

Datenschutzhinweise und Einwilligung

Mit den nachfolgenden Datenschutzhinweisen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten bei uns im Unternehmen geben. Ferner möchten wir Ihnen darlegen, warum wir welche Daten erheben und welche Rechte Ihnen in diesem Zusammenhang zustehen.

1. Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung und wer ist mein Ansprechpartner bei datenschutzrechtlichen Anliegen?

Verantwortliche Stelle:

Finanzconsult24 Versicherungen Kapitalanlagen Immobilien

Andreas Kelb

Watzmannweg 10A 12107 Berlin

[Tel: 030/ 70 78 25 90

[Fax: 030/ 70 78 25 91

[E-Mail: info@finanzconsult24.de

2. Welche Daten erheben und verarbeiten wir und aus welchen Quellen erhalten wir diese?

Wir erheben und verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante personenbezogene Daten:

- Personalien (Name, Adresse, weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail, Geburtstag und –ort, Familienstand, Beruf, Staatsangehörigkeit)
- erforderliche Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen,
- risikorelevante Daten, insbesondere Gesundheitsdaten des Kunden,
- Daten über vorhandene Verträge, insbesondere Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen oder vergleichbare Daten,
- Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen

Diese Daten erhalten wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung und deren Anbahnung von Ihnen. Zudem können wir – sofern im Rahmen unserer Dienstleistung erforderlich – Daten verarbeiten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Handels- und Vereinsregister, Grundbücher, o.ä.) zulässigerweise erhalten haben.

3. Zu welchem Zweck und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt unter anderem aufgrund der von Ihnen erteilten Einwilligung. Umfang und Zweck der diesbezüglichen Datenverarbeitung ergibt sich aus der Einwilligungserklärung. Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 lit. a EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO).

Weiterhin erfolgt die Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten zur Begründung eigener vertraglicher Verhältnisse zwischen Ihnen und uns. Wir benötigen die entsprechenden Daten ebenfalls zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen im Rahmen der Vermittlung von Verträgen zwischen Ihnen und dem jeweiligen Produktgeber. Die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt

ebenfalls, um Sie bei der Schadensabwicklung betreuen zu können sowie zur Änderung und/oder Beendigung bestehender Verträge. Als Rechtsgrundlage hierfür dient Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen Verpflichtung erforderlich ist, der unser Unternehmen unterliegt, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO als Rechtsgrundlage.

Für den Fall, dass lebenswichtige Interessen der betroffenen Person oder einer anderen natürlichen Person eine Verarbeitung personenbezogener Daten erforderlich machen, dient Art. 6 Abs. 1 lit. d DSGVO als Rechtsgrundlage.

Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses unseres Unternehmens oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten des Betroffenen das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

4. Wer erhält Zugriff auf Ihre Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Mitarbeiter Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und/oder gesetzlichen Pflichten benötigen, also mit der vertraglichen Abwicklung betraut sind. In diesem Zusammenhang können das auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen sein.

Soweit wir Ihre Daten an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten im Rahmen unseres Geschäftszweckes, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer ausdrücklich erteilten Einwilligung. Zur Erfüllung unserer Vertragspflichten arbeiten wir u.a. mit folgenden Stellen zusammen:

- Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen,
- kooperierende Vermittler, Tippgeber
- technische und sonstige Dienstleister, die für den Vermittler tätig sind,
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Assekuradeure
- Schlichtungsstellen, Bundesanstalt für Finanzdienstleistung (BaFin) Ombudsmänner
- Immobiliengesellschaften und Dienstleister z.B.Immobilienscout24, Service Kundenverwaltung, Check24 (Procheck24) BauFi Direkt, Europace, E-Hyp, Prohyp,
- APOX Heim & Wehner OHG Immobilien und Finanzservice Louisenstraße 87 , 61348 Bad Homburg
- Cloud Server (Own-Cloud) Strato Server Deutschland (Betreuungsverträge)
- Maklerpools (Unternehmen zur Bündelung und Weiterreichung von Vertragsanträgen an Produktgeber), namentlich:
 - aruna GmbH Kalckreuthstr. 11, 170777 Berlin
 - IWV AG Karl-Krämer Str. 15 71364 Winnenden (Krankenversicherungspool)
 - Jung DMS & Cie AG Komoranweg 1 65201 Wiesbaden
 - Amicus Innovative Fondskonzepte GmbH Carl-Benz-Strasse 3, 68723 Schwetzingen
 - Filo Multi Asset Invest GmbH Am Bürohochhaus 2-4 14479 Potsdam
 - Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Eine Liste aller Empfänger und Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter www.finanzconsult24.de Gerne schicken wir Ihnen darüber hinaus diese Liste auf Anfrage auch postalisch zu. Auf unsere Homepage bestehen weitere Links zu unseren Firmeneinträgen zur Bewertung und Kontaktaufnahme der Finanzconsult24 auf Facebook, XING, LinkedIn, Kennst Du einen? Google und Focus. (Keine Datenweitergabe durch uns!)

5. Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Die Verarbeitung und Speicherung Ihrer Daten erfolgt grundsätzlich nur solange, wie dies für die Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten erforderlich ist. Soweit gesetzlich Vorgaben bestehen, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse liegt, z.B. zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften, kann eine darüber hinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

6. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?

Jeder betroffenen Person steht ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu.

Erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Einwilligung, können Sie diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die bis zum Zeitpunkt des Widerrufs erfolgte Datenverarbeitung bleibt rechtmäßig.

Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

7. Bin ich verpflichtet meine Daten bereitzustellen?

Für die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die Durchführung und Erfüllung der vertraglichen Pflichten ist es erforderlich, dass Sie uns die dafür notwendigen personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen. Ferner kann die Verpflichtung zur Datenerhebung gesetzlich vorgeschrieben sein. Stellen Sie diese Daten nicht zur Verfügung ist ein Vertragsschluss oder die Durchführung desselben nicht möglich.

Widerspruchsrecht

Hinweis zum Widerspruchsrecht gemäß Art. 21 DSGVO

1. Widerspruch im Einzelfall

Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben können, haben Sie das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 e) DSGVO (Datenverarbeitung im öff. Interesse) und Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO (Datenverarbeitung aufgrund berechtigter Interessen) Widerspruch einzulegen.

Ist Widerspruch eingelegt worden, erfolgt eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht mehr, es sei denn es liegen nachweislich zwingende Gründe vor, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen. Eine weitere Verarbeitung ist auch dann möglich, wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

2. Widerspruch gegen Direktwerbung

Unter Umständen werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet um Direktwerbung zu betreiben. Gegen eine solche Verarbeitung haben Sie das Recht jederzeit Widerspruch einzulegen. Dies gilt ebenfalls für das Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an:

Finanzconsult24 Versicherungen Kapitalanlagen Immobilien
Andreas Kelb
Watzmannweg 10A
12107 Berlin

Einwilligungserklärung

Zur Erfüllung des Vertragszweckes ist es erforderlich, dass u.a. auch sensible Daten (Art. 9 DSGVO), insbesondere Gesundheitsdaten erhoben, gespeichert, übermittelt und genutzt werden.

