



# Vorvertragliche Informationen FINABRO

## Inhalte:

- Datenschutzerklärung
- Nutzungsbedingungen für die FINABRO Software
- Allgemeine Geschäftsbedingungen für die Versicherungsvermittlung
- Einverständniserklärung zur Gehaltsumwandlung

[www.finabro.at](http://www.finabro.at)

Version 2.2

Anmerkung: Jeder Bestandteil dieses Dokuments trägt eine separate Versionsnummer. Die auf diesem Deckblatt ausgewiesene Versionsnummer bezieht sich einzig auf die Zusammenstellung der einzelnen Bestandteile.



# Datenschutzerklärung

[www.finabro.at](http://www.finabro.at)

Version 2.2

# 1 ALLGEMEINES

## 1.1 VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN

Der Schutz Ihrer Daten ist FINABRO GmbH („FINABRO“) ein sehr wichtiges Anliegen. FINABRO verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich im Rahmen der Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Datenschutzgesetzes (DSG), sowie nach den Bestimmungen des Telekommunikationsgesetzes 2003 (TKG 2003) in der jeweils geltenden Fassung. Nachfolgend informieren wir Sie über Art, Umfang und Zweck, Dauer und Rechtsgrundlage der Verarbeitung personenbezogener Daten.

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Hierzu zählt beispielsweise Ihr Name, Ihre E-Mail-Adresse, Ihre Anschrift, aber auch Ihre IP-Adresse.

Als „Verarbeitung“ gilt jeder mit oder ohne Hilfe automatisierter Verfahren ausgeführter Vorgang oder jede solche Vorgangsreihe im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten, wie das Erheben, das Erfassen, die Organisation, das Ordnen, die Speicherung, die Anpassung oder Veränderung, das Auslesen, das Abfragen, die Verwendung, die Offenlegung durch Übermittlung, Verbreitung oder eine andere Form der Bereitstellung, den Abgleich oder die Verknüpfung, die Einschränkung, das Löschen oder die Vernichtung.

Sie entscheiden, ob Sie uns, etwa im Rahmen Ihrer Registrierung, Anfrage, etc. Ihre Daten bekannt geben wollen oder nicht. Ihre personenbezogenen Daten verwenden wir im Allgemeinen, um Ihre Anfragen zu beantworten, Sie zu beraten, einen Vertrag abzuschließen, oder Ihnen Zugang zu unseren Angeboten, unserer App oder unserem Webportal oder Informationen zu verschaffen.

Zudem informieren wir Sie nachfolgend über die von uns zu Optimierungszwecken sowie zur Steigerung der Nutzungsqualität eingesetzten Fremdkomponenten, soweit hierdurch Dritte Daten in wiederum eigener Verantwortung verarbeiten.

## 1.2 INFORMATIONEN ÜBER FINABRO ALS VERANTWORTLICHER

Verantwortlicher für die erhobenen Daten im datenschutzrechtlichen Sinne ist:

FINABRO GmbH  
Liechtensteinsstraße 55/8  
1090 Wien  
[datenschutz@finabro.at](mailto:datenschutz@finabro.at)

# 2 VERARBEITUNG VON PERSONENBEZOGENEN DATEN

FINABRO ist Softwareanbieter einer App und eines Webportal (nachfolgend „**FINABRO-Software**“), die natürlichen Personen zur Nutzung zur Verfügung gestellt wird (nachfolgend „**Nutzer**“). Die FINABRO Software steht immer in Verbindung zu Versicherungs- bzw. Veranlagungsprodukten: Entweder werden zunächst Versicherungs- bzw. Veranlagungsprodukte über die FINABRO-Software abgeschlossen und anschließend die FINABRO-Software dafür genutzt oder es wird die FINABRO-Software für bestehende Versicherungs- bzw. Veranlagungsprodukte genutzt.

Im Folgenden werden für diese vier Gruppen von Verarbeitungstätigkeiten jeweils die Zwecke der Datenverarbeitungen sowie die Arten der verarbeiteten Daten darstellt:

- Datenverarbeitung im Zusammenhang mit der Registrierung für die FINABRO Software
- Datenverarbeitung im Zusammenhang mit dem Abschluss eines Produktes
- Datenverarbeitung im Zusammenhang mit der Aktivierung eines bestehenden Produkts für FINABRO Software
- Datenverarbeitung im Zusammenhang mit Marketing und Werbung

Die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitungstätigkeiten werden anschließend in Abschnitt 6 „Rechtsgrundlagen der Verarbeitung“ dargestellt.

## 2.1 REGISTRIERUNG FÜR DIE FINABRO SOFTWARE

### 2.1.1 ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Die Voraussetzung für die Nutzung der FINABRO Software durch natürliche Personen ist eine Registrierung, die über die von FINABRO bereitgestellte Anmeldestrecke erfolgt. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen der Anmeldestrecke erfolgt zum Zwecke der Registrierung.

### 2.1.2 ARTEN DER ERHOBENEN/VERARBEITETEN DATEN

Folgende Daten erheben wir im Zuge der Registrierung (bitte beachten Sie, dass je nach konkretem Geschäftsfall nicht immer alle Daten abgefragt werden müssen):

- › Persönliche Daten (Anrede, Namen);
- › Kontaktdaten (E-Mail-Adresse).

## 2.2 ABSCHLUSS EINES PRODUKTES

### 2.2.1 ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Beim Neuabschluss eines Produktes über die FINABRO Anmeldestrecke werden Ihre personenbezogenen Daten zu den folgenden Zwecken verarbeitet:

- › Erstellung eines unverbindlichen Beispielplans;
- › Durchführung einer Beratung im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes 2018 (WAG 2018) inklusive der Erstellung eines Anlegerprofils und der Vermittlung eines Vermögensverwaltungsvertrag mit der FINABRO Vermögensverwaltung GmbH (hierbei agiert FINABRO als vertraglich gebundener Vermittler [gemäß § 36 WAG 2018] ausschließlich im Namen der Wertpapierfirma FINABRO Vermögensverwaltung GmbH);
- › Durchführung einer Beratung im Sinne der IDD (Versicherungsvertriebsrichtlinie), Erstellung eines Versicherungsantrags sowie die nachfolgende Übergabe an das Versicherungsunternehmen zum Zwecke der Ausstellung einer Polizza (hierbei agiert FINABRO als Agent von einer der in Abschnitt 2.2.2 aufgelisteten Versicherungsunternehmen oder als Erfüllungsgehilfe [IT-Dienstleister] eines Versicherungsvermittlers);
- › Einholen der relevanten Daten für FINABROs Produktpartner (siehe Abschnitt 2.2.2)

### 2.2.2 ARTEN DER ERHOBENEN/VERARBEITETEN DATEN

Folgende Daten erheben wir im Zuge des Produktabschlusses (bitte beachten Sie, dass je nach konkretem Geschäftsfall nicht immer alle Daten abgefragt werden):

- › Persönliche Daten\*\* (Anrede, Namen, Titel, Ausbildung, Beruf, Geburtsdatum, -land und -ort, Staatsbürgerschaft, Familienstand);
- › Kontaktdaten\*\* (Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Personalnummer, Ausweisdaten\*\*);
- › Finanzielle Ziele, Verhältnisse, Kenntnisse und Erfahrungen (Sparziel \*\*, Risikobereitschaft\*\*, Einkommen\*, Vermögen & Vermögensursprung\*, Erfahrungen mit Anlage- und Sparformen\*);
- › Andere Finanzielle Daten (Bankdaten\*\*, Steuerinformationen\*\*).

*Die mit \* gekennzeichneten Informationen erheben wir nach Vorschrift der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA).*

*Die mit \*\* gekennzeichneten Information können im Falle eines Vertragsabschlusses an unseren jeweiligen Partner weitergeleitet werden.*

Unter den folgenden Links finden Sie ausführliche Informationen zu den Datenschutzbestimmungen unserer Partner. Diese sind:

Partner	Link zu Datenschutzbestimmungen
<b>Allianz Elementar Lebensversicherungs AG</b>	<a href="https://www.allianz.at/de_AT/servicebox/rechtliches/datenschutz.html">https://www.allianz.at/de_AT/servicebox/rechtliches/datenschutz.html</a>
<b>DiePlattform</b> (Capital Bank – GRAWE Gruppe AG)	<a href="https://www.dieplattform.at/media/file/1120_CB_Template_Information_sblatt_Art_13__Art_14_final.pdf">https://www.dieplattform.at/media/file/1120_CB_Template_Information_sblatt_Art_13__Art_14_final.pdf</a>
<b>Helvetia Versicherung</b>	<a href="https://www.helvetia.com/at/web/de/home/service/informationen/datenschutzklausel.html">https://www.helvetia.com/at/web/de/home/service/informationen/datenschutzklausel.html</a>
<b>Merkur Versicherung</b>	<a href="https://www.merkur.at/datenschutzinformation">https://www.merkur.at/datenschutzinformation</a>
<b>Uniqa Versicherung</b>	<a href="https://www.uniqa.at/versicherung/datenschutz.html">https://www.uniqa.at/versicherung/datenschutz.html</a>
<b>Wiener Städtische Versicherung</b>	<a href="https://www.wienerstaedtische.at/datenschutz-informationen.html">https://www.wienerstaedtische.at/datenschutz-informationen.html</a>
<b>Zurich Versicherung</b>	<a href="https://www.zurich.at/datenschutz">https://www.zurich.at/datenschutz</a>

## 2.3 BESTEHENDES PRODUKT FÜR FINABRO-SOFTWARE AKTIVIEREN

### 2.3.1 ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Wenn Sie ein bestehendes Produkt aktivieren möchten, um die Vorteile der FINABRO Software in Anspruch zu nehmen, werden Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken verarbeitet:

- › Zugang zur FINABRO Software für natürliche Personen, die bereits ein bestehendes Lebensversicherungsprodukt haben, entweder als Versicherungsnehmer oder als versicherte Person;
- › Darstellung einer Übersicht über die betriebliche Altersvorsorge des Mitarbeiters (Wertstand, Entwicklung, Veranlagung);
- › Darstellung einer Übersicht über die Lebensversicherung des Nutzers.

