



The Finance Assistance Company®
since 1997

DATENSCHUTZINFORMATION

VPI Vermögensplanung GmbH / VPI Vermögensberatung GmbH
Bahnhofstraße 9, 5760 Saalfelden, Österreich
Tel.: + 43 6582 702 84 – 0 Fax: + 43 6582 702 84 – 99
Kostenlose Hotline Österreich: 0800 202 760
E-Mail: service@vpi.at / Homepage: www.vpi.at ; www.vpi-group.com
FN 165722i, Firmenbuchgericht Salzburg / FN 242735p, Firmenbuchgericht Salzburg
DVR-Nr.: 0946290 GISA Nr. 50618623161 / DVR-Nr.: 2110233 GISA Nr. 18659726
in der Folge als VPI bezeichnet

Datenschutz ist Vertrauenssache und Ihr Vertrauen ist uns wichtig. Damit Sie sich sicher fühlen, beachten wir bei der Verarbeitung der personenbezogenen Daten streng die gesetzlichen Bestimmungen und möchten Sie hier über unsere Datenerhebung und Datenverwendung informieren.

Die VPI Vermögensberatung GmbH sowie die VPI Vermögensplanung GmbH (nachfolgend VPI genannt) mit Sitz in 5760 Saalfelden, Bahnhofstraße 9, verwenden bestimmte persönliche Daten und Informationen von Ihnen im Zusammenhang mit Planung und Erstellung von Finanzkonzepten bezüglich Vorsorge, Finanzierung und Absicherung.

Die VPI sammelt, speichert und verarbeitet die personenbezogenen Daten wie nachstehend beschrieben:

1) Welche Daten werden erhoben?

Die verarbeiteten Daten umfassen Kundennummer, Anrede, Vor- und Nachname, Adresse, SV-Nummer, Geburtsdatum, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, Partner und Kinder mit deren Geburtsdaten sowie Konto- und Depotnummern, Konto- und Depotbestände, detaillierte Vermögensverhältnisse, steuerrelevante Daten (z.B. Steueransässigkeit, Steueridentifikationsnummer, Steuernummer), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) sowie Identifikationsdokumente. Zusätzlich speichert und verarbeitet die VPI Angaben und Ereignisse, die für die Erstellung von Finanz- bzw. Vorsorgeplänen notwendig sind.

Die VPI muss möglicherweise auch vertrauliche Informationen über Sie (spezielle Kategorien von personenbezogenen Daten) speichern und verarbeiten. Dies schließt jegliche politische Zugehörigkeit sowie vergangene strafrechtliche Verurteilungen ein, die im Rahmen der Geldwäsche-Prüfungen durch die VPI aufgedeckt werden können. Die VPI ist per Gesetz verpflichtet, diese Informationen zu verarbeiten und zu speichern, damit alle gesetzlich notwendigen Geldwäscheprüfungen durchgeführt werden können.

Diese spezielle Kategorie von Daten wird im Rahmen der Geschäftsanbahnung von Ihnen bereitgestellt.

2) Wie werden die Daten verwendet?

Die VPI erhebt, verarbeitet und speichert die Daten für die gesamte Abwicklung des von Ihnen gewünschten Geschäftsvorganges.

Die VPI verarbeitet personenbezogene Daten im Rahmen der Bestimmungen der DSGVO (Datenschutz-Grundverordnung).

Die VPI verwendet die Daten für folgende Zwecke:

- zur Erfüllung von Kundenaufträgen (Erstellung von Zielen für die Finanzplanung)
- zur Bereitstellung von Services für Sie
- zum Nachweis der Angemessenheit beim Erwerb von Vorsorge- bzw. Finanzprodukten
- zu Beweis Zwecken
- zur Aufbewahrung und Bereitstellung im Auftrag von Ihnen
- zur Auskunftserfüllung gegenüber Behörden und Gerichten
- zur Weitergabe an den von Ihnen bekannt gegebenen Vermittler

3) Newsletter

Zum Versand des Newsletters verwenden wir die von Ihnen angegebene E-Mail-Adresse und benötigen hierfür eine Bestätigung, dass Sie – als Inhaber der E-Mail-Adresse – mit dem Empfang einverstanden sind. Sollten Sie später keinen Newsletter mehr von uns erhalten wollen, können Sie jederzeit widersprechen. Eine schriftliche Mitteilung an die unter Ziffer 9 genannten Kontaktdaten reicht hierfür aus. Selbstverständlich finden Sie auch in jedem Newsletter einen Abmelde-Link.