Ich erkläre mich in diesem Zusammenhang mit der Verarbeitung (Erhebung, Speicherung, Übermittlung u. Nutzung) meiner Gesundheitsdaten zur Erfüllung des Vertragszweckes einverstanden. Ich erkläre mich ebenfalls damit einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zur ordnungsgemäßen Durchführung der übernommenen Aufgaben an die folgenden Kooperationspartner, hier insbesondere:

- aruna GmbH Kalckreuthstr. 11, 170777 Berlin
- IWV AG Karl-Krämer Str. 15 71364 Winnenden (Krankenversicherungspool)
- Jung DMS & Cie AG Komoranweg 1 65201 Wiesbaden
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH
- Cloud Server (Own-Cloud) Strato Server Deutschland (Betreuungsverträge)

Investement und Immobilien

- Amicus Innovative Fondskonzepte GmbH Carl-Benz-Strasse 3, 68723 Schwetzingen
- Filo Multi Asset Invest GmbH Am Bürohochhaus 2-4 14479 Potsdam
- APOX Heim & Wehner OHG Immobilien und Finanzservice Louisenstraße 87 , 61348 Bad Homburg
- Cloud Server (Own-Cloud) Strato Server Deutschland (Betreuungsverträge)
- Immobiliengesellschaften und Dienstleister (z.B.Immobilienscout24) Service Kundenverwaltung, Check24 (Procheck24) BauFi Direkt , Europace, E-Hyp, Prohyp.

übermittelt werden dürfen.

Insbesondere willige ich ein, dass meine Gesundheitsdaten an die oben genannten Kooperationspartner übermittelt werden dürfen. Soweit erforderlich, entbinde ich sie im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von ihrer Schweigepflicht.

Ich willige ferner ein, dass die zuvor genannten Stellen im Rahmen des Geschäftszweckes meine personenbezogenen Daten an Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen oder an den Makler übermitteln dürfen.

Ich willige außerdem ein, dass der Makler sowie die zuvor genannten Stellen von den jeweiligen Produktgebern, die für die Erfüllung der eigenen Geschäftszwecke erforderlichen Daten, einschließlich etwaiger Gesundheitsdaten, erhalten und zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Diese Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten bereits bestehender Verträge, die von dem Makler oder einer der zuvor genannten Stelle auftragsgemäß zur Betreuung übernommen werden.

Für den Fall, dass der Makler beabsichtigt, den Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf ein anderes Unternehmen zu übertragen, willige ich im Interesse einer nahtlosen Weiterbetreuung ein, dass der Makler meine personenbezogenen Daten an das übernehmende Unternehmen übermittelt und diese dort erhoben, gespeichert, verändert und genutzt werden können. Gleiches gilt für Rechtsnachfolger des Maklers. Ich werde hierrüber vorab, unter Anzeige des übernehmenden Unternehmens, schriftlich in Kenntnis gesetzt. Sofern ich nicht innerhalb von drei Wochen ab Zugang der Mitteilung widerspreche, gilt dies als Zustimmung zur Übermittlung meiner Daten. Ich werde in dieser Mitteilung ausdrücklich darauf hingewiesen, dass ich der Übermittlung innerhalb von 3 Wochen widersprechen kann.

Der Kunde wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass für die Übermittlung personenbezogener Daten an den Vermittler ausschließlich sichere Kommunikationswege zu wählen sind. Nutzt der Kunde unsichere Wege (z. B. unverschlüsselte E-Mail), nimmt er eine mögliche Offenlegung seiner personenbezogenen Daten in Kauf.

Ich erkläre mich ferner einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten, zu folgenden, weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen (bitte ankreuzen):

- Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken,
- Datenauswertung zu Marketingzwecken,
- Vorstellung weitere Produkte.
- Persönliche Mails jeglicher Art, müssen **NICHT** extra mit einem Passwort verschlüsselt werden!
- Einfache Kommunikation über Whats App (Termine, Infos zum Vertrag, Schadensfotos etc möglich).

Diese Einwilligung kann jederzeit ohne Angabe von Gründen – jedoch nur für die Zukunft – widerrufen werden. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Makler sowie den zuvor genannten Stellen geltend gemacht werden.

.....
Datum, Ort

.....
Unterschrift (Kunde)

Mit den nachfolgenden Informationen geben wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nachdem jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

Bitte geben Sie die Informationen auch den aktuellen und künftigen vertretungsberechtigten Personen und wirtschaftlichen Berechtigten sowie etwaigen Mitverpflichteten eines Kredits weiter. Dazu zählen z.B. Begünstigte im Todesfall, Prokuristen oder Bürgen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden

Verantwortliche Stelle ist:

Finanzconsult24 Versicherung Kapitalanlagen Immobilien

Andreas Kelb

Watzmannweg 10 A

12107 Berlin

Telefon: (030) 70 78 25 90

Fax: (030) 70 78 25 91

E-Mail-Adresse: info@finanzconsult24.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von **unseren Kunden** erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen der Finanzconsult24 oder von sonstigen Dritten (z. B. Schufa) zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen. Relevante personenbezogene Daten im Interessentenprozess, bei der Stammdateneröffnung, im Zuge einer Bevollmächtigung (Maklervollmacht/Vertrag, oder als Mitverpflichteter eines Kredits (z. B. Bürge) können sein:

Name, Adresse/andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit, Familienstand, Geschäftsfähigkeit, Berufsgruppenschlüssel/Partnerart (unselbständig/selbständig), Wohnstatus (Miete/Eigentum), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftprobe), Steuer-ID, FATCA-Status, Schufa-Score, Kennzeichnung EU-Bei Abschluss und Nutzung von Produkten/Dienstleistungen aus den im Folgenden aufgelisteten Produktkategorien können zusätzlich zu den vorgenannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Diese umfassen im Wesentlichen:

Lebens- und Rentenversicherungen, Erwerbs-/Berufsunfähigkeit- und Pflegeversicherung, private Krankenversicherung
Versicherungsnummer, Produktdaten (z. B. Tarif, Leistung, Beitrag), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle). Sofern eine Anlage der Beiträge in Wertpapieren erfolgt, werden die personenbezogenen Daten unter Punkt 2.3 Wertpapiergeschäft herangezogen.

Sachversicherungen wie:

Wohngebäude, Hausrat, Haftpflicht, Unfall, Tierhalter, Kfz, Rechtsschutz, Glasversicherungen etc.

