

Datenschutzerklärung für unsere Kundinnen und Kunden

Stand: 04.09.2026 · Version 3

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

AP Pointner Finanz Ltd. & Co KG

Versicherungsmakler und gewerblicher Vermögensberater

Molkereistraße 4, A-4910 Ried im Innkreis, Österreich

Firmenbuchnummer: FN 277490 z, Landesgericht Ried im Innkreis

UID-Nummer: ATU62739166 · GISA-Zahl: 16750586

Telefon: 07752 / 266 14 · Telefax: 07752 / 266 14-30

E-Mail: info@pointnerfinanz.at

Für alle Fragen zum Datenschutz sowie für die Ausübung Ihrer Rechte wenden Sie sich bitte direkt an uns unter den oben genannten Kontaktdaten.

Welche Daten wir verarbeiten

Natürliche Personen:

Vorname, Nachname, Titel · Geburtsdatum · Adressdaten · Kontaktdaten (Telefonnummer, Telefaxnummer, E-Mail-Adresse, Website) · Legitimationsnachweis (Reisepass, Führerschein, Personalausweis) · Bankdaten · im Bedarfsfall Staatsbürgerschaft · im Bedarfsfall folgende besondere Kategorien personenbezogener Daten: **Sozialversicherungsnummer und Gesundheitsdaten**.

Juristische Personen:

Firmenname und Firmierung · Gründungsdatum · Ansprechperson · Geschäftsanschrift · Firmen-Kontaktdaten · Bankdaten · Kontaktdaten der Ansprechperson · Legitimation (bei Kapitalgesellschaften Firmenbuchauszug, bei Personengesellschaften Legitimationsnachweis).

Herkunft der Daten

Einen Teil Ihrer Daten erhalten wir unmittelbar von Ihnen — etwa aus Beratungsgesprächen, Anträgen oder unseren Online-Formularen. Darüber hinaus verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir **nicht bei Ihnen selbst** erhoben haben:

- **von Versicherungsunternehmen:** Vertrags-, Polizzen- und Schadendaten im Rahmen der laufenden Betreuung Ihrer Verträge;
- **von unserem IT-Provider ARISECUR:** Daten aus der Kundenstamm- und Vertragsverwaltung;
- **von der antragstellenden Person:** Daten **mitversicherter Personen**. Wenn Sie Angehörige in einen Vertrag einbeziehen — etwa Ihre Partnerin oder Ihren Partner oder Ihre Kinder in einer Familien-Krankenversicherung —, verarbeiten wir deren Daten, ohne dass diese Personen uns die Daten selbst übermittelt haben. Betroffen sein können dabei auch **Gesundheitsdaten**. Wir setzen voraus, dass Sie die betroffenen Personen über diese Weitergabe informiert haben und, soweit erforderlich, deren Zustimmung eingeholt haben. Selbstverständlich stehen auch diesen Personen sämtliche unten genannten Rechte zu.

Zwecke und Rechtsgrundlagen

Vertragserfüllung und vorvertragliche Maßnahmen (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO).

Die von Ihnen bereitgestellten Daten sind zur Erfüllung des Maklervertrags bzw. zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten erforderlich sind — insbesondere Ihre Sozialversicherungsnummer oder Gesundheitsdaten —, holen wir zuvor Ihre **ausdrückliche Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a i.V.m. Art. 7 DSGVO** ein.

Erfüllung gesetzlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO).

Wir verarbeiten Daten zur Erfüllung unserer Pflichten zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung nach **§§ 365m ff. GewO** sowie zur Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten.

Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

Direktwerbung: Wir informieren Sie über produktbezogene Neuerungen. Sie haben das Recht, dieser Verarbeitung **jederzeit unentgeltlich zu widersprechen** — eine formlose Mitteilung an die oben genannten Kontaktdaten genügt.

Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO).

Auf Grundlage Ihrer freiwilligen Einwilligung verarbeiten wir Ihre Daten für: **Grußkarten-Service** zu Geburtstag, Ostern, Weihnachten und Neujahr · **allgemeiner Newsletter**. Sie können diese Einwilligungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, beim Newsletter etwa über den Abmeldelink in jeder Aussendung. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt unberührt.

