

Erstinformation / Statusbezogene Informationen

gem. § 12 Abs. 1 FinVermV i.V.m. § 34f GewO

Mein Name ist Andreas Kelb Finanzconsult24 Watzmannweg 10a, 12107 Berlin
Ich bin unter folgender Anschrift erreichbar:

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** www.vermittlerregister.info

Immobilienvermittlung:

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 Immobiliendarlehens-Vermittlungsvertrag 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

Registrierungsnummer D-W-107-USFK-56

I. Finanzanlagenvermittlung

Ich bin als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO, erteilt durch die Industrie- und Handelskammer zu Berlin Fasanenstr. 85 10623 Berlin tätig. Registernummer: **D-F-107-TXVP-77 Andreas Kelb**

Informationen zu den Dienstleistungen als Finanzanlagenvermittler

Der Finanzanlagenvermittler bietet Anlagevermittlung und Anlageberatung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO an. Der Finanzanlagenvermittler erbringt die Anlageberatung nicht als unabhängiger Honorar-Anlageberater im Sinne des § 34h GewO. Die Anlageberatung beruht auf der Analyse verschiedener Arten von Finanzinstrumenten der in der Anlage genannten Anbieter. Der Finanzanlagenvermittler bietet **keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung** bezüglich der empfohlenen Finanzanlagen an.

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 Vermögensanlagegesetzes (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

Der Erwerb von Finanzanlagen ist grundsätzlich mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen. Der jeweils in Aussicht gestellte Ertrag ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen.

II. Vermögensschadenshaftpflicht für Finanzanlagenvermittlung

Ihr Vermittler verfügt über eine Deckung durch eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung 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 Kapitalanlagegesetz vertrieben werden dürfen.

III. Zuwendungen für die Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler

Ich nehme im Zusammenhang mit meiner Vermittlungstätigkeit Zuwendungen (z.B. Provisionen) von Dritten an und/oder darf bereits erhaltene Zuwendungen behalten. Weitergehende Informationen entnehmen Sie bitte dem nachstehenden Abschnitt „Informationen über Vergütungen und Zuwendungen Dritte, Kostenausweise“.

Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter, Kostenausweise

Einzelheiten zu den erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie den ex ante und ex post Kosteninformationen entnehmen. Vor jeder Ordererteilung erhalten Sie vorab (ex ante) eine Kosteninformation. Die Information ist in Produkt- und Dienstleistungskosten unterteilt und beinhaltet auch die an Ihren Berater gezahlten Zuwendungen sowie etwaige

Fremdwährungskosten. Die anfänglichen, laufenden und Ausstiegskosten werden einzeln und als Gesamtkosten in Euro und Prozent aufgeführt sowie die Auswirkungen der Gesamtkosten auf die Rendite dargestellt.

Sie erhalten außerdem während der gesamten Produktlebensdauer einmal jährlich eine konkrete Kosteninformation über die von Ihnen über den Berater erworbenen Finanzanlagen.

IV. Produktpartner

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.

Kommunikationswege

Die Kommunikation zwischen Ihnen und dem Berater bei der Beratung oder Vermittlung zu Finanzanlagen kann ausschließlich im persönlichen Gespräch, telefonisch, auf dem Postweg, per Fax oder per Email erfolgen. Eine Kommunikation über soziale Medien (z.B. Facebook, Xing) sowie Nachrichtendienste (z.B. WhatsApp, Signal, Twitter, SMS usw.) ist ausgeschlossen.

Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Nach § 18a FinVermV ist der Berater verpflichtet, alle Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation (Fax, Email) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht drauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder dem Berater veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt. Eine Kopie der Aufzeichnungen über diese Gespräche und Kommunikation werden Ihnen auf Anfrage über einen Zeitraum von 10 Jahren zur Verfügung gestellt.

Sie haben das Recht, der Aufzeichnung jederzeit zu widersprechen. Sofern Sie dies tun, darf der Berater für Sie jedoch keine telefonische oder mittels elektronischer Kommunikation veranlasste Anlageberatung oder Anlagevermittlung erbringen. Die Kommunikation beschränkt sich in diesem Fall ausschließlich auf die Kommunikationswege, zu denen Sie Ihre Zustimmung erteilt haben. Eine Kommunikation mit dem Berater im persönlichen Gespräch sowie auf dem Postweg ist immer möglich.

Aufklärung zu Interessenkonflikten

Bei der Erbringung von Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen lassen sich Interessenkonflikte leider nicht immer ausschließen. Der Berater hat deshalb zu Ihrem Schutz organisatorische Maßnahmen zum Umgang mit Interessenkonflikten getroffen, über die er Sie nachfolgend informieren möchte.