### 2.3.2 ARTEN DER ERHOBENEN/VERARBEITETEN DATEN

Folgende Daten erheben wir im Zuge der Produktaktivierung (bitte beachten Sie, dass je nach konkretem Geschäftsfall nicht immer alle Daten abgefragt werden müssen):

- › Persönliche Daten (Anrede, Namen, Titel, Beruf, Geburtsdatum, -land und -ort, Staatsbürgerschaft),
- › Kontaktdaten (Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Personalnummer).

Weiteres werden die folgenden Daten beim zuständigen Versicherungsunternehmen eingeholt:

- › Vertragsdaten (Polizzenummer, Versicherungsnehmer, Versicherte Person, Vertragsbeginn, Laufzeit, Vertragsablauf, Wert, Rückkaufswert, Prämie Versicherungssumme).

**Anmerkung:** Sie willigen zu Beginn der Anmeldestrecke dazu ein, dass FINABRO im Falle der beabsichtigten Aktivierung eines bestehenden Produkts für die FINABRO Software nach Abschluss der Registrierung für die Produktaktivierung ausgewählte Daten beim zuständigen Versicherungsunternehmen einholt und die diese Daten anschließend speichert, um Ihnen die Nutzung der FINABRO-Software zu ermöglichen.

## 2.4 MARKETING UND WERBUNG

### 2.4.1 ZWECKE DER DATENVERARBEITUNG

Ihre personenbezogenen Daten werden zu folgenden Marketing- und Werbezwecken verarbeitet:

- › Aufbau bzw. Festigung von Kundenbeziehungen, dem Herantreten an Interessenten, einschließlich der Information über aktuelle Rechtsentwicklungen sowie auch über unser Dienstleistungsangebot (insbesondere im Rahmen des E-Mail-Newsletters).
- › Verständnis von Nutzerverhalten mit dem Ziel, unser Angebot zu verbessern und zu individualisieren.
- › Kohortenanalyse (= Zielgruppenanalyse), um z.B. Zeitpunkt sowie Umstände der Anmeldung zu verstehen (z.B. welche Akquisekanäle erfolgreich waren) und um unser Angebot zu verbessern.

### 2.4.2 ARTEN DER ERHOBENEN/VERARBEITETEN DATEN

Folgende Daten verarbeiten wir zu – unter 2.4.1. näher definierten – Marketing- und Werbezwecken (bitte beachten Sie, dass je nach konkretem Marketing- und Werbezweck nicht immer alle Daten verarbeitet werden):

- › Persönliche Daten (Anrede, Namen, Titel);
- › Kontaktdaten (E-Mail);
- › Die unter 2.2.2. und 2.3.2. angeführten Arten von Daten;
- › Daten zum Nutzerverhalten (wie z.B.: Sign-up Zeitpunkt sowie Dauer, Login Zeit & Frequenz, Verweildauer auf einzelnen Screens, Click-Verhalten, A/B Tests).

## 3 VERARBEITUNG VON PERSONENBEZOGENEN DATEN BEI NUTZUNG DER WEBSITE

Bei Besuch unserer Website oder wenn Sie eine Datei auf unserer Website abrufen, werden über diesen Vorgang Daten in einer Protokolldatei auf unserem Webserver gespeichert. Diese Daten sind - abgesehen von der IP-Adresse - nicht personenbezogen. Wir können also nicht nachvollziehen, welcher Nutzer welche Daten abgerufen hat.

Hierbei handelt es sich um:

Request (Dateiname der angeforderten Datei), Browsertyp/ -version (Bsp.: Internet Explorer 8.0), Browsersprache (Bsp.: Deutsch), verwendetes Betriebssystem (Bsp.: Windows Vista), innere Auflösung des Browserfensters, Bildschirmauflösung, Javascriptaktivierung, Cookies An / Aus, Farbtiefe, Referrer URL (die zuvor besuchte Seite), IP Adresse – wird umgehend wieder gelöscht, Datum und Uhrzeit des Zugriffs, Klicks.

Die Erhebung dieser Daten erfolgt zur Optimierung unseres Internetauftrittes bzw. zu sicherungsstatistischen Zwecken und daher in unserem berechtigten Interesse nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO. Diese Daten werden nicht bestimmten Personen zugeordnet und eine Zusammenführung dieser Daten mit anderen Datenquellen wird nicht vorgenommen.

Bitte beachten Sie, dass Gesetze der USA (wie unter anderem der Foreign Intelligence Surveillance Act („FISA“)) eine Auskunftspflicht von US-Telekommunikationsunternehmen und gewissen US-Internetdiensteanbietern gegenüber gewissen US-Behörden normieren. Ein solches Auskunftersuchen erfordert keinen richterlichen Beschluss. Dies ermöglicht den US-Behörden auch eine Überwachung von Nutzern, die nicht in den USA ansässig sind. Der Europäische Gerichtshof hat im Sommer 2020 entschieden, dass in den USA aufgrund dieser Überwachungsbefugnisse der US-Behörden kein dem in der EU geltenden Grundrechtsschutz angemessener und effektiver Schutz gewährleistet wird. Unsere Website verwendet Dienste von US-Anbietern, die diesen US-Gesetzen unterliegen, unter anderem zur Verwendung von Cookies (Punkt 3.1), Analyse der Website-Nutzung (Punkt 3.2), zur optimierten Darstellung von Schriftarten (Punkt 3.3), für Social-Media Plugins (Punkt 3.4) sowie für den Newsletter-Versand (siehe dazu Punkt 4.).

## 3.1 VERWENDUNG VON

### 3.1.1 COOKIES

Cookies sind kleine Textbausteine, die von einer Website auf dem Gerät des Nutzers abgelegt werden. Viele Cookies enthalten eine sogenannte Cookie-ID. Eine Cookie-ID ist eine eindeutige Kennung des Cookies. Sie besteht aus einer Zeichenfolge, durch welche Websites und Server dem konkreten Internetbrowser zugeordnet werden können, in dem das Cookie gespeichert wurde. Dies ermöglicht es den besuchten Websites und Servern, den individuellen Browser der betroffenen Person von anderen Internetbrowsern, die andere Cookies enthalten, zu unterscheiden. Ein bestimmter Internetbrowser kann über die eindeutige Cookie-ID wiedererkannt und identifiziert werden.

Durch den Einsatz von Cookies können wir Ihnen nutzerfreundlichere Services bereitstellen, die ohne die Cookie-Setzung nicht möglich wären.

Mittels eines Cookies können die Informationen und Angebote auf der Website im Sinne des Nutzers optimiert werden.

Es werden folgende Kategorien von Cookies unterschieden:

- › Unbedingt notwendige Cookies um grundlegende Funktionen der Website sicherzustellen.
- › Leistungs-Cookies: Leistungs-Cookies sammeln und speichern Information über die Verwendung der Website. Sie speichern unter anderem Informationen, die mit dem Benutzernamen verbunden sind. Wir verwenden auch Cookies, die es uns erlauben, Daten zur allgemeinen Nutzung der Website zu sammeln. Diese Daten verwenden wir um weiter an der optimalen Nutzbarkeit der Website zu arbeiten.
- › Funktionalitäts-Cookies: Diese Cookies erlauben es, die Website auf die Bedürfnisse der Nutzer abzustimmen, um das Benutzererlebnis zu verbessern.
- › Session Cookies: Das sind temporäre Cookies, die bis zum Schließen des Browsers auf dem Computer des Benutzers verbleiben und anschließend automatisch gelöscht werden.
- › Dauerhafte Cookies: Für eine bessere Benutzerfreundlichkeit bleiben Cookies auf Ihrem Endgerät gespeichert und erlauben es uns, Ihren Browser beim nächsten Besuch wiederzuerkennen.
- › Drittanbieter-Cookies: Gegebenenfalls werden mit unserem Internetauftritt auch Cookies von Partnerunternehmen, mit denen wir zum Zwecke der Werbung, der Analyse oder der Funktionalitäten unseres Internetauftritts zusammenarbeiten, verwendet. Die Einzelheiten hierzu, insbesondere zu den Zwecken und den Rechtsgrundlagen der Verarbeitung solcher Drittanbieter-Cookies, entnehmen Sie bitte den nachfolgenden Informationen.

Sie können die Installation der Cookies durch eine Einstellung Ihres Internet-Browsers verhindern oder einschränken. Ebenfalls können Sie bereits gespeicherte Cookies jederzeit löschen. Die hierfür erforderlichen Schritte und Maßnahmen hängen jedoch von Ihrem konkret genutzten Internet-Browser ab. Bei Fragen benutzen Sie daher bitte die Hilfefunktion oder Dokumentation Ihres Internet-Browsers oder wenden sich an dessen Hersteller bzw. Support. Bei sog. Flash-Cookies kann die Verarbeitung allerdings nicht über die Einstellungen des Browsers unterbunden werden. Stattdessen müssen Sie insoweit die Einstellung Ihres Flash-Players ändern. Auch die hierfür erforderlichen Schritte und Maßnahmen hängen von Ihrem konkret genutzten Flash-Player ab. Bei Fragen benutzen Sie daher bitte ebenso die Hilfefunktion oder Dokumentation Ihres Flash-Players oder wenden sich an den Hersteller bzw. Benutzer-Support.

Bei der Deaktivierung von Cookies kann die Funktionalität dieser Website eingeschränkt sein.

## 3.2 GOOGLE ANALYTICS

In unserem Internetauftritt setzen wir Google Analytics ein. Hierbei handelt es sich um einen Webanalysedienst der Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043 USA, nachfolgend „Google“ genannt.

Google hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, in dem Datenübermittlungen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – auf Standardvertragsklauseln gestützt werden (siehe dazu <https://policies.google.com/privacy> und <https://policies.google.com/privacy/frameworks>). Der Dienst

Google Analytics dient zur Analyse des Nutzungsverhaltens unseres Internetauftritts. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO. Unser berechtigtes Interesse liegt in der Analyse, Optimierung und dem wirtschaftlichen Betrieb unseres Internetauftritts. Nutzungs- und nutzerbezogene Informationen, wie bspw. IP-Adresse, Ort, Zeit oder Häufigkeit des Besuchs unseres Internetauftritts, werden dabei an einen Server von Google in den USA übertragen und dort gespeichert. Allerdings nutzen wir Google Analytics mit der sog. Anonymisierungsfunktion. Durch diese Funktion kürzt Google die IP-Adresse schon innerhalb der EU bzw. des EWR. Die so erhobenen Daten werden wiederum von Google genutzt, um uns eine Auswertung über den Besuch unseres Internetauftritts sowie über die dortigen Nutzungsaktivitäten zur Verfügung zu stellen. Auch können diese Daten genutzt werden, um weitere Dienstleistungen zu erbringen, die mit der Nutzung unseres Internetauftritts und der Nutzung des Internets zusammenhängen.

