

### 1. Website

Die website [www.investbar.at](http://www.investbar.at) dient nicht dem Verkauf, Marketing oder der Werbung, sie dient ausschließlich als Reservoir von wichtigen oder nützlichen oder gesetzlich vorgeschriebenen Informationen für Kund:innen und Interessent:innen. Wir bieten hier keinen Zugang zu Bank-Depots, keine Anmeldung zu newsletters, keine Kommentarfunktionen. Daher verarbeiten wir hier keine personenbezogenen Daten, setzen keine cookies und keine Analysetools ein. Wir verwenden keine Fotos und werden niemals Fotos oder Filmaufnahmen von Kund:innen erstellen und veröffentlichen.

Aus ethischen Gründen und wegen besserer Sicherheit verwenden wir ausschließlich „open-source“ Software und bevorzugen europäische Anbieter:

- Betriebssystem: **Linux** (Ubuntu) – global bzw. Südafrika
- Text- und Tabellenverarbeitung: **Libre Office**: global bzw. Deutschland
- Datenmanagement, Zusammenarbeit, Kalender, E-Mail: **nextcloud**: Deutschland
- Website CMS: **wordpress**: global bzw. USA

Unsere Daten, auch die dieser website, liegen auf einem regionalen Server (Wiener Neustadt). Wir vermeiden bewusst jeden Anbieter, durch den Daten außerhalb der EU gelagert werden; insbesondere vermeiden wir Anbieter, die durch USA-Regierungsanweisungen zur Freigabe von Daten gezwungen werden können oder Daten bekanntermaßen US-Ermittlungs-Behörden zur Verfügung stellen.

### 2. Zusammenarbeit

Insofern wir in unserer Zusammenarbeit mit dir dem „Wertpapieraufsichtsgesetz“ unterliegen – persönliche Anlageempfehlungen, Annahme und Übermittlung von Aufträgen – müssen wir entsprechend diesem Gesetz persönliche Daten erheben, das sind gem. § 56 WAG (2018) deine Kenntnisse und Erfahrungen im Anlagebereich, deine finanziellen Verhältnisse, Verlusttragfähigkeit und Risikotoleranz, Anlageziele. (Die Ausnahme dazu wird in § 57 definiert: wenn keine Beratung erfolgt, sondern lediglich Aufträge weitergeleitet werden, müssen wir nur deine Erfahrungen mit den von dir gewünschten Produkten erfragen.)

Wir verwenden hierfür nur jene Informationen, die du uns freiwillig und bewusst übergibst; wir verknüpfen keine externen Datenquellen, werten keine social media Aktivitäten aus, stellen keine Kreditauskünfte.

Das Finanzmarkt-Geldwäschegesetz verpflichtet uns hingehend zu weitergehenden Prüfungen:

- Identitätsfeststellung Überprüfen der Echtheit und Gültigkeit von Ausweisen;
- Plausibilisierung von deinen Angaben zur Mittelherkunft (etwa Recherche, ob das genannte Einkommen bei der genannten beruflichen Position marktüblich ist) oder Nachweise zur angegebenen Erbschaft;
- die wirtschaftlichen Eigentümer:innen von juristischen Personen (Firmen, Vereinen) eindeutig festzustellen. Hierfür sind Abfragen beim Firmenbuch und dem Register wirtschaftlicher Eigentümer zu erstellen.
- Den „PEP“-Status („Politisch Exponierte Person“) auch mittels spezialisierter Datenbanken überprüfen.

- Darüberhinaus können Depotbanken andere Geldwäsche-Richtlinien anwenden und etwa ab bestimmten Beträgen Nachweise verlangen, die wir dann wiederum von dir einfordern; das gilt insbesondere bei juristischen Personen (Vorlegen von Bilanzen u.ä.).  
(all diese Daten erheben wir demnach gemäß § 6 Absatz 1 lit c der Datenschutzgrundverordnung)

Über all diese Daten haben wir entsprechend § 8 WAG 2018 Verschwiegenheit zu wahren; d.h. diese Daten sind nur jenen zugänglich, die sie zur Erfüllung der vereinbarten Aufgaben zwingend benötigen und die entsprechenden Qualifikationen aufweisen. Weiters müssen wir manche Daten a) auf behördliche Anweisung für behördliche Zwecke zur Verfügung stellen und b) entsprechend der gesetzlichen Bestimmungen eingeschränkt Dienstleistern, die der Geheimhaltung unterliegen (Steuerberatung, Wirtschaftsprüfung) zur Verfügung stellen.