Wertpapiergeschäft

Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren (MiFID-Status), Anlageverhalten/-strategie (Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft), Beruf, finanzielle Situation (Vermögen, Verbindlichkeiten, Einkünfte aus un-/selbständiger Arbeit/Gewerbebetrieb, Ausgaben), absehbare Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z. B. Eintritt Rentenalter), konkrete Ziele/wesentliche Anliegen in der Zukunft (z. B. geplante Anschaffungen, Ablösung Verbindlichkeiten), steuerliche Informationen (z. B. Angabe zur Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z. B. Geeignetheitserklärungen).

Bausparen

Bausparvertragsnummer, Basis-/Steuerdaten, Tarife, Zuteilungs-/Auszahlungsdaten, staatliche Förderung, Umsatzdaten/-verlauf, Lastschriftdaten, Drittrechte, Qualitätsdaten.

Kreditkarten (Online Check24)

Beruf, Einkommen, Mietkosten bzw. Rate Baufinanzierung, unterhaltsberechtigter
Kinder, bei Nicht-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeitserlaubnis.

Konsumentenfinanzierung (Verbraucher)

Bonitätsunterlagen (Einkommen, Ausgaben, Fremdkontoauszüge), Arbeitgeber, Art und Dauer Beschäftigungsverhältnis, Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder, bei Nicht-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeitserlaubnis, Scoring-/Ratingdaten, Verwendungszweck, Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle).

Baufinanzierung (Verbraucher und Selbständige)

Bonitätsunterlagen (Gehaltsabrechnungen, Einnahmen-/Überschussrechnungen und Bilanzen, Steuerunterlagen, Angaben/Nachweise zu Vermögen und Verbindlichkeiten, übernommene Bürgschaften, Fremdkontoauszüge, Ausgaben), Arbeitgeber, Art und Dauer Beschäftigungsverhältnis, Art und Dauer der Selbständigkeit, Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder, Güterstand, bei Nicht-EU-Staatsangehörigen Aufenthalts-/Arbeitserlaubnis, Scoring-/Ratingdaten, Angaben/Nachweise zum Verwendungszweck, Eigen- und Fremdsicherheiten: Objektunterlagen (z. B. Grundbuchauszüge, Objektbewertungen), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle).

Gewerbliche Finanzierung (Selbständige)

Bonitätsunterlagen geschäftlich: Einnahmen-/Überschussrechnungen, Bilanzen, betriebswirtschaftliche Auswertung, Art und Dauer der Selbständigkeit. Bonitätsunterlagen privat: Selbstauskunft mit Angaben zu Ein- und Ausgaben sowie Vermögen und Verbindlichkeiten, Gehaltsabrechnungen, Steuerunterlagen, Nachweise zu Vermögen, übernommene Bürgschaften, Anzahl unterhaltspflichtiger Kinder, Güterstand, bei Nicht-EU-Staatsangehörigen, Aufenthalts-/Arbeitserlaubnis, Scoring-/Ratingdaten privat, Angaben/Nachweise zum Verwendungszweck, Informationen zu gestellten Sicherheiten, Objektunterlagen (z. B. Grundbuchauszüge, Objektbewertungen). Bei persönlichen Bürgschaften durch Dritte (Fremdsicherheiten) können von der Bank an den jeweiligen Bürgen vergleichbare Anforderungen zur Offenlegung der wirtschaftlichen und finanziellen Verhältnisse gestellt werden.

Zins- und Währungsmanagement

Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Zins-/Währungsprodukten/ Geldanlage (MiFID-Status), Anlageverhalten/-strategie (Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft), Beruf, finanzielle Situation (Vermögen, Verbindlichkeiten, Einkünfte aus un-/selbständiger Arbeit/Gewerbebetrieb, Ausgaben), absehbare Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z. B. Eintritt Rentenalter), konkrete Ziele/wesentliche Anliegen in der Zukunft (z. B. geplante Anschaffungen, Ablösung Verbindlichkeiten), steuerliche Informationen (z. B. Angabe Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokolle).

Kundenkontaktinformationen

Im Rahmen der Geschäftsanbahnungsphase und während der Geschäftsbeziehung, insbesondere durch persönliche, telefonische oder schriftliche Kontakte, durch Sie oder von der Bank initiiert, entstehen weitere personenbezogene Daten, z. B. Informationen über Kontaktkanal, Datum, Anlass und Ergebnis; (elektronische) Kopien des Schriftverkehrs sowie Informationen über die Teilnahme an Direktmarketingmaßnahmen.

Digitale Services

Hinsichtlich der beim Einsatz von digitalen Serviceprodukten verarbeiteten Daten wird verwiesen auf weiterführende Informationen zum Datenschutz im Zusammenhang mit dem jeweiligen digitalen Service (Bsp.: Verarbeitung von Umsatzdaten eingebundener Fremdbankkonten im Rahmen der Multibanken-Aggregation bei Benutzung der Online Applikation z.B. Amicus Kunden-Depotverwaltung).

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage

Wir verarbeiten die vorab genannten personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

a. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Artikel 6 Abs. 1 b DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Versicherungs- und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkte (siehe unter Punkt 2) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

b. Im Rahmen der Interessenabwägung (Artikel 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und zu direkter Kundenansprache; inkl. Kundensegmentierungen und Berechnung von Abschlusswahrscheinlichkeiten
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit
- Verhinderung von Straftaten
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen)

c. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Artikel 6 Abs. 1 a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Maklerverbund erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen. Eine Statusübersicht der von Ihnen erteilten Einwilligungen können Sie jederzeit bei uns anfordern bzw. teilweise im Online-Banking einsehen.

d. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Artikel 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Artikel 6 Abs. 1 e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Finanz- und Versicherungsmakler diversen rechtlichen Verpflichtungen,

heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten

4. Wer bekommt meine Daten

Innerhalb der Finanzconsult24 erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen.

Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Datenschutzgeheimnis und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen wahren. Dies sind im wesentlichen Unternehmen aus den im Folgenden aufgeführten Kategorien.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Finanzconsult24 ist zunächst zu beachten, dass wir als Versicherungs- und Finanzmakler (Finanzanlagenvermittler) zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlange. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben, wir zur Erteilung einer Datenschutzauskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter gleichgerichtet die Einhaltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung/ des Bundesdatenschutzgesetzes garantieren. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln.

Unterstützung/Wartung von EDV-/IT-Anwendungen, Archivierung, Call-Center-Services, Compliance-Services, Controlling, Datenscreening für Anti-Geldwäsche-Zwecke, Datenvernichtung, Immobiliengutachten, Kreditabwicklungsservice, Sicherheitenverwaltung, Kundenverwaltung, Marketing, Medientechnik, Meldewesen, Research, Risikocontrolling, Spesenabrechnung, Telefonie, Videolegitimation, Webseitenmanagement, Wertpapierdienstleistung, Fondsverwaltung, Wirtschaftsprüfungsdienstleistung, Zahlungsverkehr.