Google gibt an, Ihre IP-Adresse nicht mit anderen Daten zu verbinden. Zudem hält Google unter <https://www.google.com/intl/de/policies/privacy/partners> weitere datenschutzrechtliche Informationen für Sie bereit, so bspw. auch zu den Möglichkeiten, die Datennutzung zu unterbinden. Zudem bietet Google unter <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=de> ein sog. Deaktivierungs-Add-on nebst weiteren Informationen hierzu an. Dieses Add-on lässt sich mit den gängigen Internet-Browsern installieren und bietet Ihnen weitergehende Kontrollmöglichkeit über die Daten, die Google bei Aufruf unseres Internetauftritts erfasst. Dabei teilt das Add-on dem JavaScript (ga.js) von Google Analytics mit, dass Informationen zum Besuch unseres Internetauftritts nicht an Google Analytics übermittelt werden sollen. Dies verhindert aber nicht, dass Informationen an uns oder an andere Webanalysedienste übermittelt werden. Ob und welche weiteren Webanalysedienste von uns eingesetzt werden, erfahren Sie natürlich ebenfalls in dieser Datenschutzerklärung.

### 3.3 GOOGLE FONTS

In unserem Internetauftritt setzen wir Google Fonts zur Darstellung externer Schriftarten ein. Es handelt sich hierbei um einen Dienst der Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043 USA, nachfolgend „Google“ genannt. Google hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, indem Datenübermittlungen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – auf Standardvertragsklauseln gestützt werden (siehe dazu <https://policies.google.com/privacy> und <https://policies.google.com/privacy/frameworks>). Um die Darstellung bestimmter Schriften in unserem Internetauftritt zu ermöglichen, wird bei Aufruf unseres Internetauftritts eine Verbindung zu dem Google-Server in den USA aufgebaut. Rechtsgrundlage ist Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO. Unser berechtigtes Interesse liegt in der Optimierung und dem wirtschaftlichen Betrieb unseres Internetauftritts. Durch die bei Aufruf unseres Internetauftritts hergestellte Verbindung zu Google kann Google ermitteln, von welcher Website Ihre Anfrage gesendet worden ist und an welche IP-Adresse die Darstellung der Schrift zu übermitteln ist. Google bietet unter <https://adssettings.google.com/authenticated> und <https://policies.google.com/privacy> weitere Informationen an und zwar insbesondere zu den Möglichkeiten der Unterbindung der Datennutzung.

### 3.4 EINBINDUNG VON PLUGINS

#### 3.4.1 FACEBOOK SOCIAL PLUGIN

Unsere Website verwendet Social Plugins ("Plugins") des sozialen Netzwerkes facebook.com, welches von der Facebook Inc. 1601 S. California Ave, Palo Alto, CA 94304, USA betrieben wird. Diese Plugins sind mit einem Facebook-Logo oder dem Zusatz "Facebook Social Plugin" gekennzeichnet. Eine Übersicht über die Plugins und deren Aussehen finden Sie hier: <http://developers.facebook.com/plugin>.

Wenn Sie unsere Website aufrufen, baut der Browser eine direkte Verbindung mit den Servern von Facebook auf. Der Inhalt des Plugins wird von Facebook direkt an den in Verwendung befindlichen Browser übermittelt und von diesem in die Website eingebunden. Durch die Einbindung der Plugins erhält Facebook die Information, dass Sie die Website aufgerufen haben. Sind Sie auch gleichzeitig bei Facebook eingeloggt, kann Facebook den Besuch unserer Website Ihrem Facebook-Konto zuordnen. Wenn Sie mit den Plugins interagieren, zum Beispiel den "Gefällt mir"-Button betätigen, wird die entsprechende Information von Ihrem Browser direkt an Facebook übermittelt und dort gespeichert. Zweck und Umfang der Datenerhebung und die weitere Verarbeitung und Nutzung der Daten durch Facebook sowie die diesbezüglichen Rechte und Einstellungsmöglichkeiten zum Schutz Ihrer Privatsphäre sind in den Datenschutzhinweisen von Facebook unter

<https://www.facebook.com/about/privacy> zu finden. Möchten Sie nicht, dass Facebook über die Website Ihre Daten sammelt, müssen Sie sich vor jedem Besuch der Website bei Facebook ausloggen.

Google hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, indem Datenübermittlungen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – auf Standardvertragsklauseln gestützt werden (siehe dazu <https://www.facebook.com/business/gdpr> und <https://www.facebook.com/privacy/explanation>). Weiterführende Informationen zu Facebook Social Plugins können unter <https://developers.facebook.com/docs/plugins/> abgerufen werden.

### 3.4.2 LINKEDIN PLUGIN

Unsere Webseite nutzt weiterhin die „Share-Funktion“ des Netzwerks LinkedIn. Anbieter ist die LinkedIn Corporation, 2029 Stierlin Court, Mountain View, CA 94043, USA. Wenn Sie den LinkedIn „Share-Button“ (Plugin) anklicken, werden Sie – sofern Sie in Ihrem Benutzerkonto bei LinkedIn eingeloggt sind – in einem separaten Browserfenster auf Ihr Benutzerkonto weitergeleitet und können die auf unserer Webseite hinterlegte elektronische Veröffentlichung unter Hinzufügung eines Kommentars teilen. Über das Plugin wird eine direkte Verbindung zwischen Ihrem Browser und dem LinkedIn-Server hergestellt. LinkedIn erhält dadurch die Information, dass Sie mit Ihrer IP-Adresse unsere Webseite besucht haben. Außerdem ist es LinkedIn dann möglich, Ihren Besuch auf unserer Webseite Ihnen und Ihrem Benutzerkonto zuzuordnen. LinkedIn hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, indem Datenübermittlungen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – auf Standardvertragsklauseln gestützt werden (siehe dazu [https://www.linkedin.com/help/linkedin/answer/62533?trk=microsites-frontend\\_legal\\_privacy-policy&lang=de](https://www.linkedin.com/help/linkedin/answer/62533?trk=microsites-frontend_legal_privacy-policy&lang=de)). Wir weisen darauf hin, dass wir keine Kenntnis vom Inhalt der übermittelten (personenbezogenen) Daten sowie deren Nutzung durch LinkedIn haben. Weitere Informationen hierzu finden Sie in der Datenschutzerklärung von LinkedIn unter: <https://www.linkedin.com/legal/privacy-policy>.

### 3.4.3 TWITTER PLUGIN

Auf unseren Internetseiten sind Plugins des Kurznachrichtennetzwerks der Twitter Inc. (Twitter) integriert. Die Twitter-Plugins (tweet-Button) erkennen Sie an dem Twitter-Logo auf unserer Seite. Eine Übersicht über tweet-Buttons finden Sie hier (<https://about.twitter.com/resources/buttons>).

Wenn Sie eine Seite unseres Webauftritts aufrufen, die ein solches Plugin enthält, wird eine direkte Verbindung zwischen Ihrem Browser und dem Twitter-Server hergestellt. Twitter erhält dadurch die Information, dass Sie mit Ihrer IP-Adresse unsere Seite besucht haben. Wenn Sie den Twitter „tweet-Button“ anklicken, während Sie in Ihrem Twitter-Account eingeloggt sind, können Sie die Inhalte unserer Seiten auf Ihrem Twitter-Profil verlinken. Dadurch kann Twitter den Besuch unserer Seiten Ihrem Benutzerkonto zuordnen. Wir weisen darauf hin, dass wir als Anbieter der Seiten keine Kenntnis vom Inhalt der übermittelten Daten sowie deren Nutzung durch Twitter erhalten.

Wenn Sie nicht wünschen, dass Twitter den Besuch unserer Seiten zuordnen kann, loggen Sie sich bitte aus Ihrem Twitter-Benutzerkonto aus. Twitter hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, indem Datenübermittlungen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – unter anderem auf Standardvertragsklauseln gestützt werden (siehe dazu: <https://privacy.twitter.com/en/for-our-partners/global-dpa> bzw. <https://gdpr.twitter.com/en/controller-to-controller-transfers.html>).

Weitere Informationen hierzu finden Sie in der Datenschutzerklärung von Twitter (<https://twitter.com/privacy>).

### 3.4.4 XING PLUGIN

Unsere Webseite nutzt außerdem die „Share-Funktion“ des Netzwerks XING. Anbieter ist die XING AG, Dammtorstraße 29-32, 20354 Hamburg, Deutschland. Wenn Sie den XING „Share-Button“ (Plugin) anklicken, werden Sie – sofern Sie in Ihrem Benutzerkonto bei XING eingeloggt sind – in einem separaten Browserfenster auf Ihr Benutzerkonto weitergeleitet und können die auf unserer Webseite hinterlegte elektronische Veröffentlichung unter Hinzufügung eines Kommentars teilen. Über das Plugin wird eine direkte Verbindung zwischen Ihrem Browser und dem XING-Server hergestellt. XING erhält dadurch die Information, dass Sie mit Ihrer IP-Adresse unsere Webseite besucht haben. XING hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, indem Datenübermittlungen

in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – auf Standardvertragsklauseln gestützt werden oder – bei Xing-Nutzer auf den Vertrag mit Xing (siehe dazu <https://privacy.xing.com/de/datenschutzerklaerung/wer-erhaelt-daten-zu-ihrer-person/drittlaender>) Wir weisen darauf hin, dass wir keine Kenntnis vom Inhalt der übermittelten (personenbezogenen) Daten sowie deren Nutzung durch XING haben. Weitere Informationen hierzu finden Sie in der Datenschutzerklärung von XING unter: <https://privacy.xing.com/de/datenschutzerklaerung>.