Ebenso eingeschränkt ist die Datenweitergabe an jene Stellen, die zur Durchführung der Aufträge notwendigerweise Zugang zu den Daten benötigen, das sind die Depotstellen, also jene Banken, die die Depots unserer Kund:innen führen und Aufträge durchführen. Sie erhalten von uns Identifikationsdaten (Ausweisscans); Risikoprofile (Risikotoleranz, Verlusttragfähigkeit, Erfahrungen); und Angaben zu finanziellen Verhältnissen (verfügbares Einkommen, geplante Investitionshöhe).

### **Dauer der Speicherung**

Gesetzlich sind wir verpflichtet, diese Daten zu speichern und sicher verfügbar zu halten, für die Dauer der Geschäftsbeziehung und bestimmte Fristen danach: 5 Jahre gemäß WAG 2018, bis zu 10 Jahre gemäß Finanzmarkt-Geldwäschegesetz. Daten, die wir nicht für die Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen dir gegenüber oder wegen Gesetzen benötigen, löschen wir.

### **Rechte**

Dir steht ein Recht auf Auskunft, auf Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung deiner personenbezogenen Daten, weiters ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung, sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit gemäß den Bestimmungen des Datenschutzrechts zu. Für die Ausübung deiner Rechte kontaktiere uns bitte.

Bitte beachte, dass wir einer Löschung deiner Daten nur unter Berücksichtigung der gesetzlichen Fristen zustimmen können; mit einer Einschränkung der Verarbeitung deiner Daten wird die Erfüllung der gesetzlichen Pflichten eventuell unmöglich. Das Geldwäsche-Gesetz verpflichtet uns darüberhinaus dazu, eine Geschäftsbeziehung abubrechen, wenn wir die vorgeschriebenen Prüfungen nicht (mehr) durchführen können.

Bitte beachte auch, dass das Geldwäschegesetz uns bei „Verdachtsmeldungen“ an die Behörde zur Geheimhaltung dir gegenüber verpflichtet (§ 20 FM-GWG); somit wird die Offenlegungsverpflichtung durch das Datenschutzgesetz durchbrochen.

Im Beschwerdefall kannst du dich an die Österreichische Datenschutzbehörde wenden.


Österreichische Datenschutzbehörde

Barichgasse 40-42, 1030 Wien

Tel.: +43 1 52 152 - 25 69

E-Mail: [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at)

**Zusammengefasst:** alle Abfragen von persönlichen Informationen tätigen wir aufgrund entsprechender gesetzlicher Bestimmungen; ebenso unterliegen wir dabei strenger Vertraulichkeit. Die Aufbewahrung erfolgt ausschließlich für die Erfüllung vertraglicher Vereinbarungen mit dir oder gesetzlicher Verpflichtungen.



**Siehe auch**

Bitte beachte auch die „Informationsbroschüre“, die wir dir bei Interesse an einer Zusammenarbeit und vor Abschluss eines Vertrages übergeben. Wenn du mit uns zusammenarbeiten willst, schließen wir eine Rahmenvereinbarung, in der auch Datenschutz geregelt ist.

**Kontaktdaten**

Neben den gesetzlich vorgeschriebenen Daten erheben und speichern wir auch deine Kontaktdaten, damit wir mit dir kommunizieren können. Ebenso verarbeiten wir jene Daten, die die Depotbanken benötigen, um dein Depot zu führen, also etwa Referenzkontoverbindung. Diese Verarbeitung erfolgt demnach gemäß § 6 Absatz 1 lit b der Datenschutzgrundverordnung: notwendig für die Erfüllung des mit dir geschlossenen Vertrags.

**Sonstige Tätigkeiten**

Wenn investbar sonstige Tätigkeiten durchführt, etwa Vorträge oder workshops zu Finanzmärkten, „Asset Allocation“, Portfolio-Gestaltung, Risiko-Steuerung durch Diversifikation, werden keine Informationen zu deinen persönlichen finanziellen Verhältnissen abgefragt oder gespeichert. Bei jeder dieser Veranstaltung werden wir gesondert über die Art der Daten, die wir verwenden (etwa E-Mail-Adressen) und ob und wofür wir sie speichern, berichten.

**Verantwortlich für die Datenverarbeitung**

**invest/bar** Portfolio-Beratung GmbH

Porzellangasse 50/13; 1090 Wien.

Email: [tillner@investbar.at](mailto:tillner@investbar.at)

internet: [www.investbar.at](http://www.investbar.at)

Firmenbuch: FN 644758 z; Handelsgericht Wien