Interessenkonflikte können zwischen dem Berater/seinen Mitarbeitern und Kunden, aber auch zwischen Kunden untereinander bestehen.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus dem eigenen Umsatzinteresse des Beraters am Absatz von Finanzanlagen (insbesondere bei der Anlageberatung oder etwaiger konzerneigener Produkte)
- beim Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (z.B. Abschluss-/Bestandsprovisionen/sonstige geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder Anlagevermittlung für den Kunden
- durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Berater
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)
- aus privaten Investmentgeschäften von Mitarbeitern und Beratern;
- aus Beziehungen zu Emittenten oder Kunden
- aus Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden

Interessenkonflikte können dazu führen, dass der Berater nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch kann der Kunde ggfs. einen finanziellen Nachteil erleiden. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Anlageberatung oder Anlagevermittlung beeinflussen, ist direkt der Berater für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten zuständig.

Im Einzelnen wurden unter anderem die folgenden Maßnahmen ergriffen:

Eigenes Umsatzinteresse an Anlageprodukte	Schaffung organisatorischer Verfahren zur Wahrung des Kundeninteresses in der Anlageberatung: softwareunterstützte Beratung zur Berücksichtigung der Kundenangaben, Unterlassen von Vertriebsvorgaben, regelmäßige Mitarbeiterschulungen.
Zusammentreffen mehrerer Kundenaufträge	Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs

Zuwendungen von oder an Dritte:	Einrichtung und Kontrolle von Regelungen zur Annahme/Gewährung von Zuwendungen, ex ante und ex post-Kostenausweis an den Kunden; Erhalt und Gewähr von Zuwendungen von Dritten nur unter der Voraussetzung, dass diese den Kundeninteressen nicht entgegenstehen.
erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Berater	Kontrolle der Mitarbeiter zur Vermeidung von Provisionsschinderei, Einrichtung und Kontrolle angemessener Vergütungssysteme für Mitarbeiter, Unterlassen von Vertriebsvorgaben
Erlangung von nicht öffentlich bekannten Informationen	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte
Beziehungen zu Produktpartnern	Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste; Regelmäßig Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte zu diesen Produkten; Informationsbarrieren
Beziehungen zu Kunden	Kontrolle der Marktüblichkeit der dem Kunden gewährten Konditionen; Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte; Informationsbarrieren
Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte, Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen

Trotz der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte kann nicht garantiert werden, dass Ihre Interessen in jedem Fall gewahrt werden. Es gibt außerdem Fälle, bei denen die ergriffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um nach vernünftigem Ermessen zu gewährleisten, dass das Risiko der Beeinträchtigung von Kundeninteressen vermieden wird.

Auf die folgenden Punkte möchten wir Sie insbesondere hinweisen:

- Beim Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Berater branchenüblich entgeltliche Zuwendungen von Dritten, siehe oben. Weitergehende Informationen können Sie auch den ex ante und ex post Kostenausweisen entnehmen. Detaillierte Informationen zu erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie außerdem auf Wunsch beim Berater erfragen. Darüber hinaus erhalten der Berater und seine Vermittler branchenübliche, unentgeltliche, geringfügige Zuwendungen wie beispielsweise Verkaufs- und Informationsmaterial, Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen, Bewirtungen im Rahmen der sozial üblichen Kontaktpflege, technische Dienste und Ausrüstung für den Zugriff auf Drittinformations- und -verbreitungssysteme.
- Der Berater zahlt seinen Vermittlern für die Anlageberatung und Anlagevermittlung branchenüblich eine erfolgsbezogene Vergütung.

Auf Wunsch erhalten Sie gerne nähere Informationen zu den Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

V. Vermittlerregister

Ihr Vermittler ist in das nachfolgend bezeichnete Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Das Register für Finanzanlagenvermittler (§ 34 f 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) 30 20308-0
Tel: +49 (0) 180 600 585 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Meine Vermittlerregisternummer für die Finanzanlagenvermittlung: **D-F-107-TXVP-77 Andreas Kelb**

VI. Außergerichtliche Schlichtungsstellen

Sollte es zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Finanzanlagen kommen, stehen insbesondere folgen außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2
20095 Hamburg
Telefon: 040 / 696508-90
Telefax: 040 / 696508-91
E-Mail: kontakt[at]schlichtung-finanzberatung.de
Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de

Die Verbraucherschlichtungsstelle ist zuständig für Vermittlung von Kapitalanlagen, Kreditvermittlung, Vermittlung von Versicherungen und andere Finanzdienstleistungen.

