

## INFORMATIONSBLATT ZUM DATENSCHUTZ

Version 2023-3.0

der Simoner & Scheder GmbH

Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten

Unser Unternehmen nimmt den Schutz Ihrer persönlichen Daten sehr ernst. Wir behandeln Ihre personenbezogenen Daten vertraulich und entsprechend der gesetzlichen Datenschutzvorschriften sowie diesem Informationsblatt zum Datenschutz. Personenbezogene Daten sind alle Daten, mit denen Sie persönlich identifiziert werden können.

In diesem Informationsblatt zum Datenschutz finden Sie Informationen über die Art, den Umfang und die Zwecke der Verarbeitung von personenbezogenen Daten im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung bzw. Geschäftsanbahnung.

### (1) ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Wir werden Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken verarbeiten:

- zur Begründung, Verwaltung und Abwicklung der Geschäftsbeziehung
- zur Erstellung von Wunsch-, Bedarfsanalysen und Deckungskonzepten
- zur Angebotseinholung, Empfehlung/ Antragsstellung /Vermittlung geeigneter Versicherungen und Vorsorgen
- zur Ausübung von Beratungstätigkeiten im Versicherungs- und Veranlagungsbereich
- zur Stärkung der bestehenden Kundenbeziehung bzw. zum Aufbau einer neuen Kundenbeziehung oder dem Herantreten an Interessenten, einschließlich der Information über aktuelle Rechtsentwicklungen und unser Dienstleistungsangebot (Marketing)
- im Falle einer bereits erfolgten Beauftragung zur internen Organisation und zum Schadensmanagement
- Zur Erfüllung bzw. Einhaltung behördlicher/gesetzlicher Verpflichtungen, sowie gegebenenfalls:
  - zur Unterstützung bei der Abwicklung des Versicherungsverhältnisses vor und nach Eintritt des Versicherungsfalles,
  - zur laufenden Überprüfung der bestehenden Versicherungsverträge sowie gegebenenfalls Unterbreitung geeigneter Vorschläge für eine Verbesserung des Versicherungsschutzes.

### (2) RECHTSGRUNDLAGEN DER VERARBEITUNG

- **Vertragliche und vorvertragliche Maßnahmen (DSGVO Art 6 b):** Die Bereitstellung der personenbezogenen Daten, im Falle der Vermittlung von Personenversicherungen auch sensiblen Daten (wie etwa Daten aus Krankenunterlagen), ist für den Abschluss und die Erfüllung des Beratungs- undmittlungsauftrages und daraus resultierenden Verträgen erforderlich.
- **Gesetzliche Verpflichtungen:** Erfüllung gesetzlicher Dokumentations- und Übermittlungspflichten, insb. auf dem Gebiet des Steuer- und Abgabenwesens und zur Erfüllung allfälliger Meldepflichten gegenüber den Interessenten, Kunden und Behörden.
- **Berechtigtes Interesse des Unternehmens:** Anbahnung von Geschäftsabschlüssen, Durchführung und Dokumentation der Geschäftsfälle, hinreichende Information von Interessenten und Kunden über die vom Unternehmen angebotenen bzw. vermittelten Produkte und Dienstleistungen, Durchführung von Marketingmaßnahmen (Veranstaltungen, Aktionen etc., d.h. der Werbung), interne Verwaltung.
- **freiwillige Zustimmung:** Verarbeitung von sensiblen Daten (wie etwa Gesundheitsdaten) oder zum Zwecke der Vertragserfüllung, Zusendung von Newsletter, Werbe- und Informationsmaterial an Ihre bekanntgegebenen Kontaktadressen.

### (3) DATENKATEGORIEN

Kontaktdaten/Personaldaten (Name, Adresse, E-Mail, Geburtsdatum, Telefonnummer, Geschlecht); Legitimationsdaten (Ausweisdaten, Fahrzeugkennzeichen, Polizzennummer); Finanzdaten/Kontodaten (Bankdaten, allenfalls Daten zur Bonität, Vermögen); Dokumentationsdaten (behördliche Protokolle, Gutachten, Urteile); Gesundheitsdaten (Daten aus Krankenunterlagen, soweit eine Zustimmungserklärung vorliegt); sonstige personenbezogene Daten (Hobbies, etc.).