Pflicht zur Bereitstellung

Die Bereitstellung Ihrer Daten ist für den Abschluss und die Durchführung des Maklervertrags erforderlich; ohne sie können wir Sie nicht beraten und keine Verträge für Sie vermitteln. Die Angabe von Gesundheitsdaten ist für die Beantragung von Kranken-, Unfall- und Ablebensversicherungen erforderlich, weil die Versicherer diese Angaben für ihre Risikoprüfung benötigen. Die Bereitstellung von Daten für den Grußkarten-Service und den Newsletter ist dagegen **freiwillig**.

Keine automatisierte Entscheidungsfindung

Eine ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung beruhende Entscheidung einschließlich Profiling im Sinne des Art. 22 DSGVO findet nicht statt. Die von uns eingesetzten Vergleichs- und Analyseprogramme dienen der Vorbereitung; die Bewertung, Beratung und Empfehlung erfolgt durch uns persönlich.

Auftragsverarbeiter

Nach Art. 28 DSGVO ist eine Übertragung der Verarbeitung von Daten auf sogenannte Auftragsverarbeiter möglich. Mit allen nachstehend genannten Dienstleistern bestehen entsprechende Verträge über die Auftragsverarbeitung. Wir arbeiten mit folgenden Auftragsverarbeitern zusammen:

- **ARISECUR Versicherungs-Provider GmbH (Österreich)** — IT-Provider: Kundenstammdatenverwaltung, Versicherungsvertragsverwaltung, Risikoanalyse, Data-Cloud, Kunden-App „simplr“, SMS-Dienste, E-Signatur-Dienstleistungen, Online-Rechner.
- **VARIAS (Österreich)** — Tarifrechner Biometrie (Risikoanalyse).
- **PZP Steuerberatung GmbH (Österreich)** — Buchhaltung und Bilanzierung.
- **ALL-INKL.COM – Neue Medien Münnich (Deutschland)** — IT-Provider: Webhosting unserer Website einschließlich der dort betriebenen Online-Terminbuchung und Newsletter-Verwaltung sowie E-Mail-Versand für einzelne Absenderadressen.

- **Google Ireland Limited, Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Irland** (Konzernmutter: Google LLC, USA) — Google Workspace Business Standard: E-Mail (Gmail), Terminkalender, Dateiablage (Google Drive), Dokumente und Tabellen (Google Docs, Google Tabellen), Videokonferenzen (Google Meet).
- **die.ClickSurance GmbH, Wiener Straße 125, 2700 Wiener Neustadt, Österreich** (FN 630769 b, Betreiberin von krankenprofi.at) — Vergleichsprogramm „Krankenprofi“ zur Berechnung von Krankenversicherungsangeboten.
- **Amazon Web Services EMEA SARL (Luxemburg)** — E-Mail-Versanddienst Amazon SES für Newsletter und Systemnachrichten; Verarbeitung in Rechenzentren in Frankfurt am Main.
- **Twilio Ireland Limited, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1, Irland** (Konzernmutter: Twilio Inc., USA) — Versand von SMS-Terminerinnerungen.

Die technische Bereitstellung unserer Website erfolgt über weitere Dienstleister; welche das sind und wie sie Daten von Website-Besucherinnen und -Besuchern verarbeiten, ist in unserer **Datenschutzerklärung für diese Website** unter <https://pointnerfinanz.at/datenschutz/> beschrieben.

Empfängerkategorien

Wir geben Ihre Daten an folgende Empfänger bzw. Empfängerkategorien weiter:

- **Versicherungsunternehmen** — soweit wir für Sie Versicherungsverträge vermitteln oder betreuen.
- **FinanzAdmin Wertpapierdienstleistungen GmbH, Mauerbachstraße 4 Top 3, 1140 Wien** — soweit wir Sie über Finanzinstrumente beraten oder solche vermitteln. In diesem Tätigkeitsbereich werden wir als Erfüllungsgehilfe im Namen und auf Rechnung der FinanzAdmin tätig; die Daten werden dort in deren eigener Verantwortung verarbeitet.
- **Zulassungsstellen** — bei der Vermittlung von KFZ-Versicherungsverträgen.
- **Kooperationswerkstätten** — zur Schadensabwicklung, etwa bei der Reparatur von Windschutzscheiben.
- **Sachverständige** — soweit für die Bewertung einer Versicherungssumme erforderlich.
- **Kreditinstitute und Zahlungsdienstleister** — soweit Sie zugestimmt haben, dass Auszahlungen über unser Anderkonto abgewickelt werden.
- **Steuerberatung, Rechtsvertretung und Behörden** — soweit gesetzlich vorgeschrieben oder zur Rechtsverfolgung erforderlich.