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.

Postfach 64 02 22
10048 Berlin
Telefon: 030 / 25761690
E-Mail: info[at]ombudsstelle.com
Internet: www.ombudsstelle.com

Die Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen (ehemals Ombudsstelle Geschlossene Fonds) ist seit März 2008 die zentrale Anlaufstelle für Beschwerden von Anlegern im Zusammenhang mit ihren Beteiligungen an geschlossenen Investmentvermögen und geschlossenen Fonds.

Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Unter den Linden 42
D-10117 Berlin
Telefon: +49 30 6 44 90 46 - 0
Telefax: +49 30 6 44 90 46 - 29
info[at]ombudsstelle-investmentfonds.de
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Zuständig rund um das Thema Investmentfonds und andere Dienstleistungen von Fondsgesellschaften nach dem Kapitalanlagegesetzbuch.

Außergerichtliche Streitbeilegungsstelle für Verbraucher und Unternehmer e. V.

Hohe Straße 11,
04107 Leipzig
Fon: +49-341-56 11 63 70
Fax: +49-341-56 11 63 71
kontakt[at]streitbeilegungsstelle.org
<https://www.streitbeilegungsstelle.org/kontakt/>

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
www.bafin.de
https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen_node.html

Universalschlichtungsstelle des Bundes Zentrums für Schlichtung e.V.

(Auffangschlichtungsstelle)
Straßburger Straße 8
77694 Kehl am Rhein
Telefon: 07851 / 795 79 40
Fax: 07851 / 795 79 41
mail[at]universalschlichtungsstelle.de
<https://www.verbraucher-schlichter.de>

Beschwerdemanagement

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, haben Sie die Möglichkeit, eine Beschwerde bei uns einzureichen. Die Beschwerde kann schriftlich per Brief oder per E-Mail erfolgen. Sie können dazu die oben genannten Adress- und Kontaktdaten verwenden. Erhalten wir von Ihnen eine Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie über das Verfahren der Beschwerdebearbeitung sowie die ungefähre Bearbeitungszeit. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde einen Gegenstand betrifft, für den wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen, soweit uns dies möglich ist, die zuständige Stelle mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und uns bemühen, diese schnellstmöglich zu beantworten. Sollte dies einmal nicht möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann die Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. Auf Wunsch erteilen wir Ihnen alle Benachrichtigungen und Informationen schriftlich. Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihr Anliegen weiterverfolgen können.

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.

Ich/Wir bestätige/n, dass mir/uns ein persönliches Exemplar dieser Erstinformationen beim ersten Geschäftskontakt am

..... unaufgefordert in Textform übergeben wurde:

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Mandant(en)

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
 Grundeigentümersversicherung
 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)

Liberty Europe
Liechtenstein Life AG
Lippische
LKH
LV 1871
MAHNreform
Mannheimer - KV
Mannheimer - Sach
Markel Deutschland
Mecklenburgische
Medien-Versicherung a.G.
mhplus
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

Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

von

Kunde

Name, Vorname	Straße, Hausnummer
Geburtsdatum, Geburtsort	ggf., Geburtsname
Firma	PLZ, Ort

1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie wünschen im Rahmen Ihres erteilten Maklerauftrages durch den Makler

Kelb ,Andreas
Name, Vorname
Finanzconsult24
Firma

Watzmannweg 10A
Straße, Hausnummer
12107 Berlin
PLZ, Ort

eine Beratung bzw. die Vermittlung eines Versicherungsvertrags und / oder einer Finanzanlage, (im Folgenden kurz „Vermittlung“ genannt). Darüber hinaus oder alternativ wünschen Sie die Betreuung und Verwaltung Ihrer bereits bestehenden Versicherungsverträge oder Finanzanlagen. Zur Erfüllung dieses Auftrages benötigt der Makler Ihre personenbezogenen Daten (im Folgenden kurz: „Daten“). Diese werden von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Beratungsdokumentationen, Risikovorfragen, Vertragsantrag oder -abschluss sowie der Vertragsbetreuung erhoben. Die damit verbundene Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten ist dem Makler zum Teil per gesetzlicher Erlaubnis gestattet, andere Teile der Datenverarbeitung hingegen erfordern Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung, die Sie mit diesem Dokument erteilen. Sofern und soweit Ihre Einwilligung darüber hinaus auch besondere Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art. 9 Abs. 1 DSGVO – z.B. Ihre Gesundheitsdaten, biometrischen oder genetischen Daten (nachfolgend zusammen „besondere personenbezogene Daten“) – betrifft, weist Sie der Makler innerhalb dieses Dokumentes nochmals ausdrücklich darauf hin, dass biometrische Daten oder Gesundheitsdaten etc. Teil Ihrer Einwilligung sind.