## 4 MAILCHIMP – NEWSLETTER

Wir bieten Ihnen die Möglichkeit an, sich bei uns für unsere kostenlosen Newsletter anzumelden. Bei Anmeldung zum Newsletter werden wir Ihre Daten zu folgenden Zwecken verarbeiten:

- › Herantreten an Interessenten und Aufbau von neuen Kundenbeziehungen
- › Information von Kunden über das Produktportfolio und neue Produkte
- › Information über aktuelle Entwicklungen einschließlich Gesetzesänderungen und Rechtsprechung

Sie können diese Einwilligung jederzeit per Email an [datenschutz@finabro.at](mailto:datenschutz@finabro.at) ohne Angabe von Gründen widerrufen, sowie auch gegen die Datenverarbeitung für Marketing und Sales-Aktivitäten von FINABRO Widerspruch erheben.

Zum Newsleterversand setzen wir MailChimp, einen Dienst der The Rocket Science Group, LLC, 512 Means Street, Suite 404, Atlanta, GA 30318, USA, nachfolgend „The Rocket Science Group“ genannt, ein. The Rocket Science Group hält nach eigenen Angaben die rechtliche Rahmenbedingungen zu Datenübermittlungen ein, indem Datenübermittlungen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR – sofern für das Empfängerland kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt – auf Standardvertragsklauseln gestützt werden (siehe dazu <https://mailchimp.com/legal/data-processing-addendum/>). Zudem bietet The Rocket Science Group unter <http://mailchimp.com/legal/privacy/> weitergehende Datenschutzzinformationen an.

Falls Sie sich zu unserem Newsletter-Versand anmelden, werden die während des Anmeldevorgangs abgefragten Daten, wie Ihre E-Mail-Adresse sowie, optional, Ihr Name nebst Anschrift, durch The Rocket Science Group verarbeitet. Zudem werden Ihre IP-Adresse sowie das Datum Ihrer Anmeldung nebst Uhrzeit gespeichert. Im Rahmen des weiteren Anmeldevorgangs wird Ihre Einwilligung in die Übersendung des Newsletters eingeholt, der Inhalt konkret beschrieben und auf diese Datenschutzerklärung verwiesen. Der anschließend über The Rocket Science Group versandte Newsletter enthält zudem einen sog. Zählpixel, auch Web Beacon genannt. Mit Hilfe dieses Zählpixels können wir auswerten, ob und wann Sie unseren Newsletter gelesen haben und, ob Sie den in dem Newsletter etwaig enthaltenen weiterführenden Links gefolgt sind. Neben weiteren technischen Daten, wie bspw. die Daten Ihres EDV-Systems und Ihre IP-Adresse, werden die dabei verarbeiteten Daten gespeichert, damit wir unser Newsletter-Angebot optimieren und auf die Wünsche der Leser eingehen können. Die Daten werden also zur Steigerung der Qualität und Attraktivität unseres Newsletter-Angebots verwendet. Rechtsgrundlage für den Versand des Newsletters und die Analyse ist Art. 6 Abs. 1 lit. a.) DSGVO. Die Einwilligung in den Newsletter-Versand können Sie gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Hierzu müssen Sie uns lediglich über Ihren Widerruf in Kenntnis setzen oder den in jedem Newsletter enthaltenen Abmeldelink betätigen.

## 5 KONTAKTANFRAGEN / KONTAKTMÖGLICHKEIT

Sofern Sie per Chat, Telefon oder E-Mail mit uns in Kontakt treten, werden die dabei von Ihnen angegebenen Daten zur Bearbeitung Ihrer Anfrage genutzt. Die Angabe der Daten ist zur Bearbeitung und Beantwortung Ihrer Anfrage erforderlich – ohne deren Bereitstellung können wir Ihre Anfrage nicht oder allenfalls eingeschränkt beantworten. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO. Ihre Daten werden gelöscht, sofern Ihre Anfrage abschließend beantwortet worden ist und der Löschung keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen, wie bspw. bei einer sich etwaig anschließenden Vertragsabwicklung.

## 6 RECHTSGRUNDLAGEN DER VERARBEITUNG

FINABRO ist datenschutzrechtlich Verantwortlicher im Sinne der DSGVO hinsichtlich aller von Ihnen bekanntgegebenen und von FINABRO verarbeiteten personenbezogener Daten. FINABRO ist daher berechtigt, diese personenbezogenen Daten im Rahmen des jeweils bekannt gegebenen Verwendungszwecks zu verarbeiten.

Bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten, die zur Erfüllung eines Vertrages oder im Rahmen der Vertragsanbahnung erforderlich sind, dient Art 6 Abs 1 lit b DSGVO als Rechtsgrundlage. Soweit wir für Verarbeitungsvorgänge personenbezogener Daten eine Einwilligung der betroffenen Person einholen, dient Art 6 Abs 1 lit a DSGVO als Rechtsgrundlage. Darüber hinaus kann die Verarbeitung auch auf Grund unseres berechtigten Interesses nach Art 6 Abs 1 lit f DSGVO erfolgen oder aufgrund einer gesetzlichen Verpflichtung nach Art 6 Abs 1 lit c DSGVO.

Sie können der Datenverarbeitung aufgrund unseres berechtigten Interesses, insbesondere im Zusammenhang mit den Zwecken der Direktwerbung (Zusendung werblicher Informationen) jederzeit auch einzeln widersprechen, z.B. per E-Mail an [datenschutz@finabro.at](mailto:datenschutz@finabro.at).

Eine erteilte Einwilligung zur Datenverarbeitung können Sie zudem jederzeit z.B. per E-Mail an [datenschutz@finabro.at](mailto:datenschutz@finabro.at) widerrufen.

## 7 ÜBERMITTLUNG IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN

Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den im Folgenden aufgeführten Zwecken findet nicht statt.

Wir geben Ihre persönlichen Daten nur an Dritte weiter, wenn:

- › Sie Ihre nach Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben;
- › die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist und kein Grund zur Annahme besteht, dass Sie ein überwiegendes schutzwürdiges Interesse an der Nichtweitergabe Ihrer Daten haben;
- › für den Fall, dass für die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO eine gesetzliche Verpflichtung besteht oder um einer vollstreckbaren behördlichen Anordnung nachzukommen;
- › dies gesetzlich zulässig und nach Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO für die Abwicklung von Vertragsverhältnissen mit Ihnen erforderlich ist (wir stellen personenbezogene Daten unseren Partnern, anderen vertrauenswürdigen Unternehmen oder Personen zur Verfügung, die diese verarbeiten. Dies geschieht ausschließlich im Rahmen der gesetzlichen Grundlagen sowie anderer geeigneter Vertraulichkeits- und Sicherheitsmaßnahmen);
- › wir Sicherheitsmängel oder technische Probleme aufdecken, verhindern oder anderweitig bekämpfen;
- › die Rechte, das Eigentum oder die Sicherheit von FINABRO, unserer Nutzer oder der Öffentlichkeit vor Schaden schützen, soweit gesetzlich zulässig oder erforderlich.

Manche der oben genannten Empfänger können sich außerhalb Österreichs befinden oder Ihre personenbezogenen Daten außerhalb Österreichs verarbeiten. Das Datenschutzniveau in anderen Ländern entspricht unter Umständen nicht jenem Österreichs. Wir setzen daher Maßnahmen, um zu gewährleisten, dass alle Empfänger ein angemessenes Datenschutzniveau bieten.

## 8 SPEICHERDAUER

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten nur so lange, wie dies für die oben genannten Zwecke erforderlich ist bzw. bis zu Ihrem Widerruf einer Einwilligung. Sollte eine längere Speicherung aufgrund gesetzlicher Vorschriften notwendig sein, erfolgt eine Speicherung bis zum Ablauf dieser Frist.

## 9 IHRE RECHTE IM ZUSAMMENHANG MIT PERSONENBEZOGENEN DATEN

Sie sind (bei Vorliegen der jeweils anwendbaren Voraussetzungen) berechtigt, (i) Auskunft über die über Sie gespeicherten Daten (Verarbeitungszwecke, Kategorien, Empfänger oder Empfängerkategorien, allenfalls die Informationen über die Datenherkunft) zu verlangen, (ii) die Richtigstellung, Korrektur, Ergänzung oder Abänderung der über Sie gespeicherten Daten zu verlangen, (iii) soweit dies technisch möglich ist, sämtliche über Sie gespeicherten Daten auf ein anderes Unternehmen übertragen zu lassen, (iv) die Löschung der über Sie gespeicherten Daten zu verlangen, (v) in gewissen Fällen bis zur Klärung allfälliger Fragen die Einschränkung der Datenverarbeitung zu verlangen, und (vi) sofern die Verarbeitung Ihrer Daten auf der Rechtsgrundlage unseres berechtigten Interesses beruht, Widerspruch gegen die Datenverarbeitung zu erheben.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen an: FINABRO GmbH Liechtensteinsstraße 55/8, 1090 Wien, [datenschutz@finabro.at](mailto:datenschutz@finabro.at).

Darüber hinaus haben Sie das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde. Es steht Ihnen frei, sich zu Datenschutzfragen an die österreichische Datenschutzbehörde (<https://www.dsb.gv.at/>) zu wenden.

## 10 DATENSICHERHEIT

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt durch entsprechende organisatorische und technische Vorkehrungen insbesondere gegen unerlaubten, rechtswidrigen oder auch zufälligen Zugriff, Verarbeitung, Verlust, Verwendung und Manipulation.

Trotzdem kann nicht ausgeschlossen werden, dass Informationen, die Sie uns über das Internet bekannt geben, von anderen Personen eingesehen und genutzt werden. Wir übernehmen daher keine wie immer geartete Haftung für die Offenlegung von Informationen aufgrund nicht von uns verursachter Fehler bei der Datenübertragung und/oder unautorisiertem Zugriff durch Dritte.

## 11 AKTUALITÄT UND ÄNDERUNG DIESER DATENSCHUTZHINWEISE

Diese Datenschutzinformation ist aktuell gültig.

Durch die Weiterentwicklung unserer Website und Angebote darüber oder aufgrund geänderter gesetzlicher beziehungsweise behördlicher Vorgaben kann es notwendig werden, diese Datenschutzhinweise zu ändern. Die jeweils aktuellen Datenschutzhinweise können Sie jederzeit auf der Website unter <https://www.finabro.at/datenschutz/> herunterladen und ausdrucken.



