



Information zur Datenverarbeitung

Fragen und Antworten

Swiss Life Select folgt den Grundsätzen einer fairen und transparenten Verarbeitung personenbezogener Daten.

Mit dem nachstehenden Frage-Antwort-Katalog möchten wir Ihnen eine verständliche und übersichtliche Darstellung zur Verfügung stellen und kommen unserer gesetzlichen Informationspflicht gem. Datenschutzgrundverordnung nach.

Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?

Die Datenverarbeitung erfolgt im Auftrag der

Swiss Life Select Österreich GmbH

Wiedner Hauptstraße 120-124/2.OG, 1050 Wien

office@swisslife-select.at

datenschutz@swisslife-select.at

FN 35682 z; HG Wien

Unser Datenschutzbeauftragter:

Johannes von Knobelsdorff, LL.M.

Welche Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen stammen diese Daten?

Wir verarbeiten personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen der Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zusätzlich verarbeiten wir Daten, die wir von Schuldnerverzeichnissen (KSV 1870 Holding AG, CRIF GmbH) und aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Firmenbuch, Vereinsregister, Grundbuch, Medien) und aus standardisierten Maklerdatensätzen (z.B. österreichischer Makler Daten Satz OMDs) zulässigerweise erhalten haben. Zu den personenbezogenen Daten zählen:

- Namensdaten (wie Vorname, Nachname, etc.)
- Daten zur Person (wie Alter, Geschlecht, Familienstand, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit)
- Kontaktdaten (wie Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse)
- Identifizierungs-/Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten)
- Anlegerprofil (z.B. finanzielle Daten, Daten zur Risikobereitschaft)
- Auftragsdaten (z.B. notwendige Daten im Zusammenhang mit Wertpapieraufträgen, Versicherungsanträgen, Finanzierungs- und Vorsorgeanträgen)
- Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle)
- Informationen aus der elektronischen Interaktion mit Swiss Life Select (Korrespondenz, Cookies, IT-Nutzungsdaten wie Verbindungsdaten und Logging-Informationen)
- Verarbeitungsergebnisse der Swiss Life Select GmbH
- Daten zur Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Anforderungen

- Bewerberdaten (Daten im Rahmen der Bewerbung als selbständiger Berater oder Angestellter der Swiss Life Select Österreich GmbH)
- Immobiliendaten (Daten wie etwa Objektanschrift, Objekttyp, Baujahr, die wir im Rahmen einer Immobilienbewertung oder Beauftragung als Immobilienmakler erhalten haben)

Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden die Daten verarbeitet?

1. Verarbeitung zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten

Wir verarbeiten Ihre Daten zur

- Erfüllung der mit Ihnen geschlossenen Beratungs-, Verwaltungs- und Vermittlungsverträge, sowie
- in vorvertragliche Stadien (Vertragsanbahnung), bei Ihren Anfragen zu unseren vermittelten Produkten, unseren Beratungs- und Serviceleistungen sowie zur Analyse Ihrer Vermögens-, Vorsorge-, Versicherungs-, Finanzierungssituation zur Empfehlung von Produkten und Leistungen.

Beispiel: Ihre persönliche Finanzstrategie

Wir verarbeiten die von Ihnen zur Verfügung gestellten Daten über Ihre Vermögens-, Vorsorge-, Versicherungs-, Finanzierungssituation, um dies eingehend zu analysieren sodass wir Ihnen im Rahmen einer Beratung eine Empfehlung in Form von Strategien und Produktlösungen geben können.

2. Verarbeitung zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen

Wir verarbeiten Daten zur Erfüllung gesetzlicher Dokumentations- und Aufbewahrungspflichten (beispielsweise gem. § 59 ff Wertpapieraufsichtsgesetz 2018, § 137f Gewerbeordnung, § 132 BAO, § 21 FM-GwG u.a.)

Beispiel: Verhinderung von Geldwäscherei

Wir sind aufgrund der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung gesetzlich verpflichtet von Ihnen auch Identifizierungs-/Legitimationsdaten zu verarbeiten, insbesondere dann, wenn Sie in Wertpapiere oder kapitalbildende Lebensversicherungen investieren wollen.

Anlegerprofil und Portfolioverwaltung

Wir sind im Zuge der Anlageberatung gesetzlich verpflichtet, von Ihnen ein Anlegerprofil (also Daten zu Ihren finanziellen Verhältnissen, Ihre Kenntnisse zu

Produkten und Ihrer Risikoneigung sowie ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen) zu erstellen. Nur dann dürfen und können wir Ihnen ein geeignetes Investment empfehlen.