Darüber hinaus benötigen Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen (im Folgenden „Versicherer“) für die für sie tätigen Personen eine Entbindung von der Schweigepflicht, damit nach § 203 StGB geschützte Geheimnisse ihres persönlichen Lebensbereichs, und damit auch Gesundheitsdaten, an andere Stellen, wie etwa Maklerpools (vgl. dazu nachfolgende Ziffer 2.d und 2.f.), übermitteln dürfen. Dementsprechend holt der Makler mit diesem Dokument auch Einwilligungen für andere, datenschutzrechtlich eigenverantwortliche Stellen, wie z. B. Versicherer und Maklerpools ein, um im Interesse des Kunden eine Prozessvereinfachung und eine schnellere Abwicklung zu ermöglichen.

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife möglichst vieler Anbieter anbieten zu können, kann es sein, dass sich der Makler der Unterstützung eines sog. Maklerpools und / oder weiterer Intermediäre, wie z.B. Maklerverbänden, Transaktion- und Abwicklungsplattformen (nachfolgend „Intermediäre“) bedient. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler bei der Anbahnung von Verträgen, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, aber auch bei einer etwaigen Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produkthanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) sowie bei der Kommunikation mit den Produkthanbietern.

Die Erteilung der Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten, sowie besonderen personenbezogenen Daten und die Schweigepflichtentbindung sind Gegenstand des hiesigen Dokuments. Soweit Informationen in diesem Dokument enthalten sind, dienen diese dazu, Ihnen den Inhalt und die Reichweite der nachfolgenden Einwilligungserklärung und Schweigepflichtentbindung transparent zu machen.

In jedem Fall werden Sie im Zuge der Weitergabe Ihrer personenbezogenen oder besonderen personenbezogenen Daten an einen Dritten (z.B. Maklerpool, Intermediär oder Rechtsnachfolger) über die Datenübermittlung in Kenntnis gesetzt. Selbstverständlich können Sie die Einwilligung in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen und besonderen personenbezogenen Daten jederzeit für die Zukunft widerrufen.

2. Die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten

a. Verarbeitung Ihrer besonderen personenbezogenen Daten durch den Makler

Ihre personenbezogenen Daten werden vom Makler im Rahmen Ihres Vermittlungsauftrages zur vertragsbezogenen Beratung und Bearbeitung erhoben und verarbeitet sowie vom Makler zu diesem Zweck an von ihm angefragte Produkthanbieter (wie z. B. Versicherungen, Investmentgesellschaften, Initiatoren für geschlossene Fonds, Banken, Bausparkassen) übermittelt und von diesen zur Risikovorabfrage und/oder Antragsprüfung verarbeitet. Die Verarbeitung dieser Daten basiert auf Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO. Soweit Gegenstand eines Auftrags von Ihnen an den Makler, können vom Makler zur Betreuung bereits zwischen Ihnen und Produkthanbietern bestehender Verträge ebenfalls Daten von Ihnen verarbeitet werden.

Daneben kann, in Abhängigkeit des von Ihnen gewählten Produktes, auch die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten gemäß Art 9 Abs.1 DSGVO, insbesondere von Gesundheitsdaten, biometrischen und genetischen Daten, erforderlich sein. Soweit die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten für die Vermittlung des von Ihnen gewünschten Produktes erforderlich ist, basiert die Verarbeitung auf Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Hinsichtlich meiner von mir für die beauftragte Vermittlung einer Versicherung angegebenen besonderen personenbezogenen Daten willige ich ein, dass der Makler die von mir in meinem Antrag oder meiner Vorabfrage genannten und zukünftig von mir mitgeteilten besonderen personenbezogenen Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten und biometrischen sowie genetischen Daten, verarbeiten und an die von ihm angefragten Versicherer übermitteln darf, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder meiner Vorabfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist. Soweit ich den Makler mit der Betreuung von schon bestehenden Verträgen beauftragt habe, erstreckt sich meine vorstehende Einwilligung auch auf die zu diesen Verträgen gehörenden Gesundheitsdaten sowie biometrischen und genetischen Daten.

