

DE Datenschutzerklärung gemaess DSGVO

Verantwortlicher KapitalEffekt / Laurin Halada Max Boehm Gasse 26/11 1220 Wien,
Oesterreich E Mail: Laurin.Halada@kapitaleffekt.at Telefon: +43 660 3196851

Der Verantwortliche verarbeitet personenbezogene Daten gemaess DSGVO und oesterreichischem Datenschutzrecht.

2. Zwecke der Datenverarbeitung Personenbezogene Daten werden zu folgenden Zwecken verarbeitet:

- Beratung und Vermittlung von Versicherungen
- Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten gemaess WAG 2018
- Taetigkeit als vertraglich gebundener Vermittler unter dem Haftungsdach der MFC Service GmbH
- Kreditvermittlung
- Erstellung von Angeboten
- Schadenbearbeitung
- Erfuellung gesetzlicher Dokumentations und Aufbewahrungspflichten
- Bearbeitung von Kontakt und Terminanfragen
- technische Bereitstellung und Sicherheit der Website

3. Verarbeitete Datenkategorien Je nach Verarbeitungsvorgang koennen folgende Daten verarbeitet werden:

- Stammdaten (Name, Adresse, Geburtsdatum)
- Kontaktdaten (E Mail, Telefonnummer)
- Vertrags und Angebotsdaten
- Finanzdaten im Rahmen der Beratung
- technische Daten (IP Adresse, Browserinformationen, Datum/Uhrzeit)
- freiwillige Zusatzangaben

4. Rechtsgrundlagen Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von:

- Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO – Vertragserfuellung / vorvertragliche Massnahmen
- Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO – gesetzliche Verpflichtungen (WAG, GewO, UGB, BAO)
- Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO – Einwilligung (z. B. Cookies, Marketing)
- Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO – berechtigtes Interesse (z. B. IT Sicherheit)

5. Weitergabe von Daten Eine Weitergabe erfolgt ausschliesslich, wenn erforderlich:

- an Versicherungsunternehmen
- an Banken und Kreditinstitute
- an die MFC Service GmbH im Rahmen der Wertpapiervermittlung
- an IT Dienstleister (Hosting, E Mail, Sicherheit)
- an Aufsichts und Behoerden
- aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen

Weitergabe an die MFC Service GmbH (Haftungsdach gemaess Paragraph 36 WAG 2018): Im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten arbeite ich als vertraglich gebundener Vermittler gemaess Paragraph 36 WAG 2018 unter dem Haftungsdach der:

MFC Service GmbH Schottenring 16/2/41 1010 Wien

Zu diesem Zweck werden personenbezogene Daten, die fuer die Durchfuehrung der Wertpapierdienstleistungen erforderlich sind, an die MFC Service GmbH uebermittelt.
Rechtsgrundlagen: Art. 6 Abs. 1 lit. b und lit. c DSGVO.

Die MFC Service GmbH ist ein Wertpapierunternehmen und unterliegt der Aufsicht der Finanzmarktaufsicht (FMA).

6. Speicherdauer

- gesetzliche Aufbewahrungspflichten (BAO, UGB, WAG): bis zu 7 Jahre
- laufende Vertraege: Speicherung bis zur Beendigung plus gesetzliche Fristen
- Kontaktanfragen: 90 bis 180 Tage
- technische Daten: kurzfristig gemaess Server Log Richtlinien

7. Rechte betroffener Personen Betroffene Personen haben folgende Rechte:

- Auskunft
- Berichtigung
- Loeschung
- Einschraenkung der Verarbeitung
- Datenuebertragbarkeit
- Widerspruch
- Widerruf erteilter Einwilligungen
- Beschwerde bei der oesterreichischen Datenschutzbehoerde

8. Datensicherheit Es werden technische und organisatorische Massnahmen getroffen, um personenbezogene Daten vor Verlust, Missbrauch und unbefugtem Zugriff zu schuetzen.
9. Cookies und Tracking Technisch notwendige Cookies werden automatisch gesetzt. Analyse oder Marketing Cookies nur nach Einwilligung. Details siehe Cookie Richtlinie.
10. Aenderungen dieser Datenschutzerklaerung Diese Datenschutzerklaerung kann bei Bedarf aktualisiert werden, um rechtliche oder technische Aenderungen zu beruecksichtigen.

GB Privacy Policy

1. Controller KapitalEffekt / Laurin Halada Max Boehm Gasse 26/11 1220 Vienna, Austria Email: Laurin.Halada@kapitaleffekt.at Phone: +43 660 3196851

The controller processes personal data in accordance with the GDPR and Austrian data protection law.

2. Purpose of Processing Personal data is processed for the following purposes:

- Advisory and brokerage services for insurance products
- Advisory and brokerage of financial instruments under the WAG 2018
- Activities as a tied agent under the liability umbrella of MFC Service GmbH
- Credit brokerage
- Preparation of offers
- Claims handling
- Fulfilment of legal documentation and retention obligations
- Handling contact and appointment requests
- Technical operation and security of the website

3. Categories of Personal Data Depending on the processing activity, the following data may be processed:

- Basic identification data (name, address, date of birth)
- Contact details (email, phone number)
- Contract and advisory data
- Financial information relevant to advisory services
- Technical data (IP address, browser information, date/time)

- Voluntary additional information
4. Legal Bases Processing is based on:
- Art. 6(1)(b) GDPR – performance of a contract / pre contractual measures
 - Art. 6(1)(c) GDPR – legal obligations (WAG, GewO, UGB, BAO)
 - Art. 6(1)(a) GDPR – consent (e.g., cookies, marketing)
 - Art. 6(1)(f) GDPR – legitimate interests (e.g., IT security)
5. Data Disclosure Data is disclosed only when necessary:
- to insurance companies
 - to banks and credit institutions
 - to MFC Service GmbH for investment services
 - to IT service providers (hosting, email, security)
 - to supervisory authorities
 - due to legal obligations

Transfer of Data to MFC Service GmbH (Liability Umbrella pursuant to Section 36 WAG 2018): For the brokerage of financial instruments, I act as a tied agent pursuant to Section 36 WAG 2018 under the liability umbrella of:

MFC Service GmbH Schottenring 16/2/41 1010 Vienna, Austria

Personal data required for the provision of investment services is transferred to MFC Service GmbH. Legal bases: Art. 6(1)(b) and Art. 6(1)(c) GDPR.

MFC Service GmbH is an investment firm supervised by the Austrian Financial Market Authority (FMA).

6. Storage Period
- statutory retention obligations (BAO, UGB, WAG): up to 7 years
 - ongoing contracts: until termination plus statutory periods
 - contact inquiries: 90 to 180 days
 - technical data: short term server log retention
7. Rights of Data Subjects Data subjects have the following rights:
- Access
 - Rectification
 - Erasure

- Restriction of processing
 - Data portability
 - Objection
 - Withdrawal of consent
 - Complaint to the Austrian Data Protection Authority
8. Data Security Technical and organisational measures are implemented to protect personal data from loss, misuse, and unauthorized access.
 9. Cookies and Tracking Technically necessary cookies are set automatically. Analytics or marketing cookies are activated only after consent. See the Cookie Policy for details.
 10. Changes to this Privacy Policy This privacy policy may be updated to reflect legal or technical changes.