3. Verarbeitung im Rahmen Ihrer Einwilligung

Sollten wir Daten nicht aufgrund einer gesetzlichen Verpflichtung oder zur Vertragserfüllung mit Ihnen verarbeiten, dann tun wir dies unter der Voraussetzung, dass Sie zuvor der Verarbeitung – bei voller Kenntnis von Umfang und Zweck der Verarbeitung – zugestimmt haben.

Sie können eine erteilte Zustimmung jederzeit und mit Wirksamkeit für die Zukunft widerrufen. Eine Aufklärung über die Widerrufsmöglichkeit erfolgt im Zuge der Erteilung Ihrer Zustimmung.

Mit Ihrer Zustimmung verarbeiten wir Daten unter anderem zu folgenden Zwecken:

- um Ihnen den Swiss Life Select Newsletter zur Verfügung zu stellen
- um Kundenzufriedenheitsumfragen durchzuführen mit dem Ziel unsere Beratungsqualität, Kundenorientierung sowie Service- und Produktangebot stetig zu verbessern.
- um unsere Kunden über laufende Aktionen und Veranstaltungen zu informieren.

Wer erhält meine Daten?

Wir stellen Ihre Daten jenen Abteilungen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, sowie Beraterinnen und Beratern zur Verfügung, welche diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie ggf. eines berechtigten Interesses benötigen.

Darüber hinaus erhalten auch die von uns sonst beauftragten Auftragsverarbeiter (dies sind beispielsweise IT-Dienstleister) Ihre Daten, jedoch nur nach vertraglicher Vereinbarung zu Zwecken der Auftragserfüllung.

Selbstverständlich geben wir Ihre Daten an den jeweiligen Produktpartner weiter, um unserer Verpflichtung im Rahmen des mit Ihnen geschlossenen Vermittlungsvertrags nachzukommen.

Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können auch öffentliche Stellen und Institutionen (beispielsweise die österreichische Finanzmarktaufsicht oder die Gewerbebehörde) Ihre Daten erhalten.

Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass eine Datenweitergabe an sonstige Empfänger (Dritte) ohne Ihre Einwilligung grundsätzlich unterbleibt. Wir und die für uns tätigen Personen (Berater) und Unternehmen sind zur Verschwiegenheit verpflichtet, die sich aus vertraglichen oder gesetzlichen Bestimmungen ergibt (bspw. im Zuge von Wertpapiergeschäften gem. § 1 Abs. 1 Z 7 lit. b bis f BWG oder Wertpapierdienstleistungen gemäß § 3 Abs. 2 Z 1 bis 3 anvertraute Daten), sofern dieser Ver-

schwiegenheitspflicht keine gesetzliche Auskunftspflicht entgegensteht oder Sie als Kunde einer Offenbarung des Geheimnisses schriftlich zustimmen. Die Verschwiegenheitspflicht gilt weiters nicht, soweit die Offenbarung des Geheimnisses zur Klärung von Rechtsangelegenheiten aus dem Verhältnis zwischen uns als Wertpapierfirma und Sie als Kunden erforderlich ist.

Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Grundsätzlich verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer der gemeinsamen Geschäftsbeziehung, also von der Anbahnung über die Abwicklung bis zum Ablauf der von uns vermittelten Verträge. Es bestehen gesetzliche Bestimmungen, insbesondere Aufbewahrungs- und Dokumentationsvorschriften, die zu einer über die Dauer der Geschäftsbeziehung hinausgehenden Aufbewahrung (aufgrund von Verjährungsfristen) berechtigen oder verpflichten (z.B. Vorschriften aus dem Unternehmensgesetzbuch, der Bundesabgabenordnung, dem Wertpapieraufsichtsgesetz oder dem Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuch).

Welche Datenschutzrechte stehen mir zu?

Ihnen stehen ein Recht auf Auskunft, auf Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten, weiters ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung, sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit gemäß den Bestimmungen des Datenschutzrechts zu.

Für die Ausübung Ihrer Rechte kontaktieren Sie uns unter: datschutz@swisslife-select.at

Im Beschwerdefall können Sie sich an die Österreichische Datenschutzbehörde wenden.

Österreichische Datenschutzbehörde

Barichgasse 40-42, 1030 Wien

Tel.: +43 1 52 152-25 69

E-Mail: dsb@dsb.gv.at

Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?

Sollten Sie uns bestimmte Daten, die wir zur Erfüllung unserer Beratungs-, Verwaltungs- und Vermittlungsverträge benötigen nicht bereitstellen, so ist die Erfüllung nicht oder nur in eingeschränktem Ausmaß möglich.

Selbstverständlich sind Sie nicht verpflichtet in die Verarbeitungen von Daten einzuwilligen, die keine Relevanz für die Vertragserfüllung oder Erfüllung gesetzlicher Vorschriften haben.

Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling?

Swiss Life Select führt im Zuge der Verarbeitung Ihrer Daten keine automatisierte Entscheidungsfindung durch.