# Nutzungsbedingungen für die FINABRO Software

[www.finabro.at](http://www.finabro.at)

Version 2.2

## 1. GELTUNG DER NUTZUNGSBEDINGUNGEN

- 1.1. Die FINABRO GmbH, Liechtensteinstraße 55/8 1090 Wien, FN 447303 z (nachfolgend: „**FINABRO**“, „**wir**“, „**uns**“) stellt ihren Nutzern als Softwareanbieter eine App und ein Webportal (nachfolgend „**FINABRO-Software**“) zur Verfügung. Die Registrierung für die FINABRO Software erfolgt über die von FINABRO bereitgestellte Anmeldestrecke. Die FINABRO Software steht immer in Verbindung zu Versicherungs- bzw. Veranlagungsprodukten. In manchen Fällen stellt FINABRO nicht nur die FINABRO-Software zur Verfügung, sondern vermittelt darüber hinaus Versicherungs- oder Anlageprodukte. Solche Vermittlungsdienstleistungen unterliegen zusätzlich zu diesen Nutzungsbedingungen auch den gesonderten Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Versicherungsvermittlung oder den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Vermittlung von Wertpapierdienstleistungen.
- 1.2. Diese Nutzungsbedingungen gelten ausschließlich für die Bereitstellung der FINABRO-Software an Verbraucher. In diesen Nutzungsbedingungen bezeichnet der Begriff „**Nutzer**“ jede natürliche Person im Sinne von § 1 Konsumentenschutzgesetz (Person, für die das Rechtsgeschäft nicht zum Betrieb seines Unternehmens gehört), die die FINABRO-Software in Anspruch nimmt.
- 1.3. Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in diesen Nutzungsbedingungen auf eine geschlechtsneutrale Differenzierung (z.B. Nutzer/Nutzerin) verzichtet. Die verkürzte Sprachform hat ausschließlich redaktionelle Gründe, dient der besseren Lesbarkeit bzw. Verständlichkeit und beinhaltet keine Wertung.

## 2. NUTZUNG DER FINABRO-SOFTWARE

- 2.1. FINABRO stellt dem Nutzer die FINABRO-Software für die unter Punkt 1.1 genannten Zwecke zur Verfügung. FINABRO ist Inhaberin sämtlicher Rechte an der FINABRO-Software.
- 2.2. FINABRO räumt dem Nutzer das jederzeit widerrufbare, nicht ausschließliche und nicht übertragbare Recht ein, die FINABRO-Software für die unter Punkt 1.1 genannten Zwecke zu nutzen. Der Nutzer ist nicht berechtigt, das Recht zur Nutzung der FINABRO-Software an Dritte zu übertragen und hat jede für FINABRO nachteilige Nutzung zu unterlassen.
- 2.3. Der Nutzer erkennt an, dass die FINABRO-Software ein urheberrechtlich geschütztes Werk ist. Sämtliche Verbreitungen, Änderungen oder Ergänzungen sowie die Weitergabe an Dritte ist verboten, sofern nicht gesondert mit FINABRO **vereinbart**. Der Nutzer erkennt an, dass er in keinem Fall Rechte oder geistiges Eigentum an den urheberrechtlich geschützten Werken von FINABRO erwirbt.
- 2.4. Dem Nutzer ist es keinesfalls gestattet, die FINABRO-Software oder Teile davon zu reproduzieren, duplizieren, kopieren, vermieten oder zu verkaufen, den Quell- und Objektcode der FINABRO-Software oder Teile davon zu kopieren, zu verändern, darauf basierende Werke zu erstellen, ihn zurückzuentwickeln, zurückzusammenbauen oder auf andere Weise zu extrahieren. Dies gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses.
- 2.5. FINABRO gebührt für die Nutzung der FINABRO-Software durch den Nutzer kein Entgelt, sofern keine abweichende Vereinbarung getroffen wurde. FINABRO behält sich das Recht vor, in Zukunft kostenpflichtige Features der FINABRO-Software anzubieten. Vereinbarungen über kostenpflichtige Features der Software werden gesondert zwischen FINABRO und dem Nutzer vereinbart.

## 3. VERFÜGBARKEIT, WARTUNG UND AKTUALISIERUNG

- 3.1. FINABRO bemüht sich, die FINABRO-Software möglichst ohne Unterbrechungen bereitzustellen und trifft Vorkehrungen, um die Kontinuität und Regelmäßigkeit der über die FINABRO-Software abgewickelten Dienstleistungen zu gewährleisten. Der Nutzer nimmt zur Kenntnis, dass es aufgrund von technischen Vorfällen oder notwendigen Wartungen zu vorübergehenden Unterbrechungen der Verfügbarkeit der FINABRO-Software kommen kann. Der Nutzer hat gegenüber FINABRO keinen Rechtsanspruch auf ununterbrochene Verfügbarkeit der FINABRO-Software und kann aufgrund von Unterbrechungen der Verfügbarkeit der FINABRO-Software keine Ansprüche gegen FINABRO geltend machen.
- 3.2. FINABRO behält sich das Recht vor, die FINABRO-Software regelmäßig zu aktualisieren. Diese Aktualisierungen dienen der Optimierung, Erweiterung und Weiterentwicklung der FINABRO-

Software und können in Form von Fehlerbehebungen, erweiterten Funktionen, neuen Softwaremodulen oder vollständig neuer Versionen erfolgen.

- 3.3. Der Nutzer erkennt an, dass die Bereitstellung einzelner oder mehrerer Funktionen der FINABRO-Software (dauerhaft oder vorübergehend) im Rahmen oder als Folge der regelmäßigen Aktualisierungen der FINABRO-Software eingestellt oder ausgesetzt werden kann.

#### **4. HAFTUNG**

- 4.1. FINABRO haftet für allfällige Sach- und Vermögensschäden – soweit dies gesetzlich zulässig ist – nur im Falle des Vorsatzes oder der groben Fahrlässigkeit. FINABRO übernimmt keine Haftung für allfällige Schäden aufgrund von Handlungen oder Unterlassungen der Partner von FINABRO (Versicherungsunternehmen oder FINABRO Vermögensverwaltungs GmbH). Insbesondere ist FINABRO nicht verantwortlich für die von Vertragspartnern erhaltene Daten und Informationen. FINABRO stellt dem Nutzer jene Daten und Informationen so zur Verfügung, wie sie vom Vertragspartner übermittelt wurden. FINABRO kann weder die Qualität noch die Richtigkeit oder Aktualität dieser Daten und Informationen überprüfen. FINABRO übernimmt daher keine Haftung für die Qualität, Richtigkeit oder Aktualität der von den Partnern zur Verfügung gestellten Daten. FINABRO übernimmt außerdem keine Haftung für die Darstellung solcher Daten und Informationen in der FINABRO-Software.
- 4.2. Die Haftung von FINABRO wird ausdrücklich für alle allfälligen Sach- und Vermögensschäden ausgeschlossen, die aus Fehlern bei der elektronischen Übermittlung von Daten und Dokumenten resultieren (wie z.B. Verlust, Verfälschung).
- 4.3. Die Haftungsbeschränkungen dieses Punktes 4 gelten nicht im Falle der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit und soweit das Produkthaftungsgesetz zur Anwendung kommt.

#### **5. ZUSTELLUNGEN UND ELEKTRONISCHER SCHRIFTVERKEHR**

- 5.1. Als Zustelladresse des Nutzers gilt die FINABRO zuletzt bekannt gegebene Adresse. Es obliegt dem Nutzer, allfällige Adressänderungen FINABRO rechtzeitig bekannt zu geben.
- 5.2. Die Kommunikation kann über die FINABRO-Software sowie über andere übliche Kommunikationsmittel (Telefon, E-Mail, etc.) erfolgen.
- 5.3. Mit der Registrierung für die FINABRO Software stimmt der Nutzer der elektronischen Kommunikation mit FINABRO zu.

#### **6. VERTRAULICHKEIT UND DATENSCHUTZ**

- 6.1. FINABRO ist verpflichtet, vertrauliche Informationen, die ihr aufgrund der Geschäftsbeziehung zum Nutzer bekannt werden, vertraulich zu behandeln und Dritten gegenüber geheim zu halten (wobei ausdrücklich festgehalten wird, dass ein Informationsaustausch mit den relevanten Banken, Versicherungsunternehmen und / oder Versicherungsvermittlern zulässig ist). FINABRO ist verpflichtet, diese Pflicht auch ihren Mitarbeitern zu überbinden.
- 6.2. Der Schutz der personenbezogenen Daten der Nutzer ist FINABRO ein wichtiges Anliegen. Die Datenverarbeitung durch FINABRO erfolgt ausschließlich unter Beachtung der gesetzlichen Bestimmungen (DSGVO, DSG), auf Basis des mit dem Nutzer abgeschlossenen Vertrages, im Rahmen des berechtigten Interesses oder einer gesetzlichen Verpflichtung, sowie allenfalls aufgrund einer vom Nutzer erteilten Einwilligung.
- 6.3. Die Datenverarbeitung durch FINABRO ist notwendig, um die FINABRO-Software bereitzustellen. Weitere Informationen finden Sie in unserer Datenschutzerklärung unter <https://www.finabro.at/datenschutz/>.

## 7. ÄNDERUNG DER NUTZUNGSBEDINGUNGEN

- 7.1. Sofern zwischen FINABRO und dem Nutzer eine auf unbestimmte Dauer ausgelegte Rechtsbeziehung besteht, ist FINABRO berechtigt, diese Nutzungsbedingungen nach Maßgabe dieser Bestimmung zu ändern.
- 7.2. Änderungen dieser Nutzungsbedingungen, die weder bestehende Entgelte erhöhen noch neue Entgelte einführen, wird FINABRO dem Nutzer nach Maßgabe dieses Absatzes anzeigen. Die geänderten Bedingungen werden wirksam, wenn der Nutzer nicht innerhalb von sechs Wochen ab Verständigung schriftlich widerspricht. Die Verständigung des Nutzers von der Änderung dieser Nutzungsbedingungen kann über jedes Kommunikationsmittel erfolgen, dessen Verwendung zwischen FINABRO und dem Nutzer vereinbart ist. FINABRO wird den Nutzer gemeinsam mit der Verständigung darauf hinweisen, dass sein Stillschweigen nach Ablauf von sechs Wochen als Zustimmung zur Änderung gilt.
- 7.3. Der Nutzer ist berechtigt, vor dem Inkrafttreten solcher Änderungen von diesen Nutzungsbedingungen mit sofortiger Wirkung zurückzutreten, ohne dass dafür die Einhaltung eventuell vereinbarter Kündigungstermine oder -fristen erforderlich ist und ohne dass für diese Auflösung Kosten anfallen würden. Diese Regelung gilt lediglich für die Nutzung der FINABRO-Software. Von dieser Regelung unberührt bleiben allfällige Rechte und Pflichten unter Versicherungs- oder Vermögensverwaltungsverträgen.