b. Datenverarbeitung biometrischer Merkmale

Der Makler, der Maklerpool, der Intermediär sowie der Versicherer nutzt zur zweifelsfreien elektronischen Kommunikation biometrische Merkmale, insbesondere ihre biometrische Unterschrift und entsprechende Technologien hierzu um die biometrischen Merkmale Ihrer Unterschrift, etwa Schreibgeschwindigkeit, Schreibrichtung, Schreibpausen, Andruck sowie Schreibwinkel zu verarbeiten. Wenn Sie Dokumente mit einer biometrischen elektronischen Unterschrift unterschreiben, wird Ihre biometrische elektronische Unterschrift zum Zwecke der Legitimation vom Makler, dem Maklerpool und dem Versicherer verarbeitet und von diesen gespeichert und übermittelt. Rechtsgrundlage der Verarbeitung Ihrer biometrischen Merkmale ist ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Makler, der vom Makler genutzte Maklerpool, Intermediär sowie der jeweils angefragte Versicherer beziehungsweise der Produktgeber meine biometrischen Daten, insbesondere meine biometrische elektronische Unterschrift zum Zwecke der Legitimation verarbeiten, speichern und übermitteln darf.

c. Einwilligung in die Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung zur Durchführung von Risikovorabfragen in der Lebens- und Krankenversicherung

Zur Bearbeitung Ihrer Risikovorabfrage muss der angesprochene Versicherer auch Gesundheitsdaten oder andere besonders schutzwürdige Daten verarbeiten. In den nachfolgend genannten Fällen benötigt der Versicherer dazu Ihre Einwilligung.

Darüber hinaus benötigt der Versicherer Ihre Schweigepflichtentbindung, um der Schweigepflicht unterliegende Informationen an einbezogene Dritte, z. B. Rückversicherer, weiterleiten zu dürfen. Der Schweigepflicht unterliegen insbesondere Ihre Gesundheitsdaten.

Die Links zu den Informationen zur Verarbeitung Ihrer Daten bei den angesprochenen Versicherern finden Sie in der beigefügten Liste.

c. 1. Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten durch die Versicherung

Zur Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten bei der Risikoprüfung benötigt der Versicherer Ihre Einwilligungserklärung. In der Risikoprüfung kann der Versicherer auch automatisierte Verfahren zur Einschätzung individueller Risiken nutzen. Dadurch kann zügig und kostengünstig entschieden werden, ob und zu welchen Bedingungen Versicherungsschutz geboten werden kann.

Der Versicherer speichert Ihre im Rahmen der Risikoprüfung erhobenen Daten, solange dies zur Abwicklung der Risikovorfrage erforderlich ist, insbesondere solange ein ausgesprochenes Angebot oder Konditionen aufrechterhalten werden oder noch mit einem Antrag zu rechnen ist.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der angesprochene Versicherer meine im Rahmen dieser Risikovorfrage und in einem früheren Antrag oder Vertragsverhältnis mitgeteilten Gesundheitsdaten verarbeitet, soweit dies zur Abwicklung der Risikovorfrage erforderlich ist. Des Weiteren willige ich ein, dass meine Gesundheitsdaten in der Risikoprüfung in einem Verfahren zur automatisierten Entscheidung im Einzelfall verarbeitet werden können.

c.2. Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten und anderer der Schweigepflicht unterliegenden Informationen an Stellen außerhalb der Versicherung

Für die Risikoprüfung kann es notwendig sein, Ihre Daten an Stellen außerhalb der Versicherung weiterzugeben. Dies geschieht regelmäßig auf gesetzlicher Grundlage, z. B. an Auftragsverarbeiter. In den nachfolgenden Fällen ist eine Einwilligung bzw. eine Schweigepflichtentbindung erforderlich.

c.2.1 Übertragung von Aufgaben auf Dienstleister

Der Versicherer überträgt bestimmte Aufgaben im Bereich der Risikoprüfung auf andere Gesellschaften seiner Versicherungsgruppe oder einen anderen Dienstleister. Alle Dienstleister sind vertraglich oder gesetzlich zur Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit sowie ggf. zur Geheimhaltung verpflichtet.

Für die Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten durch einige Dienstleister benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung. Er führt eine fortlaufend aktualisierte Liste über diese Dienstleister und Kategorien von Dienstleistern unter Angabe der übertragenen Aufgaben.

Die jeweils aktuelle Liste kann im Internet unter der beim jeweiligen Versicherer angegebenen Internetadresse eingesehen oder bei ihm angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Gesundheitsdaten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Dienstleister benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung.