Der Newsletter wird für uns von der Seimo Mobile Marketing GmbH versendet. In diesem Zusammenhang wird auch das Geburtsdatum verarbeitet.



The Finance Assistance Company®
since 1997

4) An wen werden Daten weiter gegeben?

Innerhalb der VPI erhalten diejenigen Zugriff auf die Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von der VPI eingesetzte Dienstleister können zu diesen Zwecken die Daten erhalten, wenn diese das Berufsgeheimnis der Wertpapierfirmen oder alternative Gesetze, die gleiches regeln sowie die DSGVO einhalten. Dazu zählen z.B. Unternehmen in den Sparten Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Prüfungseinrichtungen, IT-Dienstleistungen, Banken, Versicherungen, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Hinsichtlich der Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der VPI ist zu beachten, dass die VPI zur Einhaltung der Verschwiegenheitspflicht für Wertpapierfirmen verpflichtet ist. Informationen werden nur weitergegeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies erlauben, Sie eingewilligt haben und die VPI zur Erteilung befugt ist. Unter diesen Umständen können Empfänger solcher Daten sein:

- öffentliche Stellen und Institutionen (Finanzmarkt-Aufsicht – FMA, Finanzbehörden – FA, Strafverfolgungsbehörden)
- andere Versicherungen, Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, an die die VPI zur Durchführung der Geschäftsbeziehung personenbezogene Daten übermittelt.

5) Wie lange werden Daten gespeichert?

Die VPI verarbeitet und speichert personenbezogene Daten so lange es für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass die Geschäftsbeziehung – ein Dauerschuldverhältnis – auf Jahre angelegt ist.

Die VPI darf die sich aus der Geschäftsbeziehung ergebenden Daten zu statistischen Zwecken, zum Nachweis deren Inhaltes sowie zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen verwenden. Dieser Rechtseinräumung können Sie jederzeit widersprechen.

6) Welche Rechte hat der Kunde?

- Sie haben das Recht, Auskunft über die von Ihnen verarbeiteten Daten anzufordern.
- Sie haben das Recht, unrichtige personenbezogene Daten korrigieren zu lassen.
- Sie haben das Recht, dass die VPI die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unter bestimmten Umständen einschränkt, es sei denn, es liegen besondere Umstände vor.
- Sie können eine Sperrung Ihrer Daten verlangen.
- Sie können verlangen, dass Ihre personenbezogenen Daten vollständig gelöscht werden, es sei denn, es liegen besondere Umstände vor.
- Sie haben das Recht, sich bei der Aufsichtsbehörde zu beschweren, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht rechtmäßig erfolgt. Die Anschrift der für die VPI zuständigen Aufsichtsbehörde lautet: Österreichische Datenschutzbehörde, Barichgasse 40-42, 1030 Wien.

Wenn Sie der Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung der personenbezogenen Daten insgesamt oder für einzelne Maßnahmen widersprechen wollen, können Sie diesen Widerspruch jederzeit per E-Mail an die Kontaktdaten richten.

Bei Inanspruchnahme o. a. Rechte ist es möglich, dass die VPI das Vertragsverhältnis nicht weiterführen kann, wenn sie dadurch daran gehindert wird, rechtliche oder vertragliche Pflichten zu erfüllen.

7) Datenschutz für Kinder

Personenbezogene Daten von Kindern und Jugendlichen unter 18 Jahren werden von der VPI persönlich erhoben. Die gesetzlichen Vertreter sind bei diesen Erhebungen anwesend.