Im Einzelnen auch Partner der Finanzconsult24:

Alle Versicherungspartner (siehe Erstinformation)
Abwicklung über Maklerpools wie Aruna GmbH, IWV AG, Jung DMS & Cie AG, Check24, Sofffair AG/ Navi (Vergleichsrechner)
ImmobilienScout24, Verbraucherhilfe24, Jura Direkt, FACTO GmbH, Bankenpools`Europace, EHyp, Procheck24, Prohyp, APOX Immobilien- und Finanzservice, Huf-Hausfinanzierungsservice.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Datenschutzgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten), Sie uns eine Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung.

Werden Dienstleister im Drittstaat eingesetzt, sind diese zusätzlich zu schriftlichen Weisungen durch die Vereinbarung der EU-Standardvertragsklauseln zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf mehrere Jahre angelegt ist. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

— Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen sind das Handelsgesetzbuch, die Abgabenordnung, das Kreditwesengesetz, das Geldwäschegesetz und das Wertpapierhandelsgesetz.

Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.

— Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i. V. m § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz- Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

Vertragspartner der von Ihnen abgeschlossenen Bausparverträge sind unsere Kooperationspartner; Vertragspartner der von Ihnen abgeschlossenen Versicherungsverträge sind unsere Kooperationspartner (Kapital-/Risikoversicherungen, Sachversicherung) sowie die Kooperationspartner (Krankenversicherung). Bitte wenden Sie sich bzgl. Ihrer Datenschutzrechte unmittelbar an die Datenschutzbeauftragten der vorgenannten Kooperationspartner der jeweiligen Verträge.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach § 4 Abs. 6 Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling)

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet „Profiling“ statt

Wir verarbeiten Ihre Daten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

— Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir zur Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

— Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

— Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring.

Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien

einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

Erstinformation / Statusbezogene Informationen

gem. § 15 Abs. 1 VersVermV i.V.m § 34 d der GewO; § 12 Abs. 1 FinVermV i.V.m. § 34 f sowie Art. 247 § 1, § 13 EGBGB i.V.m. § 34 i der GewO

Ihr zuständiger Berater: im folgenden Vermittler genannt:

Finanzconsult24 Andreas Kelb
Watzmannweg 10A
12107 Berlin

☎ (030) 70 78 25 90 📠 Fax (030) 70 78 25 91
E-Mail: info@finanzconsult24.de
Web : www.finanzconsult24.de

Versicherungsmakler: Ihr Vermittler hat die Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO, erteilt durch das BA Tempelhof-Schöneberg von Berlin Ordnungs- und Gewerbeamt, Tempelhofer Damm 165, 12099 Berlin tätig. Dies ist die Grundlage für eine unabhängige Beratung und die Auswahl von Angeboten aus einer großen Anzahl von Produktpartnern. Registernummer:

D-UDVE-M1GVH-66 Tätigkeitsart: **Versicherungsmakler** www.vermittlerregister.info

Finanzanlagenvermittlung: Zudem bin ich als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 GewO, durch die Industrie- und Handelskammer zu Berlin Fasanenstr. 85 10623 Berlin tätig.

Registernummer: **D-F-107-TXVP-77 Andreas Kelb**

Diese Erlaubnis beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über folgende Finanzanlagen auszuüben:

- Anteilsscheine einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
- Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO)
- Sonstige Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagengesetzes (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

Immobilienvermittlung: Registrierungsnummer D-W-107-USFK-56

Außerdem ist Ihr Vermittler registrierter Immobilienvermittler mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 GewO tätig. Diese Erlaubnis, erteilt durch die Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin, beinhaltet die Befugnis, gewerbsmäßig den Abschluss von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne des § 491 Absatz 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs oder entsprechende entgeltliche Finanzierungshilfen im Sinne des § 506 des Bürgerlichen Gesetzbuchs zu vermitteln oder Dritte zu solchen Verträgen zu beraten. Vor Beginn meiner Vermittlungstätigkeit werde ich mit Ihnen einen separaten Immobilienvermittlungsvertrag abschließen, der neben Angaben zu meiner Vergütung, etwaigen Beratungsleistungen etc. auch alle weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Pflichtangaben enthält. Ein Schriftlicher Vermittlungsvertrag wird vor der Vermittlung rechtzeitig übergeben und ist Bestandteil jeder Beratung

Ihr Vermittler besitzt zusätzlich eine Gewerbeerlaubnis seit dem vom 01. Juli 2005 gemäß § 34c Abs. 1 Gewerbeordnung als Immobilienmakler wird bei der DIHK geführt; dort können die Angaben überprüft werden: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin

Vermögensschadenshaftpflicht: Ihr Vermittler verfügt für jede der hier genannten, angebotenen Dienstleistungen jeweils über Deckung durch eine Vermögensschadenshaftpflichtversicherung jeweils in gesetzlich vorgeschriebenem Umfang bei der ERGO Versicherung AG 40198 Düsseldorf. Räumlicher Geltungsbereich ist das gesamte EU-Gebiet und den Staaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraums. Versicherungsschutz erstreckt sich auf die Anteile oder Aktien, ausländischen, offenen und geschlossenen Investmentvermögens, die nach dem Kapitalanlagengesetzbuch vertrieben werden dürfen.

Vermittlerregister: Ihr Vermittler ist in das nachfolgend bezeichnete Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Das Register für Versicherungsmakler (§ 34 d GewO), Finanzanlagenvermittler (§ 34 f GewO) und Immobilienvermittler (§ 34 i GewO) wird bei der DIHK geführt; dort können die Angaben überprüft werden:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel: +49 (0) 180 600 585 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Vertragspartner: Angaben zu meinen Vertragspartnern im Bereich der Finanzanlagenvermittlung habe ich für Sie in dem Dokument „Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung“ zusammengestellt, das als Anlage dieser Erstinformation beiliegt.

Außergerichtliche Schlichtungsstellen: Sollte es zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen kommen, stehen außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
Tel: 0180 4 224424 (20 Cent/Anruf aus dem dt.
Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus
Mobilfunknetzen)
Fax: 0180 4 224425
www.versicherungsombudsmann.de

**Ombudsmann für die private Kranken- und
Pflegeversicherung**

Kronenstrasse 13, 10117 Berlin
Tel: 0180 2 550444 (6 Cent/Anruf aus dem dt.
Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus
Mobilfunknetzen)
Fax: 030 20458931
www.pkv-ombudsmann.de

Sollte es zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehen und Finanzierungshilfen kommen, steht als außergerichtliche Schlichtungsstelle zur Verfügung:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Zuwendungen: Ich nehme im Zusammenhang mit meiner Vermittlungstätigkeit Zuwendungen (z.B. Provisionen) von Dritten an und/oder darf bereits erhaltene Zuwendungen behalten. Weitergehende Informationen zu meinen Zuwendungen habe ich für Sie in dem Dokument „Aufklärung über Zuwendungen nach §12a FinVermV“ zusammengestellt, das dieser Erstinformation beiliegt. Über die konkrete Höhe dieser Zuwendungen Provisionen werde ich Sie im Verlauf der Vermittlung produktbezogen rechtzeitig vor Abschluss eines Geschäftes informieren

Vermittelt und ggf. beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f GewO zulässig ist.

Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung und ggf. -beratung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies z.B. entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung.

Informationen über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem.

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Beratung

Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch Beratung.

Ich/Wir bestätige/n, dass mir/uns ein persönliches Exemplar dieser Erstinformationen beim ersten Geschäftskontakt unaufgefordert in Textform übergeben wurde:

Der Kunde hat von seinem Recht, die Namen der dem Rat zu Grunde gelegten Versicherer, Banken, Immobiliendarlehngesellschaften, sowie Investmentgesellschaften gebraucht gemacht.

Erhalten am _____ um _____ Uhr

Informationsblatt zur Beratung und Information zu den Themen Versicherungen/Finanzierung
Investment/Beteiligungen& Immobilien

Hiermit bestätige/n ich/wir, dass Herr Andreas Kelb, Finanzconsult24 mich/uns zu den Themen Versicherungen, Finanzierungen, Immobilien, Investment und Beteiligungen beraten darf und Informationen darüber geben kann. Eine Kontaktaufnahme: persönlich, E-Mail, Post, oder telefonisch zu Interessanten Themen stimme/n ich/wir zu.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Mandant(en)

Anhang zu „Erstinformation /Statusbezogene Informationen“

Weitere Gesellschaften auf Anfrage!

Unsere Vertragspartner im Bereich Versicherungen

Aachener Bausparkasse
AachenMünchener
ACE European Group Ltd.
Adcuri
Advocard
AfW
Agila
AIG Europe Limited
Allianz - Kranken
Allianz - Leben, Rente, BU, bAV
Allianz - Sach
Allianz Dresdner - Bausparen
ALLRECHT Rechtsschutzversicherungen
Alte Leipziger - Bausparen
Alte Leipziger - Leben, Rente, BU, bAV
Alte Leipziger - Sach
Alte Oldenburger
Ammerländer
AMPAS
ARAG - Kranken
ARAG - Leben, Rente, BU, bAV
ARAG - Sach
ASKUMA AG
Aspecta
ASTRA
Auxilia (KS)
AXA - Kranken
AXA - Leben (spezial) - Patriarch
AXA - Leben, Rente, BU, bAV
AXA - Sach
Baden-Badener
Badische BGV
Bâloise Luxemburg
Barmenia
Basler - Leben, BU, Rente, Pflege, bAV
Basler - Sach
BauFi Direkt
Bausparkasse Mainz (BKM)
BavariaDirekt
BAVC
Bayerische Beamtenkrankenkasse
Bayerische Hausbesitzer-Versicherungs-Gesellschaft a.G.
BBV/Neue BBV - KV
BDAE Expat Services GmbH
BHW
BIG direkt gesund
BKK Essanelle
BKK Mobil Oil
Canada Life
CARDEA.life
Care Concept AG
Carl Rieck
cash.life
Chartis Europa S.A.
Clerical Medical
ConceptIF AG
Concordia - Kranken
Concordia - Sach
Condor
Continentale - Kranken
Continentale - Leben, Rente, BU, bAV
Continentale - Sach
Credit Life AG
Creditweb
CSS
DA Direkt - Deutsche Allgemeine
DAK
DARAG
DAS (ERGO)
Delta Direkt
delta lloyd
DentAssec

Deurag
Deutsche Beamtenversicherung (AXA) - Kranken
Deutsche Beamtenversicherung (AXA) - Leben, Rente, BU, bAV
Deutsche Beamtenversicherung (AXA) - Sach
Deutsche Vorsorgedatenbank AG
Deutscher Herold
Deutscher Ring
Deutscher Ring Bausparkasse AG
DEVK
DFV Deutsche Familienversicherung AG
Dialog Lebensversicherungs AG
die Bayerische (ehemals BBV) - Kranken
die Bayerische (ehemals BBV) - Leben, Rente, BU, bAV
die Bayerische (ehemals BBV) - Sach
Die Dortmunder
Die Haftpflichtkasse VVaG (ehemals HKD)
Die Hanauer24
Direct Line
DKV (ERGO)
DMB Rechtsschutz
Docura
Domcura
DSC Deutsche SachCapital GmbH (ehemalig MPC)
ERGO - Leben, Rente, BU, bAV
ERGO - Sach
ERGO Direkt
Europa
Europäische Reiseversicherung
eventAssec
Feuersozietät Berlin
Fingro
Friends Provident Life
Garanta
Generali - Leben, BU, EU, bAV, Pflege
Generali - Sach
GHV
Gothaer - Kranken
Gothaer - Leben
Gothaer - Sach
Grundeigentümerversicherung
GVO Gegenseitigkeit Versicherung Oldenburg VVaG
Häger VVaG
HALLESCHE
Hamburg Mannheimer (ERGO)
Hamburger Feuerkasse
Hannoversche Leben
Hanse Merkur
HDH
HDI - Leben, Rente, BU, bAV
HDI - Sach
Heidelberger Leben
HEK (Hanseatische Krankenkasse)
Helvetia - Leben, Rente, BU, bAV
Helvetia - Sach
Hiscox
HKD
Hübener Versicherungs-AG
IDEAL
Inovesta (Generali)
Inter - Kranken
Inter - Leben, Rente, BU, bAV
Inter - Sach
Interlloyd
Interrisk - Leben, Rente, BU, bAV
Interrisk - Sach
Itzehoer
Janitos
Juvato
K&M
KKH (Kaufmännische Krankenkasse)
Kravag Allgemeine
LBN V.V.a.G.
Liberty Europe
Liechtenstein Life AG
Lippische

LKH
LV 1871
MAHNreform
Mannheimer - KV
Mannheimer - Sach
Markel Deutschland
Mecklenburgische
Medien-Versicherung a.G.
mplus
MONEYMAXX (Basler) - Leben, Rente, Pflege, bAV
Monuta
Münchener Verein
Nationale Suisse
Neue Leben
NRV
Nürnberger - Kranken
Nürnberger - Leben, Rente, BU, bAV
Nürnberger - Sach
NV
Oberösterreichische Versicherung
OCC
oeco capital
Ontos
Ostangler Versicherungen
OVAG
ÖRAG
PANTAENIUS
Patria
PharmAssec
PrismaLife
prokundo GmbH
Provinzial Nord
Provinzial Rheinland
R + V - Kranken
R + V - Leben, Rente, BU, bAV
R + V - Sach
Rechtsschutz Union
REKOGA AG
Rheinland
Rhion Versicherung (Rheinlandgruppe)
Roland
Royal London
Salus BKK
SBK
Schleswiger Versicherungsservice AG
Schwenninger Krankenkasse
SDK
Signal Iduna - Bausparen
Signal Iduna - Kranken
Signal Iduna - Leben, Rente, BU, bAV
Signal Iduna - Sach
Signal Iduna BKK
Skandia
SOVAG
Sparkassen Versicherung Sachsen
Standard Life
Stuttgarter
Swiss Life
TK - Techniker Krankenkasse
travel&care
Tutus AG
Uelzener
Union
UNIQA
uniVersa
Versicherungskammer Bayern
Verti
VHV - Sach
Victoria (ERGO) - Kranken
Victoria (ERGO) - Leben, Rente, BU, bAV
Victoria (ERGO) - Sach
VIGO
VitAssec
Volkswohlbund - Leben, Rente, BU, bAV
Volkswohlbund - Sach