## 8. VERTRAGSBEENDIGUNG/KÜNDIGUNG

- 8.1. FINABRO und der Nutzer sind berechtigt, diese Vereinbarung über die Nutzung der FINABRO-Software zum Ende eines jeden Kalendermonats mit einer Frist von vier Wochen
- 8.2. ordentlich zu kündigen.
- 8.3. Das Recht von FINABRO und dem Nutzer zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

## 9. ABTRETUNG

- 9.1. FINABRO kann die Rechte und Verpflichtungen nach diesen Nutzungsbedingungen jederzeit und ohne Zustimmung des Nutzers übertragen. FINABRO wird den Nutzer jedoch benachrichtigen, wenn dies der Fall sein sollte. Der Nutzer ist nicht berechtigt, seine Rechte und Verpflichtungen aus diesen Nutzungsbedingungen an Dritte zu übertragen.

## 10. TEILUNWIRKSAMKEIT / SALVATORISCHE KLAUSEL

- 10.1. Sollten eine oder mehrere der vorstehenden Bestimmungen unwirksam sein oder werden, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen hiervon nicht berührt. Stattdessen gilt eine rechtswirksame Regelung als vereinbart, die der unwirksamen Regelung rechtlich und wirtschaftlich so nahe wie möglich kommt.

## 11. RECHTSWAHL

- 11.1. Die Vertragsbeziehungen zwischen FINABRO und dem Nutzer unterliegen ausschließlich österreichischem Recht unter Ausschluss der Verweisungsnormen des internationalen Privatrechts und des UN-Kaufrechts.
- 11.2. Die Rechtswahl führt nicht dazu, dass dem Verbraucher der gewährte Schutz durch die zwingenden Bestimmungen des Rechts des Staates, in dem er seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat, entzogen wird.

## 12. GERICHTSSTAND

- 12.1. Der für Klagen eines Nutzers oder gegen einen Nutzer bei Zustimmung zu diesen Nutzungsbedingungen gegebene allgemeine Gerichtsstand in Österreich bleibt auch dann erhalten, wenn der Nutzer nach Zustimmung zu diesen Nutzungsbedingungen seinen Wohnsitz ins Ausland verlegt und österreichische gerichtliche Entscheidungen in diesem Land vollstreckbar sind.



# Allgemeine Geschäftsbedingungen für die Versicherungsvermittlung

[www.finabro.at](http://www.finabro.at)

Version 2.2

## WICHTIGE HINWEISE ZUR GELTUNG DIESER BEDINGUNGEN

### FINABRO ALS ERFÜLLUNGSGEHILFE DES VERMITTLERS IN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE

Im Bereich der betrieblichen Altersvorsorge („bAV“) agiert FINABRO GmbH entweder als (a) Versicherungsvermittler oder (b) als Erfüllungsgehilfe (als IT-Partner) eines anderen Versicherungsvermittlers. **Diese Bedingungen gelten nur für Fall (a), in welchem FINABRO als Versicherungsvermittler handelt.** Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob FINABRO GmbH im Rahmen des Produktes der bAV als Versicherungsvermittler oder als Erfüllungsgehilfe handelt, fragen Sie bitte Ihren Arbeitgeber oder sehen Sie in der FINABRO App bzw. im FINABRO Webportal nach. FINABRO stellt im **Fall (b)** als IT-Partner eines anderen Versicherungsvermittlers ausschließlich die Software zur Verfügung, über welche Sie der bAV Ihres Arbeitgebers als begünstigte Person beitreten können. Die Nutzung der Software unterliegt den Nutzungsbedingungen für die FINABRO Software.

### VERSICHERUNGSNEHMER IN DER BETRIEBLICHEN ALTERSVORSORGE

Versicherungsnehmer unter einem Modell der bAV ist entweder der Arbeitgeber oder der Arbeitnehmer. **Diese Bedingungen gelten nur für den Fall, dass Sie als Arbeitnehmer Versicherungsnehmer (und nicht nur versicherte Person oder Begünstigter) sind.** Nur in diesem Fall erbringt FINABRO Vermittlungsleistungen gegenüber Ihnen als Arbeitnehmer.

Ist hingegen Ihr Arbeitgeber Versicherungsnehmer, so erbringt FINABRO Ihnen gegenüber keine Vermittlungsdienstleistungen. Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob Sie oder Ihr Arbeitgeber Versicherungsnehmer ist, können Sie dies dadurch erkennen, ob Sie einen Versicherungsantrag unterschrieben haben (diesfalls sind Sie Versicherungsnehmer, andernfalls ist Ihr Arbeitgeber Versicherungsnehmer). FINABRO stellt in diesem Fall ausschließlich die Software zur Verfügung, über welche Sie der bAV Ihres Arbeitgebers als begünstigte Person beitreten können. Die Nutzung der Software unterliegt den Nutzungsbedingungen für die FINABRO Software.

## 1 GELTUNGSBEREICH

- 1.1 Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Versicherungsvermittlung (diese „AGB“) finden Anwendung, wenn die FINABRO GmbH, Liechtensteinstraße 55/8 1090 Wien, FN 447303 z (nachfolgend: „FINABRO“, „wir“, „uns“) als Versicherungsagent für den Kunden als Versicherungsnehmer Versicherungsverträge vermittelt. Diese AGB gelten daher ausschließlich in jenen Fällen, in denen der Kunde Versicherungsnehmer unter dem vermittelten Versicherungsvertrag ist oder wird. Diese AGBs gelten ergänzend zu den allgemeinen Nutzungsbedingungen für die FINABRO-Software.
- 1.2 Tritt FINABRO nicht selbst als Versicherungsvermittler auf, sondern handelt FINABRO lediglich als Erfüllungsgehilfe (IT-Partner) für einen anderen Versicherungsvermittler, so gelangen nicht diese AGB, sondern ausschließlich die Nutzungsbedingungen für die FINABRO-Software zur Anwendung.
- 1.3 Ist in Fällen der bAV (siehe Punkt 3) der Arbeitgeber und nicht der Arbeitnehmer Versicherungsnehmer, so unterliegt der Beitritt des Arbeitnehmers zur betrieblichen Altersvorsorge nicht diesen AGB, sondern ausschließlich den Nutzungsbedingungen für die FINABRO-Software.
- 1.4 Diese AGB gelten außerdem für die Vermittlung privater Lebensversicherungen durch FINABRO (siehe Punkt 4).
- 1.5 Diese AGB gelten ausschließlich gegenüber Verbrauchern. In diesen AGB bezeichnet der Begriff „Kunde“ jede natürliche Person im Sinne von § 1 Konsumentenschutzgesetz (Person, für die das Rechtsgeschäft nicht zum Betrieb seines Unternehmens gehört), die als Versicherungsnehmer Versicherungsvermittlungsdienstleistungen von FINABRO in Anspruch nimmt.
- 1.6 Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird in diesen AGB auf eine geschlechtsneutrale Differenzierung (z.B. Kunde/Kundin) verzichtet. Die verkürzte Sprachform hat ausschließlich

redaktionelle Gründe, dient der besseren Lesbarkeit bzw. Verständlichkeit und beinhaltet keine Wertung.

## 2 BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE – ARBEITNEHMER ALS VERSICHERUNGSNEHMER

- 2.1 Schließt ein Unternehmen mit einem Versicherungsunternehmen einen Gruppenvertrag über ein Modell der betrieblichen Altersvorsorge nach § 3 Abs 1 Z 15 EStG ab, können die Arbeitnehmer solcher Unternehmen diesem Rahmenvertrag freiwillig beitreten. FINABRO vermittelt das bAV-Produkt und berät den Arbeitnehmer über die von FINABRO bereitgestellte digitale Anmeldestrecke. Anschließend wird vom Arbeitnehmer ein Versicherungsantrag unterschrieben, dem Versicherungsunternehmen übergeben und poliziert. Mit Abschluss dieses Prozesses wird ein Arbeitnehmer zum Versicherungsnehmer unter dem Versicherungsvertrag. Nach Polizierung haben Kunden die Möglichkeit, über die FINABRO-Software Informationen zu der bAV zu erhalten und Datenaktualisierungen bekannt zu geben.

## 3 BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE – ARBEITGEBER ALS VERSICHERUNGSNEHMER

- 3.1 Ist der Arbeitgeber Versicherungsnehmer des bAV-Vertrages und der Arbeitnehmer versicherte oder begünstigte Person, so erbringt FINABRO dem Arbeitnehmer gegenüber keine Vermittlungsdienstleistungen.

## 4 VERMITTLUNG PRIVATER LEBENSVERSICHERUNGEN

- 4.1 FINABRO vermittelt als Versicherungsagent einen Vertrag über eine private Lebensversicherung zwischen einem Kunden und einem Versicherungsunternehmen. Die Vermittlung erfolgt über die FINABRO-Anmeldestrecke. Kunden können über die FINABRO-Software Informationen zu ihrem Versicherungsvertrag (insbesondere zu dem Wertstand bzw. Rückkaufwert) erhalten und dem Versicherungsunternehmen Datenaktualisierungen bekannt geben.
- 4.2 Ist der Arbeitnehmer als versicherte oder begünstigte Person dem bAV-Vertrag seines Arbeitgebers beigetreten (siehe Punkt 3) und kommt es in Folge zur Auflösung des Arbeitsverhältnisses, so wird der Arbeitnehmer zum Versicherungsnehmer. Ab diesem Zeitpunkt ist FINABRO im Verhältnis zum Arbeitnehmer Vermittler privater Lebensversicherungen. Die Geschäftsbeziehung zwischen FINABRO und dem Kunden unterliegt ab diesem Zeitpunkt diesen AGB.