Für die Verarbeitung Ihrer Gesundheitsdaten und weiterer der Schweigepflicht unterliegenden Daten durch in der Liste gekennzeichnete Dienstleister kann der Versicherer auch eine Schweigepflichtentbindung benötigen.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:

Ich willige ein, dass der angesprochene Versicherer meine Gesundheitsdaten an die in der oben erwähnten Liste genannten Dienstleister übermittelt und dass die Gesundheitsdaten dort für die angeführten Zwecke im Rahmen der Risikoprüfung im gleichen Umfang verarbeitet werden, wie der Versicherer dies tun dürfte. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und weiterer der Schweigepflicht unterliegenden Daten von ihrer Schweigepflicht.

c.2.2 Datenweitergabe an Rückversicherungen

Um Ihr Risiko zu prüfen, kann der Versicherer Rückversicherungen einschalten, die das Risiko ganz oder teilweise übernehmen. Damit sich die Rückversicherung ein eigenes Bild über das Risiko machen kann, ist es möglich, dass der Versicherer die Risikovorfrage der Rückversicherung vorlegt. Das ist insbesondere dann der Fall, wenn die Versicherungssumme besonders hoch ist oder es sich um ein schwierig einzustufendes Risiko handelt.

Darüber hinaus ist es möglich, dass die Rückversicherung den Versicherer aufgrund ihrer besonderen Sachkunde bei der Risikoprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Außerdem werden Daten über Ihre bestehenden Verträge und Anträge im erforderlichen Umfang an Rückversicherungen weitergegeben, damit diese überprüfen können, ob und in welcher Höhe sie sich an dem Risiko beteiligen können. Zu den oben genannten Zwecken werden möglichst anonymisierte bzw. pseudonymisierte Daten, jedoch auch personenbezogene Gesundheitsangaben verwendet.

Ihre personenbezogenen Daten werden von den Rückversicherungen nur zu den vorgenannten sowie mit diesen kompatiblen Zwecken (z. B. Statistik, wissenschaftliche Forschung) verarbeitet.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:

Ich willige ein, dass meine Gesundheitsdaten zur Risikoprüfung – soweit erforderlich – an Rückversicherungen übermittelt und dort zu den genannten Zwecken verarbeitet werden. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den angefragten Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und weiterer der Schweigepflicht unterliegenden Daten von ihrer Schweigepflicht.

c.2.3 Rückübermittlung vom Versicherer an den anfragenden Versicherungsmakler

Der Versicherungsmakler, der die Voranfrage gestellt hat, wird vom Versicherer darüber informiert, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen (z. B. Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken) Ihnen Versicherungsschutz gewährt werden könnte.

Für die Datenweitergabe in diesen Fällen benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung. Die Einwilligung gilt auch für die Übermittlung von Gesundheitsdaten an die Maklerpools, denen der Versicherungsmakler angehört, andere zwischengeschaltete Makler oder Intermediäre (siehe dazu nachfolgenden Abschnitt e)) sowie für von den vorgenannten Maklern mit der Entgegennahme von Daten beauftragte Dienstleistungsgesellschaften.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung hierzu:

Ich willige ein, dass der angesprochene Versicherer personenbezogenen Daten, sowie meine Gesundheitsdaten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den anfragenden Versicherungsmakler, seine Maklerpools, zwischengeschaltete Makler und von den vorgenannten Maklern eingeschaltete Intermediäre oder Dienstleistungsgesellschaften übermitteln darf. Soweit erforderlich, entbinde ich die für den angefragten Versicherer tätigen Personen im Hinblick auf die Gesundheitsdaten und ggf. weiteren der Schweigepflicht unterliegenden Daten von ihrer Schweigepflicht.

c.3. Verarbeitung von genetischen Daten in der Lebensversicherung

Auch genetische Untersuchungen und Analysen können relevante Informationen über Ihren Gesundheitszustand enthalten. Daher kann es in der Risikoprüfung erforderlich sein, dass der Versicherer Ergebnisse und Daten solcher Untersuchungen und Analysen verarbeitet. Für den Abschluss eines Versicherungsvertrages wird keine Vornahme genetischer Untersuchungen oder Analysen verlangt.

Der Versicherer verarbeitet in der Lebens-, Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Pflegerentenversicherung die vom Versicherungsmakler erhaltenen Ergebnisse und Daten aus genetischen Untersuchungen und Analysen zur Risikoprüfung, wenn eine Leistung von mehr als 300.000 Euro oder mehr als 30.000 Euro Jahresrente angefragt wird.