VPV
Waldenburger
WÜBA
Württembergische - Kranken
Württembergische - Leben, Rente, BU, bAV
Württembergische - Sach
Würzburger
Wüstenrot Bauspar AG - Partnervertrieb
WWK
Zurich - Leben, Rente, BU, bAV
Zurich - Sach
Zurich Life Irland

Unsere Vertragspartner im Bereich Versicherungen

Aruna GmbH Maklerpool
Jung, DMS & Cie. AG Maklerpool
IVW Winnenden KV Maklerpool

Unsere Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung

Amicus Innovative Fondskonzepte GmbH Investment Pool
(Alle Investment Fonds/ Beteiligung- Plattformen etc.) Separate
Liste ca. 6500 Fondsanbieter

RWB Group
Projekt Immobilien
Steiner & Company (MAP Multi Asset Portfolio)
Filos Multi Asset Investment GmbH
Thomas Lloyd

Finanzierungspartner: ca. 180 Bankpartner (Pools)

Baufi Direkt (Bankenpool)
Europace
E-Hyp,
APOX Immobilien und Finanzservice,
Procheck24
Prohyp,
Huf Hausfinanzierungs- GmbH

Direkte Bank und Finanzierungspartner :

Berliner Bank
Commerzbank
ING Diba
BHW
Deutsche Bank
Wüstenrot

Sonstige Partner

Verbraucherhilfe24 Verbrauchercredite
JURA DIERKT Vorsorge- und Betreuungsvollmachten
Pacta – Policenverkauf
ImmobilienScout24
Check24/ Procheck24
Teleson GmbH Strom
Aurimentum R&R Consulting GmbH

Internet Kontaktstellen zur Finanzconsult24

Facebook
LinkedIn
XING
Wer kennt einen?
Focus
Google

MAKLERVOLLMACHT

Der Vollmachtgeber
(nachfolgend „Kunde“ genannt)

bevollmächtigt

den *Versicherungsmakler*
(nachfolgend „Makler“ genannt)

Finanzconsult24 Andreas Kelb

Name / Firma

Name / Firma

Straße / Nr.

Watzmannweg 10 A
Straße / Nr.

PLZ / Ort

12107 Berlin
PLZ / Ort

1. zur uneingeschränkten aktiven und passiven Vertretung des Kunden gegenüber den jeweiligen Produktgebern (insbesondere Versicherern, Kapitalanlagegesellschaften und Kreditinstituten) einschließlich der Abgabe und Entgegennahme aller die Verträge betreffenden Erklärungen, insbesondere die Kündigung bestehender und den Abschluss neuer Verträge,
2. die für die Beratung und Vermittlung notwendige Informationen, insbesondere - unter Entbindung von der Schweigepflicht - auch Gesundheitsdaten, bei Produktgebern und Sozialversicherungsträgern einzuholen oder diesen zu erteilen,
3. die Betreuung und Verwaltung bestehender Verträge mit Produktgebern auf sich übertragen zu lassen,
4. Leistungen aus den Verträgen des Kunden mit Produktgebern geltend zu machen und bei der Erfüllung mitzuwirken,
5. im Namen des Kunden Beschwerden bei Aufsichtsbehörden und Schlichtungsstellen, insbesondere der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) oder dem Ombudsmann des Produktgebers, einzureichen,
6. Untervollmachten an andere Finanz- und Versicherungsmakler, Kooperationspartner und Maklerpools- insbesondere an die aruna GmbH, Kalckreuthstr. 11, 10777 Berlin, sowie an Personen zu erteilen, die von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtet sind,
7. SEPA-Lastschriftmandate zu erteilen oder zu widerrufen, sowie den Kunden gegenüber der Hausbank im Hinblick auf die Anweisung zu vertreten, die jeweiligen Beträge vom Konto des Kunden als Lastschrift abzubuchen,
8. Unterlagen betreffend Produktverträge von zuvor beauftragten Vermittlern heraus zu verlangen,
9. unter Befreiung vom Verbot der Mehrfachvertretung nach § 181 2. Alt. BGB in Vertretung des Kunden und eines Produktgebers Verträge zu schließen.

Die Vollmacht kann vom Kunden jederzeit unabhängig vom Maklervertrag für die Zukunft widerrufen werden. Sie gilt auch für einen Rechtsnachfolger des Maklers, u.a. im Falle des Todes oder der Veräußerung des Unternehmens.

Ort, Datum

Unterschrift Vollmachtgeber/Kunde

VERSICHERUNGSMAKLERVERTRAG

Vollmachtgeber

Name / Firma

Straße / Nr.

PLZ / Ort

Versicherungsmakler

Finanzconsult24 Andreas Kelb

Name / Firma

Watzmannweg 10A

Straße / Nr.

12107 Berlin

PLZ / Ort

1. VERTRAGSGEGENSTAND

1. Gegenstand des Vertrages ist die Vermittlung von Versicherungen des Privatversicherungsrechts.
2. Die Versicherungsvermittlung umfasst die bedarfsgerechte Auswahl von Versicherungsverträgen, die Unterstützung beim Abschluss von Versicherungsverträgen sowie die Beratung und Betreuung des Kunden bei der Durchführung dieser Verträge.
3. Eine Vermögensbetreuungspflicht bei fondsgebundenen Versicherungen (Fondspolice) ist explizit ausgeschlossen.
4. Die von dem Makler zu erbringende Leistung ist auf die Vermittlung der am Ende dieses Vertrages aufgeführten einzelnen Versicherungsarten beschränkt.
5. Bei Abschluss dieser Vereinbarung bereits bestehende Versicherungsverträge werden nur dann in diesen Vertrag einbezogen, wenn dies ausdrücklich schriftlich vereinbart ist.
6. Der Makler berücksichtigt im Rahmen seiner Tätigkeit grundsätzlich nur die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zum Vertrieb zugelassenen Versicherungen und sonstigen Produkthanbieter, die ihren Sitz oder eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland unterhalten, Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten und sich dem deutschen Recht unterwerfen.