## 5 ERSTELLUNG VON PRODUKTVORSCHLÄGEN DURCH FINABRO

- 5.1 **Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass von FINABRO erstellte Produktvorschläge ausschließlich auf seinen Angaben gegenüber FINABRO sowie auf den FINABRO allenfalls übergebenen Urkunden/Dokumenten basieren und daher unrichtige und/oder unvollständige Informationen durch den Kunden die Angemessenheit oder Eignung der angebotenen Versicherungsprodukte beeinträchtigen.** Die vom Kunden erhaltenen Informationen und Unterlagen kann FINABRO zur Grundlage der weiteren Erbringung von Dienstleistungen gegenüber dem Kunden machen, sofern sie nicht offenkundig unrichtigen Inhalts sind.
- 5.2 FINABRO hat den Kunden fachgerecht und den jeweiligen Bedürfnissen, Kenntnissen und Erfahrungen entsprechend zu beraten, aufzuklären und ihm die nach den Umständen des Einzelfalls bestmöglichen Produktvorschläge zu erstellen. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass die Versicherungsvermittlung durch FINABRO **ausschließlich als Versicherungsagent** gemäß §§ 43 ff VersVG erfolgt. FINABRO ist daher vertraglich verpflichtet, Versicherungsvertriebsgeschäfte ausschließlich für Versicherungsunternehmen, die FINABRO dauerhaft beauftragt haben, zu tätigen (siehe Anlage 1: Kundeninformation – FINABRO als Versicherungsvermittler). **Die Versicherungsberatung durch FINABRO erfolgt nicht auf Grund einer ausgewogenen Marktuntersuchung, sondern zielt auf die Vermittlung der bestmöglichen Versicherungsprodukte ab, die die von FINABRO vertretenen Versicherungsunternehmen bieten können.**

## 6 PFLICHTEN DES KUNDEN

- 6.1 FINABRO benötigt für die Erbringung ihrer Leistungen alle im Rahmen der FINABRO Anmeldestrecke abgefragten sachbezogenen Informationen und Unterlagen, die den Kunden betreffen, um eine fundierte Beurteilung der individuellen Rahmenbedingungen vorzunehmen und

dem Kunden, den nach den Umständen des Einzelfalls bestmöglichen Versicherungsschutz vermitteln zu können. Der Kunde hat diese Informationen richtig anzugeben. Es obliegt dem Kunden, auf besondere Gefahren von sich aus hinzuweisen. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass alle Nachteile, die ihm aufgrund unvollständiger, unrichtiger und/oder verspäteter Angaben entstehen, ausschließlich von ihm zu tragen sind.

- 6.2 **Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass ein von ihm unterfertigter Versicherungsantrag noch keinen Versicherungsschutz bewirkt,** sondern noch der Annahme durch das Versicherungsunternehmen bedarf, sodass zwischen der Unterfertigung des Versicherungsantrages und dessen Annahme durch das Versicherungsunternehmen ein ungedeckter Zeitraum bestehen kann. Die Bestätigung der Annahme des Versicherungsantrages durch das Versicherungsunternehmen erfolgt durch Übermittlung der Police an den Kunden.
- 6.3 Der Kunde erkennt an, dass jedes von FINABRO erstellte Angebot, alle Vertragsunterlagen sowie sonstige im Zuge der Vermittlungstätigkeit von FINABRO erhaltenen Unterlagen urheberrechtlich geschützte Werke sind. Sämtliche Verbreitungen, Änderungen oder Ergänzungen sowie die Weitergabe an Dritte ist verboten, sofern nicht gesondert mit FINABRO oder dem sonstigen Urheber vereinbart. Der Kunde erkennt an, dass er in keinem Fall Rechte oder geistiges Eigentum an den urheberrechtlich geschützten Werken von FINABRO erwirbt.

## 7 VERGÜTUNGEN

- 7.1 FINABRO erhält für die Tätigkeit als Versicherungsagent bestimmte Vergütungen (Provisionen oder sonstige wirtschaftliche Vorteile verschiedener Art) direkt von den Versicherungsunternehmen. Der Kunde stimmt ausdrücklich zu, dass sämtliche derartige Vorteile aus dem Auftragsverhältnis zwischen FINABRO und dem jeweiligen Geschäftspartner, welcher Art auch immer, FINABRO zustehen.

## 8 HAFTUNG

- 8.1 FINABRO haftet für allfällige Sach- und Vermögensschäden – soweit dies gesetzlich zulässig ist – nur im Falle des Vorsatzes oder der groben Fahrlässigkeit. FINABRO übernimmt keine Haftung für allfällige Schäden aufgrund von Handlungen oder Unterlassungen der Partner von FINABRO (Versicherungsunternehmen). Insbesondere ist FINABRO nicht verantwortlich für die von Vertragspartnern erhaltenen Daten und Informationen sowie deren Darstellung.
- 8.2 Die Haftung von FINABRO wird ausdrücklich für alle allfälligen Sach- und Vermögensschäden ausgeschlossen, die daraus resultieren, dass vom Kunden für die Beratung erforderliche Informationen oder Auskünfte nicht, nicht vollständig oder falsch erteilt wurden. Davon ausgenommen sind Fälle, in denen FINABRO dies grob fahrlässig oder vorsätzlich verschuldet hat.
- 8.3 Die Haftung von FINABRO wird ausdrücklich für alle allfälligen Sach- und Vermögensschäden ausgeschlossen, die aus Fehlern bei der elektronischen Übermittlung von Dokumenten resultieren (wie z.B. Verlust, Verfälschung).
- 8.4 Die Haftungsbeschränkungen dieses Punktes 9 gelten nicht im Falle der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit und soweit das Produkthaftungsgesetz zur Anwendung kommt.
- 8.5 FINABRO erhält für die Tätigkeit als Versicherungsagent bestimmte Vergütungen (Provisionen oder sonstige wirtschaftliche Vorteile verschiedener Art) direkt von den Versicherungsunternehmen. Der Kunde stimmt ausdrücklich zu, dass sämtliche derartige Vorteile aus dem Auftragsverhältnis zwischen FINABRO und dem jeweiligen Geschäftspartner, welcher Art auch immer, FINABRO zustehen.

- 8.6 FINABRO erhält für die Tätigkeit als Versicherungsagent bestimmte Vergütungen (Provisionen oder sonstige wirtschaftliche Vorteile verschiedener Art) direkt von den Versicherungsunternehmen. Der Kunde stimmt ausdrücklich zu, dass sämtliche derartige Vorteile aus dem Auftragsverhältnis zwischen FINABRO und dem jeweiligen Geschäftspartner, welcher Art auch immer, FINABRO zustehen.

## 9 HAFTUNG

- 9.1 FINABRO haftet für allfällige Sach- und Vermögensschäden – soweit dies gesetzlich zulässig ist – nur im Falle des Vorsatzes oder der groben Fahrlässigkeit. FINABRO übernimmt keine Haftung für allfällige Schäden aufgrund von Handlungen oder Unterlassungen der Partner von FINABRO (Versicherungsunternehmen). Insbesondere ist FINABRO nicht verantwortlich für die von Vertragspartnern erhaltenen Daten und Informationen sowie deren Darstellung.
- 9.2 Die Haftung von FINABRO wird ausdrücklich für alle allfälligen Sach- und Vermögensschäden ausgeschlossen, die daraus resultieren, dass vom Kunden für die Beratung erforderliche Informationen oder Auskünfte nicht, nicht vollständig oder falsch erteilt wurden. Davon ausgenommen sind Fälle, in denen FINABRO dies grob fahrlässig oder vorsätzlich verschuldet hat.
- 9.3 Die Haftung von FINABRO wird ausdrücklich für alle allfälligen Sach- und Vermögensschäden ausgeschlossen, die aus Fehlern bei der elektronischen Übermittlung von Dokumenten resultieren (wie z.B. Verlust, Verfälschung).
- 9.4 Die Haftungsbeschränkungen dieses Punktes 9 gelten nicht im Falle der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit und soweit das Produkthaftungsgesetz zur Anwendung kommt.

## 10 ZUSTELLUNGEN, ELEKTRONISCHER SCHRIFTVERKEHR

- 10.1 Als Zustelladresse des Kunden gilt die FINABRO zuletzt bekannt gegebene Adresse. Es obliegt dem Kunden, allfällige Adressänderungen FINABRO rechtzeitig bekannt zu geben.
- 10.2 Die Kommunikation kann über die FINABRO-Software sowie über andere übliche Kommunikationsmittel (Telefon, E-Mail, etc.) erfolgen.
- 10.3 Mit der Registrierung für die FINABRO Software stimmt der Kunde der elektronischen Kommunikation mit FINABRO zu.

## 11 VERTRAULICHKEIT UND DATENSCHUTZ

- 11.1 FINABRO ist verpflichtet, vertrauliche Informationen, die ihr aufgrund der Geschäftsbeziehung zum Kunden bekannt werden, vertraulich zu behandeln und Dritten gegenüber geheim zu halten (wobei ausdrücklich festgehalten wird, dass ein Informationsaustausch mit den relevanten Banken und/oder Versicherungsunternehmen zulässig ist). FINABRO ist verpflichtet, diese Pflicht auch ihren Mitarbeitern zu überbinden.
- 11.2 Der Schutz der personenbezogenen Daten der Kunden ist FINABRO ein wichtiges Anliegen. Die Datenverarbeitung durch FINABRO erfolgt ausschließlich unter Beachtung der gesetzlichen Bestimmungen (DSGVO, DSG), auf Basis des mit dem Kunden abgeschlossenen Vertrages, im Rahmen des berechtigten Interesses oder einer gesetzlichen Verpflichtung, sowie allenfalls aufgrund einer vom Kunden erteilten Einwilligung.
- 11.3 Die Datenverarbeitung durch FINABRO ist notwendig, um die gegenständlichen Vermittlungsleistungen zu erbringen. Weitere Informationen finden Sie in unserer Datenschutzerklärung unter <https://www.finabro.at/datenschutz/>.