In allen anderen Fällen verarbeitet der Versicherer für die Risikoprüfung Informationen über bei Ihnen bestehende Krankheiten auch dann, wenn sie durch genetische Untersuchungen oder Analysen festgestellt worden sind. Zur Erhebung und Verarbeitung dieser Daten benötigt der Versicherer Ihre Einwilligung und Schweigepflichtentbindung.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Versicherer meine genetischen Daten im oben beschriebenen Umfang

- entsprechend Ziff. c.1 zur Bearbeitung der Risikovorfrage verarbeitet;
- entsprechend Ziff. c.2.1 an die in der erwähnten Liste genannten Stellen übermittelt und dass sie von diesen für die angeführten Zwecke im gleichen Umfang verarbeitet werden, wie der Versicherer dies tun dürfte;
- entsprechend Ziff. c.2.2 an Rückversicherungen übermittelt und dass sie von diesen zu den genannten Zwecken verarbeitet werden.

d. Einschaltung von Maklerpools und weiteren Intermediären

Im Falle der Einschaltung eines Maklerpools erhält dieser – wie der Makler selbst - die auf die jeweilige Voranfrage, den jeweiligen Antrag sowie ggf. nachfolgenden Vertrag und die auf die Durchführung des Vertrages bezogenen personenbezogenen Daten von Ihnen inkl. etwaiger Gesundheitsdaten, etwa bei Krankenversicherungs- oder Berufsunfähigkeitsversicherungsverträgen.

Die Vermittlung eines Vertrages und dessen anschließende Betreuung bzw. die Betreuung bereits bestehender Verträge durch Ihren Makler erfolgt sodann mit der Unterstützung eines konkreten Maklerpools. Soweit der Makler den Maklerpool wechseln sollte, wäre es erforderlich, die betreuten

Verträge inklusive der dazu gehörenden Daten, auch besondere Kategorien personenbezogener Daten, etwa Gesundheitsdaten, auf den neuen Maklerpool zu übertragen.

Es kommt insoweit ebenso in Betracht, dass der Makler sich zusätzlich oder alternativ der Unterstützung weiterer Intermediäre bedient, wie z. B. von sog. Maklerverbänden, Transaktionsplattformen (insb. im Bankenbereich), etc. Diese Intermediäre unterstützen die Tätigkeit des Maklers, indem sie bspw. Zugang zu Produktgebern herstellen, Deckungskonzepte anbieten oder im Falle des Maklerverbandes verschiedene Dienstleistungen für die Tätigkeit des Maklers günstiger anbieten.

Es kommen insofern für den Makler insbesondere folgende Maklerpools und Intermediäre in Betracht:

- aruna GmbH Kalckreuthstr. 11, 170777 Berlin
- IWW AG Karl-Krämer Str. 15 71364 Winnenden (Krankenversicherungspool)
- Jung DMS & Cie AG Komoranweg 1 65201 Wiesbaden
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH Riesstraße 25, 80992 München
- Cloud Server (Own-Cloud) Strato Server Deutschland (Betreuungsverträge)

Investment und Immobilien

- Amicus Innovative Fondskonzepte GmbH Carl-Benz-Strasse 3, 68723 Schwetzingen
- Filos 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.

Eine Nennung der Maklerpools und Intermediäre, denen der Makler personenbezogene Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten übermittelt, können Sie in einer stets aktuellen Version unter folgendem Link einsehen:

Gerne übermittelt der Makler Ihnen die Liste auf Wunsch auch postalisch.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass den Maklerpools und/oder weiteren Intermediären, deren sich der Makler zur Vermittlung und Betreuung meines Vermittlungsauftrags bedient, meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten wie Gesundheitsdaten, biometrische und genetische Daten, übermittelt werden. Diese Maklerpools und/oder Intermediäre dürfen die übermittelten Daten dazu sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produktanbietern verwenden. Zudem willige ich ein, dass Gesundheitsdaten, bei einem Maklerpoolwechsel zum neuen Maklerpool übermittelt und in der Folge von diesem zu vorgenannten Zwecken verwendet werden dürfen.

e. Verarbeitung Ihrer Daten, wenn der Vertrag nicht zustande kommt

Der Makler, der Maklerpool und/oder Intermediär, an den ihre personenbezogenen Daten einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten übermittelt werden, verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, zur Durchführung der Risikovorfrage so lange das Ihnen unterbreitete Angebot oder die individuellen Vertragskonditionen aufrechterhalten werden und mit einer Annahme des Angebots gerechnet werden kann, längstens jedoch für einen Zeitraum von 6 Monaten ab Angebotserstellung durch den jeweiligen Versicherer, sofern nicht gesetzliche Vorschriften eine längere Speicherdauer vorschreiben.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass der Makler, sowie der Maklerpool und/oder Intermediär meine Daten, inkl. Meiner besonderen personenbezogenen Daten – wenn der Vertrag nicht zustande kommt – auch über die Risikovorfrage hinaus verarbeiten. Den genauen Speicherzeitraum können Sie der Datenschutzhinweise des jeweiligen Verarbeiters entnehmen.