2. VOLLMACHT

Der Umfang der Vollmacht des Maklers für den Kunden ergibt sich aus einer gesondert zu erteilenden schriftlichen Vollmacht.

3. DATENSCHUTZ UND VERTRAGSÜBERTRAGUNG

Die Rechte des Maklers betreffend der Kundendaten ergeben sich aus einer gesondert abzugebenden Datenschutzerklärung des Kunden. Diese Erklärung ist Bestandteil dieses Vertrages, ebenso wie die gesonderte Erklärung über die Einwilligung in die Vertrags- und Datenübertragung bei einem Maklerwechsel.

4. VERTRAGSDAUER

Der Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Der Vertrag ist jederzeit kündbar; von Seiten des Maklers darf der Vertrag jedoch nicht zur Unzeit gekündigt werden. Das Recht zur fristlosen außerordentlichen Kündigung bei Vorliegen eines wichtigen Grundes bleibt hiervon unberührt. Die Kündigung bedarf der Textform.

5. VERGÜTUNG

Die Vergütung des Maklers trägt regelmäßig der Anbieter des jeweiligen Versicherungsproduktes in Form der Courtage. Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich in Textform vereinbart werden.

6. HAFTUNG

1. Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen richtet sich die Haftung des Versicherungsmaklers nach den gesetzlichen Vorschriften.
2. Die Haftung des Maklers für Fehler bei Auswahl und Abschluss geeigneter Versicherungen und hinreichender Deckung wird auf vorhersehbare Schäden und für Fälle leichter Fahrlässigkeit auch seiner gesetzlichen Vertreter und Erfüllungsgehilfen auf die Deckungssumme der gesetzlichen Mindestversicherung (seit 15. Januar 2018: 1,276 Mio. Euro für jeden Versicherungsfall und 1,919 Mio. Euro für alle Versicherungsfälle eines Jahres) begrenzt. Der Makler hält bis zu dieser Summe eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler gibt hierzu eine Empfehlung ab.
3. Die Haftung des Maklers für Fehler bei der laufenden Beratung und Betreuung wird auf vorhersehbare Schäden und für Fälle normaler oder leichter Fahrlässigkeit auch seiner gesetzlichen Vertreter und Erfüllungsgehilfen auf die Deckungssumme der gesetzlichen Mindestversicherung (seit 15. Januar 2018: 1,276 Mio. Euro für jeden

Versicherungsfall und 1,919 Mio. Euro für alle Versicherungsfälle eines Jahres) begrenzt. Der Makler hält bis zu dieser Summe eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung vor. Soweit im Einzelfall das Risiko eines höheren Schadens besteht, hat der Auftraggeber die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt. Der Makler gibt hierzu eine Empfehlung ab.

4. Die vorstehenden Haftungsbeschränkungen nach Absatz 2 bis 3 gelten nicht bei der Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit oder der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten) sowie für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind. Wesentliche Vertragspflichten (Kardinalpflichten) sind solche sich aus der Natur des Vertrages ergebenden Pflichten, deren Einschränkung die Erreichung des Vertragszwecks gefährden würde oder deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertragszwecks überhaupt erst ermöglichen und auf deren Einhaltung der Kunde regelmäßig vertrauen darf.
5. Die Mindestversicherungssummen der Berufshaftpflichtversicherung für die Versicherungsvermittlung und die Finanzanlagenvermittlung erhöhen oder vermindern sich ab dem 15. Januar 2013 regelmäßig alle fünf Jahre prozentual entsprechend den von Eurostat veröffentlichten Anforderungen des Europäischen Verbraucherpreisindexes. Die zuvor geregelte Haftungsbegrenzung ist auf die danach jeweils gültige Mindestversicherungssummen begrenzt.

7. SCHLUSSBESTIMMUNGEN

1. Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrags bedürfen der Schriftform.
2. Mit Abschluss dieses Vertrages verlieren alle eventuell früher zwischen den Parteien geschlossenen Maklerverträge ihre Gültigkeit.
3. Alle in diesem Vertrag aufgeführten Rechte und Pflichten gelten auch für eventuelle Rechtsnachfolger.
4. Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise unwirksam, rechtswidrig oder undurchführbar sein oder werden, so wird die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen dieses Vertrages hiervon nicht berührt. Anstelle der ungültigen Bestimmung soll, soweit diese rechtlich zulässig ist, eine andere Regelung gelten, die dem am nächsten kommt, was die Parteien gewollt haben oder geregelt hätten, wenn sie die Unwirksamkeit bedacht hätten. Das gleiche gilt, soweit dieser Vertrag Lücken aufweisen sollte.

5. Dieser Vertrag, die Frage seines Zustandekommens sowie sämtliche Ansprüche aus und im Zusammenhang mit diesem Vertrag, einschließlich von Ansprüchen aus unerlaubter Handlung, unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss der Bestimmungen des deutschen internationalen Privatrechts. Gerichtsstand ist der Sitz des Maklers, soweit dem nicht zwingende gesetzliche Bestimmungen entgegenstehen.

Ergänzung zu § 1 Abs. 4 (Konkretisierung des Vertragsgegenstandes)

Dieser Vertrag bezieht sich auf

- alle Versicherungsarten des privaten Bereichs
- alle Versicherungsarten des betrieblichen Bereichs
- die nachstehend benannten Versicherungsarten

Versicherungsarten des privaten Bereichs

- Lebens- +/priv. Rentenversicherung
- Berufsunfähigkeitsversicherung
- Dread-Disease-Versicherung
- Grundfähigkeitsversicherung
- Krankenvoll- (Zusatz-) Versicherung
- Unfallversicherung
- Invaliditätsrenten
- Privathaftpflichtversicherung
- Diensthaftpflichtversicherung
- Tierhalterhaftpflichtversicherung
- Haus-/Grundstückhaftpflichtversicherung
- Kraftfahrzeugversicherung
- Wohngebäudeversicherung
- Hausratversicherung
- Glasversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Reisegepäckversicherung
- Reisekrankenversicherung
- Elektronikversicherung
- Sterbegeldversicherung
- Freizeitversicherung (z.B. Wassersport)

Versicherungsarten des betrieblichen Bereichs

- Gebäudeversicherung
- Inhaltsversicherung
- Glasversicherung
- Elektronikversicherung
- Transportversicherung
- Maschinenversicherung
- Betriebs/Berufshaftpflichtversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Kraftfahrtversicherung(en)
- Betriebliche Altersversorgung
- Sonstige Versicherungsarten:
- _____
- _____
- _____
- _____

Einbeziehung bereits bestehender Verträge gem. § 1 Abs. 5

Versicherungsart	Versicherungsnummer	Versicherer

 Ort, Datum
Andreas

 Unterschrift Makler

 Unterschrift Kunde

Maklervertrag

Hiermit unterbreite(n) ich/wir der

als Versicherungsmakler zur Vermittlung und Verwaltung meiner/unserer

betrieblichen privaten

Alle Sparten einzelne Sparten _____

Versicherungen gemäß den umseitigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, den Antrag auf Abschluss eines Auftragsverhältnisses

Zweck dieses Vertrages ist, dem Auftraggeber Versicherungsverträge zu vermitteln, diese und ggf. andere bestehende Verträge zu betreuen bzw. zu verwalten, sowie die Interessen des Auftraggebers nach bestem Wissen und Gewissen bei der Vermittlung und der damit zusammenhängenden Beratung, sowie bei sonstigen Handlungen, auch in bezug auf die Schadensabwicklung der vermittelten und betreuten Verträge zu vertreten. Der Versicherungsmakler ist nicht bevollmächtigt, oder verpflichtet im Schadensfall Prozesse für den Auftraggeber zu führen. Grundlage für eine kundenorientierte Beratung bildet die aktuelle Marktanalyse.