## 12 ÄNDERUNG DER AGB

- 12.1 Sofern zwischen FINABRO und dem Kunden eine auf unbestimmte Dauer ausgelegte Rechtsbeziehung besteht, ist FINABRO berechtigt, diese AGB nach Maßgabe dieser Bestimmung zu ändern.
- 12.2 Änderungen dieser AGB, die weder bestehende Entgelte erhöhen noch neue Entgelte einführen, wird FINABRO dem Kunden nach Maßgabe dieses Absatzes anzeigen. Die geänderten Bedingungen werden wirksam, wenn der Kunde nicht innerhalb von sechs Wochen ab Verständigung schriftlich widerspricht. Die Verständigung des Kunden von der Änderung dieser AGB kann über jedes Kommunikationsmittel erfolgen, dessen Verwendung zwischen FINABRO und dem Kunden

vereinbart ist. FINABRO wird den Kunden gemeinsam mit der Verständigung darauf hinweisen, dass sein Stillschweigen nach Ablauf von sechs Wochen als Zustimmung zur Änderung gilt.

- 12.3 Der Kunde ist berechtigt, vor dem Inkrafttreten solcher Änderungen sein Vertragsverhältnis mit FINABRO mit sofortiger Wirkung zu beenden, ohne dass dafür die Einhaltung eventuell vereinbarter Kündigungstermine oder -fristen erforderlich ist und ohne dass für diese Auflösung Kosten anfallen würden. Von dieser Regelung unberührt bleiben allfällige Rechte und Pflichten unter Versicherungsverträgen.

### **13 VERTRAGSBEENDIGUNG/KÜNDIGUNG**

- 13.1 FINABRO und der Kunde sind berechtigt, diese AGB zum Ende eines jeden Kalendermonats mit einer Frist von vier Wochen ordentlich zu kündigen.
- 13.2 Das Recht von FINABRO und dem Kunden zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

### **14 ABTRETUNG**

- 14.1 FINABRO kann die Rechte und Verpflichtungen nach diesen AGB jederzeit und ohne Zustimmung des Kunden übertragen. FINABRO wird den Kunden jedoch benachrichtigen, wenn dies der Fall sein sollte. Der Kunde ist nicht berechtigt, seine Rechte und Verpflichtungen aus diesen AGB an Dritte zu übertragen.

### **15 TEILUNWIRKSAMKEIT / SALVATORISCHE KLAUSEL**

- 15.1 Sollten eine oder mehrere der vorstehenden Bestimmungen unwirksam sein oder werden, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen hiervon nicht berührt. Stattdessen gilt eine rechtswirksame Regelung als vereinbart, die der unwirksamen Regelung rechtlich und wirtschaftlich so nahe wie möglich kommt.

### **16 RECHTSWAHL**

- 16.1 Die Vertragsbeziehungen zwischen FINABRO und dem Kunden unterliegen ausschließlich österreichischem Recht unter Ausschluss der Verweisungsnormen des internationalen Privatrechts und des UN-Kaufrechts.
- 16.2 Die Rechtswahl führt nicht dazu, dass dem Verbraucher der gewährte Schutz durch die zwingenden Bestimmungen des Rechts des Staates, in dem er seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat, entzogen wird.

### **17 GERICHTSSTAND**

- 17.1 Der für Klagen eines Kunden oder gegen einen Kunden bei Zustimmung zu diesen AGB gegebene allgemeine Gerichtsstand in Österreich bleibt auch dann erhalten, wenn der Kunde nach Zustimmung zu diesen AGB seinen Wohnsitz ins Ausland verlegt und österreichische gerichtliche Entscheidungen in diesem Land vollstreckbar sind.

## Anlage 1: Kundeninformation – FINABRO als Versicherungsvermittler

<b>Name und Anschrift</b>	FINABRO GmbH, Liechtensteinstraße 55/8, 1090 Wien ( <b>“FINABRO”</b> ).
<b>Geschäftstätigkeit und Registereintragung</b>	Gewerbliche Vermögensberatung mit den Berechtigungen nach § 1 Z 20 Wertpapieraufsichtsgesetz als vertraglich gebundener Vermittler und Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen in der Form Versicherungsagent (eingetragen im Versicherungsvermittlungsregister zu GISA-Zahl 29266173, abrufbar im <a href="#">Gewerbeinformationssystem Austria</a> )  Dienstleistungen in der automatischen Datenverarbeitung und Informationstechnik (GISA-Zahl 31744386, abrufbar im <a href="#">Gewerbeinformationssystem Austria</a> )
<b>Beschwerdestelle:</b>	Beschwerdestelle über Versicherungsvermittler im BMDW Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort Abteilung IV/1 (Gewerberecht), Stubenring 1, 1010 Wien
<b>Beteiligungen:</b>	Die UNIQA Insurance Group AG hält 18,6 % an der FINABRO GmbH. FINABRO hält keine Beteiligungen an Versicherungsunternehmen.
<b>Inkassovollmacht:</b>	Es liegt keine Inkassovollmacht vor. FINABRO ist nicht berechtigt, Gelder für Versicherungsunternehmen entgegen zu nehmen.
<b>Agenturverhältnisse:</b>	Allianz Elementar Lebensversicherungs AG, Helvetia Versicherungen AG, Merkur Versicherung AG, UNIQA Österreich Versicherungen AG, WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group, Zürich Versicherungs AG
<b>Haftpflichtversicherung:</b>	R+V Allgemeine Versicherung AG

**Die Versicherungsvermittlung durch FINABRO erfolgt ausschließlich als Versicherungsagent gemäß § 137 Abs 2 GewO. FINABRO ist vertraglich verpflichtet, Versicherungsvertriebsgeschäfte ausschließlich mit einem oder mehreren Versicherungsunternehmen zu tätigen (siehe „Agenturverhältnisse“ in der Tabelle).**

Die Versicherungsberatung durch FINABRO erfolgt nicht auf Grund einer ausgewogenen Marktuntersuchung, sondern zielt auf den bestmöglichen Versicherungsschutz ab, den die von uns vertretenen Versicherungsunternehmen Ihnen bieten können.

Auf der Grundlage Ihrer Angaben, Wünsche und Bedürfnisse wird Ihnen (außer im Bereich der bAV) ein Versicherungsprodukt angeboten. Vor Abgabe der Vertragserklärung werden unsere Gründe und Ratschläge zum angebotenen Versicherungsprodukt im Versicherungsantrag sowie im Beratungsprotokoll festgehalten und Ihnen ausgefolgt. Ist dies vor Abgabe der Vertragserklärung nicht möglich und soll der Vertragsschluss nicht verschoben werden, so werden Ihnen diese Informationen unmittelbar nach Abschluss des Versicherungsvertrages erteilt.

FINABRO kann für die Tätigkeit als Versicherungsagent Provisionen vom jeweiligen Versicherungsunternehmen erhalten, für das Versicherungsverträge vermittelt werden. Die jeweilige Provision für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages ist in der Versicherungsprämie enthalten.



## Einverständniserklärung zur Gehaltsumwandlung für die betriebliche Altersvorsorge

[www.finabro.at](http://www.finabro.at)

Version 2.2

# Einverständniserklärung zur Gehaltsumwandlung für die betriebliche Altersvorsorge

Anrede	Vor- und Nachname
Geburtsdatum	
Dienstgeber (Unternehmen)	
FINABRO Kunden-Nr.	

An die Personalabteilung / Lohnauszahlende Stelle des Dienstgebers

## Beiträge zur Zukunftssicherung

1. Ich ersuche den Dienstgeber, dass zwecks vermögensrechtlicher Absicherung für die Risikofälle Alter, Tod oder Invalidität ein Teil meines Bezuges in Höhe von EUR 25,- pro Monat in eine steuerrechtlich begünstigte Zuwendung gemäß § 3 Abs.1 Z.15 lit. a Einkommensteuergesetz 1988 (EStG i.d.g.F.) umgewandelt und dieser Betrag direkt an die Versicherung auf die erhaltene Polizznummer geleistet wird. Es ist weiters vereinbart, den Betrag von nun EUR 25,- pro Monat in jenem Ausmaß anzupassen, in dem sich die Steuererleichterung bei Gesetzesänderungen (§ 3 Abs.1 Z. 15 lit. a EStG) ändert.
2. Zahlungen an die Versicherung sollen auf die Bankverbindung der Versicherung unter Angabe meines Namens und der Nummer der Police erfolgen.
3. Für Zeiträume, in denen ich vom Dienstgeber keine Bezüge erhalte oder in denen die Bezüge weniger als EUR 25,- pro Monat betragen (dies ist insbesondere der Fall bei Karenzen, Karenzurlauben, Beschäftigungsverbot, Bezugseinstellung wegen langen Krankenstandes sowie bei Ableistung des Präsenz-, Ausbildungs- oder Zivildienstes) oder in denen ich über meine Bezüge nicht rechtswirksam frei verfügen kann (das ist insbesondere bei Lohnpfändungen der Fall), wird keine Leistung an die Versicherung erbracht. Die an den Versicherer zu erbringenden Leistungen trage ich für diese Zeiträume selbst.
4. Die Leistungspflicht des Dienstgebers und der damit verbundene Abzug nach Pkt. 2 endet überdies mit Beendigung meines Dienstverhältnisses beim Unternehmen.
5. Hiermit nehme ich zur Kenntnis, dass es bei Nutzung der Zukunftssicherung in Kombination mit einer klassischen oder fondsgebundenen Lebensversicherung zu keinerlei Nachschussverpflichtung durch den Arbeitgeber kommt.
6. Ich habe das Recht, diese Erklärung jederzeit schriftlich zu widerrufen. Der Widerruf wird gegenüber dem Dienstgeber mit dem auf die Zustellung zweitfolgenden Monatsersten wirksam. Die Pflicht des Dienstgebers zur Erbringung der oben genannten Leistung gegenüber der Versicherung endet gleichfalls mit diesem Zeitpunkt. Die an den Versicherer zu erbringenden Leistungen trage ich ab diesem Zeitpunkt selbst und informiere den Versicherer schriftlich. Ich ersuche um entsprechende Berücksichtigung bei Durchführung der obigen Leistungen. Eine Vertragsauflösung während des aufrechten Beschäftigungsverhältnisses beim obigen Dienstgeber ist nur unter Verlust der gewährten Steuervorteile möglich.

---

Datum, Unterschrift Dienstnehmer/in