Datenübermittlung in Drittländer

Unsere Vertragspartner für die oben genannten Dienste sind durchwegs **Gesellschaften mit Sitz in der Europäischen Union** (Google Ireland Limited, Amazon Web Services EMEA SARL, Twilio Ireland Limited); die Verarbeitung findet überwiegend innerhalb der EU statt — beim E-Mail-Versand über Amazon SES etwa in Rechenzentren in Frankfurt am Main.

Für die Dienste von **Google Workspace** haben wir in den Einstellungen unseres Kontos als **Region zum Speichern ruhender Daten „Europa“ festgelegt**. Das bedeutet: Die bei Google gespeicherten Inhalte — etwa E-Mails, Kalendereinträge und Dateien in Google Drive — werden im Ruhezustand in Rechenzentren innerhalb Europas vorgehalten.

Diese Festlegung betrifft die ruhenden Daten. Bei der laufenden Verarbeitung — etwa bei der Zustellung von Nachrichten, bei Support-Anfragen oder in Ausfallszenarien — kann es gleichwohl zu Übermittlungen in die **USA** kommen, etwa an die jeweiligen US-Konzernmuttergesellschaften. Grundlage dieser Übermittlungen ist der **Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission zum EU-US Data Privacy Framework** vom Juli 2023 (Art. 45 DSGVO), soweit das jeweilige US-Unternehmen unter diesem Rahmen zertifiziert ist. Die offizielle Teilnehmerliste können Sie einsehen unter: <https://www.dataprivacyframework.gov/list>

Ergänzend und hilfsweise stützen sich diese Übermittlungen auf **Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission** nach Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO, die Bestandteil der jeweiligen Auftragsverarbeitungsverträge sind. Die von Google verwendeten Regelungen finden Sie unter: <https://cloud.google.com/terms/data-processing-addendum>

Speicherdauer

Wir löschen oder sperren Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Im Einzelnen:

- **Vertrags- und Beratungsdaten:** für die Dauer des Vertragsverhältnisses und darüber hinaus so lange, wie Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfristen).
- **Buchhaltungs- und Belegdaten:** entsprechend den handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungspflichten, in der Regel sieben Jahre.
- **Unterlagen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung:** entsprechend der gesetzlichen Frist nach §§ 365m ff. GewO.
- **Daten für Newsletter und Grußkarten-Service:** bis zu Ihrem Widerruf.
- **Anfragen ohne nachfolgendes Vertragsverhältnis:** bis die Anfrage abschließend bearbeitet ist, sofern Sie nicht früher eine Löschung verlangen.

Ihre Rechte

Ihnen stehen die Rechte auf **Auskunft** (Art. 15), **Berichtigung** (Art. 16), **Löschung** (Art. 17), **Einschränkung der Verarbeitung** (Art. 18), **Datenübertragbarkeit** (Art. 20) und **Widerspruch** (Art. 21) zu. Zur Ausübung wenden Sie sich formlos an die oben genannten Kontaktdaten.

Da wir Daten auch auf Grundlage berechtigter Interessen verarbeiten, haben Sie ein Widerspruchsrecht, wenn Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben. **Gegen die Verarbeitung zum Zweck der Direktwerbung können Sie jederzeit und ohne Begründung Widerspruch erheben.**

Erteilte Einwilligungen können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Beschwerderecht

Wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen das Datenschutzrecht verstößt, können Sie sich bei der Aufsichtsbehörde beschweren. In Österreich ist zuständig:

Österreichische Datenschutzbehörde

Barichgasse 40-42, 1030 Wien

E-Mail: dsb@dsb.gv.at · Web: <https://www.dsb.gv.at/>