8) Datensicherheit

Wir nutzen eine Vielzahl von Datensicherheitsmaßnahmen, um die Vertraulichkeit und Integrität der personenbezogenen Daten zu gewährleisten. Wir sichern unsere Systeme durch technische und organisatorische Maßnahmen gegen Verlust, Zerstörung, Zugriff, Veränderung oder Verbreitung durch unbefugte Personen.

9) Automatisierte Daten

Die VPI verarbeitet teilweise die Daten automatisiert, mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten.

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten werden auch Datenauswertungen vorgenommen. Diese Maßnahme dient zugleich Ihrem Schutz.

10) Daten auf unserer Website

Auf unserer Homepage finden Sie weitere und detaillierte Informationen zur VPI.



The Finance Assistance Company®
since 1997

11) Cookies

Wir verwenden nur technische – für den sicheren Betrieb notwendige – Cookies. Sollten diese Cookies abgelehnt werden, würden Sie die VPI-Homepage nicht besuchen können. Bei den technisch notwendigen Cookies handelt es sich um:

vpi_session – wird benötigt, um das XSFR-Cookie (siehe nächster Punkt) generieren zu können

XSFR-Token – hilft dabei, Cross-Site-Request-Forgery-Angriffe auf der VPI-Seite abzuwehren. Cross-Site-Request-Forgery-Angriffe sind Angriffe, bei denen mittels einer illegal übernommenen Session schadhafte Aktionen durchgeführt werden

_s – Nach Eingabe der Login-Daten (MyVPI) werden Sie auf die Domain pensionskissen.at weitergeleitet. Dort wird das Cookie _s aktiviert. Dieses Cookie dient ausschließlich zur Aufrechterhaltung der Funktionalität der Kundenseite.

Cookie akzeptieren – damit nicht bei jedem Aufruf der Seite der Cookie-Hinweis bestätigt werden muss, speichert dieses Cookie den Zugang für 365 Tage

12) Kunden-Login auf der Homepage

Für die notwendige Absicherung beim Kunden-Login sorgt ein individuelles Login sowie eine SSL-Verschlüsselung. Die verschlüsselte Verbindung erkennen Sie am Schloss-Symbol in der Adresszeile des Browsers. Ist die SSL-Verschlüsselung aktiviert, können an uns übermittelte Daten von Dritten nicht mitgelesen werden.

Beim Kunden-Login werden folgende Server-Log-Daten an VPI übermittelt:

- Referrer URL
- IP-Adresse
- Browsertyp und -version
- Betriebssystem
- Uhrzeit und Serveranfrage

Die Zusammenführung dieser Daten mit anderen Datenquellen wird nicht vorgenommen.

Die IP-Adresse, die Benutzer-ID sowie die Anmeldeversuche werden bedingt protokolliert um auf missbräuchliche Aktivitäten zu prüfen und die Website vor Angriffen zu schützen. Innerhalb von 10 Minuten dürfen 5 fehlerhafte Login-Versuche mit gleichem User-ID gemacht werden. Alle Anmeldungen, die älter als 10 Minuten sind, werden bei jedem Login-Aufruf gelöscht. Um das Verhalten unserer Kunden bezüglich des Kunden-Login stetig verbessern zu können, speichern wir alle korrekten Zugriffe auf unbestimmte Dauer.

13) An wen kann sich der Kunde wenden?

Sie können Kontakt zum Datenschutzbeauftragten der VPI aufnehmen:

Der Datenschutzbeauftragte ist unter folgender Anschrift zu erreichen:

VPI Vermögensplanung GmbH / VPI Vermögensberatung GmbH

Datenschutzbeauftragte Frau Honal

Bahnhofstraße 9

5760 Saalfelden

Telefon: +43 / 6582 / 70284-24

andrea.honal@vpi.at

Die jeweils aktuelle Datenschutzerklärung finden Sie auf unserer Homepage unter www.vpi.at – Datenschutz oder nach telefonischer bzw. schriftlicher Kontaktaufnahme mit der VPI.

Diese Datenschutzerklärung wurde zuletzt am 24. Februar 2020 aktualisiert.