Die Vergütung des Versicherungsmaklers trägt bei courtagepflichtigen Verträgen der Versicherer. Sie ist dann Bestandteil der Versicherungsprämie. Für den Fall dass der Versicherer nur eine geringe Courtage gewährt, steht es dem Versicherungsmakler in Anlehnung an § 99 HGB frei ein gesondertes Entgelt mit dem Auftraggeber zu regeln. Eine vertragswidrige Tätigkeit gem. § 654 BGB liegt insoweit nicht vor.


Sofern die Art der Risiken oder die Marktverhältnisse es erfordern, ist es dem Versicherungsmakler freigestellt, Versicherungen auch an im Dienstleistungsverkehr tätige Versicherer zu vermitteln. Verträge von Direktversicherern, oder andere courtagefreie Verträge werden vom Versicherungsmakler eingeschränkt vermittelt. Falls der Auftraggeber dies jedoch ausdrücklich wünscht, schuldet der Auftraggeber das Entgelt. Der Auftraggeber stimmt mit dem Versicherungsmakler überein, dass es letztlich nicht möglich ist, den absolut günstigsten Versicherer/Vertrag zu vermitteln, weil der Marktdurchdringung Grenzen gesetzt sind.

Der Makler ist bevollmächtigt, während der Laufzeit des Vertrages im Auftrage des Auftraggebers bestehende Versicherungen zu kündigen und neue Versicherungen abzuschließen, wobei er grundsätzlich den Wünschen des Auftraggebers unterworfen ist. Die Vertretungsbefugnisse des Versicherungsmaklers gegenüber den Versicherern ergeben sich aus der vom Auftraggeber erteilten Maklervollmacht

Der Auftraggeber erklärt sich damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten in Dateien gespeichert und in automatisierten Verfahren bearbeitet werden. Für die Einhaltung der Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) ist der Makler verantwortlich. Es gelten die umseitig genannten AGB & Datenschutzeinwilligung Separat.

Sonstige Vereinbarungen: Sollten aus unerklärlichen Gründen vermittelte Verträge innerhalb der Stornohaftung gekündigt werden, bleibt es dem Makler in Ausnahmefällen vorbehalten, diesem Ihm daraus entstandenen Schaden, dem Kunden durch ein angemessenes Beratungshonorar in Rechnung zu stellen.

Der Vertrag gilt ab:



Berlin den,

Berlin den,

.....
Unterschrift Makler

.....
Unterschrift Auftraggeber

Allgemeine Geschäftsbedingungen – Versicherungsvermittlung

§ 1 Grundsätzliches

Die Vermittlung, Betreuung und Beratung zu Versicherungsverträgen erfolgt im Rahmen der Produktpalette (siehe Courtagevereinbarungen) des Maklers auf dem deutschen Versicherungsmarkt.

§ 2 Haftung des Maklers

Die Haftung des Maklers (Auftragnehmer) ist auf dem Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit beschränkt. Bei leicht fahrlässigem Verhalten haftet der Makler im Schadensfall maximal bis zur Höhe seiner Vermögensschadenshaftpflichtversicherung von maximal 1.850.000 €. Die Haftungsfrist beträgt 3 Jahre und beginnt nach Vorschriften des § 852 I BGB, wenn der Kunde (Auftraggeber) Kenntnis von der Person des Ersatzpflichtigen und dem Schaden hat.

§ 3 Pflichten des Auftraggeber

Der Auftraggeber ist verpflichtet den vermittelten Versicherungsschutz mit seiner Auftragserteilung abzugleichen und ggf. bei Unstimmigkeiten den Makler unverzüglich zu informieren. Er hat Änderungen im Versicherungsrisiko (z.B. Sicherungsbedingungen, Geschäftsumfang, Umzüge, berufsbedingte Veränderungen größer Anschaffungen, Veränderung der gewerblichen Tätigkeit) sowie zur Person und Sache dem Makler zur neuen Risikobewertung schriftlich anzuzeigen.

§ 4 Allgemeiner Datenschutz + Datenschutzerklärung und Einwilligung (Separate Erläuterung) Dem Makler ist bekannt, dass es ihm nach § 5 BDSG untersagt ist, geschützte personenbezogene Daten unbefugt zu einem anderen als dem zur jeweiligen rechtmäßigen Aufgabenerfüllung gebotenen Zweck zu verarbeiten, bekannt zu geben, zugänglich zu machen oder sonst zu nutzen. Diese Verpflichtung besteht auch nach Beendigung seiner Tätigkeit fort. Ergänzung §4 und §6! Im Fall eines Ausscheidens aus dem Betrieb besteht die Möglichkeit, die Daten auf den Nachfolger zu übertragen und zu übergeben, um eine Betreuung weiterhin zu gewährleisten.

§ 5 Zusätzliches

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen treten mit der Fassung vom 15. September 2004 in Kraft und hängen in den Geschäftsräumen der Firma Finanzconsult24 aus.

§ 6 Verwahrung Unterlagen/persönliche Dokumente

Der Makler ist berechtigt Dokumente entgegenzunehmen und für den Kunden auf dessen Wunsch zu archivieren und Verwalten.

Der Auftraggeber willig ein, dass der Makler auch Untermamente an Pools vergeben kann. Hierbei übermittelt der Makler den Versicherungsantrag mit den darin enthaltenden Daten an die entsprechenden Maklerpools- daraus folgend an den Versicherer.

§ 7 Vertragsbeendigung

Dieser Vertrag ist auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von beiden Vertragsparteien ohne Angabe von Gründen und ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist gekündigt werden. Die Kündigung kann in Schrift- oder Textform per Mail, Fax oder Brief erfolgen.

§ 8 Information und Kontaktaufnahme

Der Makler wird berechtigt im Rahmen der allgemeinen Beratung Sie zu den Themen: Versicherung, Immobilien, Beteiligungen und Investment/ Kapitalanlagen zu Informieren und telefonisch, Fax, E-Mail oder Post zu kontaktieren.