f. Informationsfluss vom Produkthanbieter an Ihren Makler und an den eingeschalteten Maklerpool sowie Intermediär, wenn eine Vertragsbeziehung mit dem Produkthanbieter zustande kommt

Kommt aufgrund der Vermittlung des Maklers mit einem Produkthanbieter eine Vertragsbeziehung zwischen dem Produkthanbieter und Ihnen zustande und / oder übernimmt der Makler die Betreuung eines bereits bestehenden Vertrags, benötigt der Makler sowie der von ihm jeweils eingeschaltete Maklerpool und/oder Intermediär zum Zwecke der Betreuung des jeweiligen Vertrages von dem Produkthanbieter verschiedene hierfür nötige Daten von Ihnen - einschließlich solcher, die Rückschlüsse auf Ihre Gesundheit zulassen (z.B. zum Inhalt des Vertrages, Annahme mit Risikozuschlag, Ausschlüsse bestimmter Risiken etc.). Dazu können auch nach § 203 StGB geschützte Daten gehören. Zur Begründung der Vertragsbeziehung kann eine entsprechende Rückinformation auch bereits vor Vertragsabschluss erfolgen.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler sowie ein von ihm eingeschalteter Maklerpool und/oder Intermediär von den Produkthanbietern, mit denen ich durch die Vermittlung des Maklers eine Vertragsbeziehung habe, jeweils die zum Zweck der Betreuung meines Vertrages erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten sowie nach § 203 StGB geschützte Daten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Zugleich entbinde ich die wegen eines Vertragsabschlusses angefragten bzw. die vertragsführenden Produkthanbieter von Kranken-, Lebens- und Unfallversicherungen sowie die für den Produkthanbieter tätigen Personen von ihrer Schweigepflicht. Meine vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen, die von dem Makler auftragsgemäß zur Betreuung übernommen wurden.

g. Datenweitergabe an den Nachfolger Ihres Maklers

Damit im Falle der Veräußerung des Unternehmens des Maklers an einen Nachfolger Ihr Vertrag durch den Nachfolger lückenlos weiterbetreut werden kann, benötigt der Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten inklusive etwaiger von Ihnen angegebener Gesundheitsdaten und genetischen Daten. Vor einer solchen Übertragung wird der Makler Sie darüber sowie über den Rechtsnachfolger gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben sodann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass der Makler im Falle der Veräußerung seines Unternehmens meine ihm von mir bekanntgegebenen oder von den Produkthanbietern erhaltenen Daten inkl. meiner Gesundheitsdaten, biometrischen und genetischen Daten an den Rechtsnachfolger weitergeben und dieser die Daten zum Zwecke der Betreuung meiner Verträge und zu meiner Beratung verwenden darf, soweit ich nach entsprechender vorheriger Information nicht zuvor widersprochen habe.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen / Schweigepflichtentbindungen ganz oder teilweise nicht abzugeben oder jederzeit später zu widerrufen. Das Vorliegen einer Einwilligung ist allerdings Voraussetzung dafür, dass der Makler den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen kann. Unter Umständen kann eine Einschränkung der Maklerleistungen oder sogar die Beendigung des Maklervertrags die Folge sein. Diese Folge kann sich z. B. ergeben, wenn sich der Makler nicht mehr der Unterstützung eines Maklerpools bedienen oder keine Anfragen mehr bei Produkthanbietern tätigen kann.

Mit der folgenden Unterschrift erteilen Sie ausdrücklich Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung und Schweigepflichtentbindung, wie vorstehend im Detail beschrieben.

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

- Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken (**Einschluss neuer Risiken in Ihren Vertrag**)
- Datenauswertung zu Marketingzwecken, (**Ihre Verträge, Angebote vergleichen**)
- Vorstellung weitere Produkte. (**z.B. nach Analyse Ihres Risikos**)
- Persönliche Mails jeglicher Art, müssen **NICHT** extra mit einem Password verschlüsselt werden!
- Einfache Kommunikation über Whats App (**Termine, Infos zum Vertrag, Schadensfotos etc möglich.**)

Ort, Datum

Unterschrift Kunde (ab vollendetem 16. Lebensjahr)

Unterschrift des gesetzlichen Vertreters

(Die vorangestellten Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen (z. B. Ihre Kinder), soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können)

Ort, Datum

Unterschrift gesetzlicher Vertreter des Kunden
de(r/s) Kund(in/en)

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.

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 Produktanbieter, 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


 Unterschrift Makler

 Unterschrift Kunde

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

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.