**(4) QUELLE DER DATEN**

Wir erheben Ihre personenbezogenen und gegebenenfalls sensiblen Daten bei Ihnen selbst oder nach Ihrer eigenen Beauftragung mittels Vollmacht und/oder Versicherungsmaklervertrag beim jeweiligen Versicherer bzw. bei den von Ihnen genannten Ansprechpartner(n).

**(5) ÜBERMITTLUNG IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN AN DRITTE**

Wir übermitteln, soweit dies zu den unter Punkt (1) genannten Zwecken zwingend erforderlich ist, Ihre personenbezogenen und erforderlichenfalls sensiblen Daten an von Ihnen genannte Ansprechpartner sowie an folgende Empfänger:

- Versicherungen, Banken, Bausparkassen und Leasingunternehmen
- Kooperationspartner (zB. Reparaturwerkstätten) und für uns tätige Rechtsvertreter wie Anwälte, Notare, Steuerberater
- Externe Dienstleister wie Rechenzentren, EDV/IT- Dienstleister, Programmhersteller, Programmierer und sonstige Dienstleister i.Z.m. Marketing-Aktivitäten
- Sachgutachter, Ämter und Behörden, soweit wir dazu verpflichtet sind
- dem legitimierten Nachfolgemakler im Falle einer Vollmachts-/Auftragskündigung
- dem allfälligen Rechtsnachfolger im Zuge einer Fusionierung der Gesellschaft oder sonstiger Nachfolge
- Eine Übermittlung an Empfänger in einem Drittland (außerhalb der EU) oder an eine internationale Organisation ist nicht vorgesehen.

**(6) SPEICHERDAUER**

Die personenbezogenen Daten werden so lange gespeichert, bis sie für die Zwecke, für die sie erhoben oder auf sonstige Weise verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig sind;

im Falle einer Verarbeitung aufgrund einer Zustimmungserklärung solange, bis die betroffene Person ihre Zustimmung widerruft; jedenfalls aber solange die Speicherung zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung (z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten) oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen des Unternehmens und/oder des Versicherungsunternehmens erforderlich ist.

Die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten können Sie jederzeit beantragen. Falls jedoch andere Gesetze dagegen stehen ist es uns nicht erlaubt diese Daten zu löschen. Die gemeinsam Verantwortlichen sind aufgrund § 212 UGB verpflichtet, Ihre Vertragsdaten nach Vertragsende für eine Dauer von mindestens 7 Jahre aufzubewahren. Die gesetzlichen Verjährungsfristen liegen zwischen 3 und 30 Jahren (vgl. auch die 10-jährige Verjährungspflicht des § 12 VersVG). Sollten Ihrerseits oder unsererseits Rechtsansprüche bestehen bzw. möglich sein, können wir Ihre personenbezogenen Daten aufbewahren.

**(7) IHRE RECHTE IM ZUSAMMENHANG MIT PERSONENBEZOGENEN DATEN**

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass Sie als betroffene Person im Sinne der DSGVO das Recht auf Auskunft, Löschung, Einschränkung, Berichtigung, Datenminimierung und Datenübertragbarkeit sowie Widerspruch haben.

Ein Widerspruchsrecht besteht dann, wenn wir Ihre personenbezogenen Daten aus unserem berechtigten Interesse verarbeiten und Sie aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, mit dieser Verarbeitung nicht einverstanden sind. Das Widerspruchsrecht können Sie jedenfalls auch dann geltend machen, wenn wir Ihre Daten für die Direktwerbung verarbeiten und Sie mit dieser Verarbeitung zu Werbezwecken nicht mehr einverstanden sind.

Zur Ausübung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte an uns. Ergänzend dazu weisen wir darauf hin, dass Ihnen ein Beschwerderecht bei der Aufsichtsbehörde (Datenschutzbehörde) zusteht, falls Sie der Annahme wären, dass eine Datenschutzverletzung unsererseits erfolgt ist. Für Fragen und Auskünfte stehen wir Ihnen selbstverständlich jederzeit zur Verfügung.

**(8) UNSERE KONTAKTDATEN**

Simoner & Scheder GmbH,  
Krautgasse 2a, 2380 Perchtoldsdorf  
Tel.: 01/869 88 90, Fax DW -20

[office@simoner-scheder.at](mailto:office@simoner-scheder.at) | [www.simoner-scheder.at](http://www.simoner-scheder.at)

Informationen und Auskünfte zum Datenschutz: Frau Aisha Ghandour, DW -15

geschäftsführende Gesellschafter: Herr Günter Simoner & Dietmar Scheder