



KUNDEN- ERSTINFORMATIONEN

Gemäß Vorschrift zu überreichen vor Beginn einer neuen Geschäftsbeziehung



**Sehr geehrte Interessentin,
sehr geehrter Interessent,**

in Erfüllung der gesetzlichen Vorschriften erhalten Sie die folgenden Informationen, bevor wir mit Ihnen ein erstes Gespräch über Anlagemöglichkeiten beginnen. Bitte lesen Sie diese Informationen und bestätigen Sie uns den Erhalt. Daraus entstehen für Sie weder Kosten noch Verpflichtungen. **Vielen Dank für die Rückgabe der Empfangsbestätigung auf Seite 14.**

IHR KONZEPT GMBH
Brahmsstraße 6, 77815 Bühl

Inhalt

Statusinformationen	3
Anschrift und Erreichbarkeit	3
Beteiligungsinformationen.....	3
Gewerbeerlaubnisse.....	3
Ausstellende Behörde	3
Registereintragungen.....	3
Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung	3
Angebotene Finanzanlagen.....	4
Anlageprodukte für Privatkunden.....	4
Fokus auf den Bereich „Vermögensaufbau“	4
Ausgewogener Vermögensmix.....	4
Angaben zur Vergütung	5
Historische Entwicklung und Veränderungsprozess	5
Die Grundsätze für die Honorierung bei der IhrKonzept GmbH	5
Vergütungsrahmen für die Vermittlung.....	5
Vergütungsrahmen für die laufende Betreuung.....	6
Weitere Zuwendungen.....	6
Bevorzugte Produktanbieter	7
Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken gemäß Art. 6 TVO	7
Anschriften der zuständigen Schlichtungsstellen	8
Angebotene Dienstleistungen.....	9
Anlagevermittlung.....	9
<i>Anlagevermittlung mit Angemessenheitsprüfung</i>	9
Anlageberatung.....	9
Laufende Betreuung.....	9
Interessenkonflikte	10
Mögliche Ursachen für Interessenkonflikte und Maßnahmen zu deren Vermeidung	10
Offenlegung von Interessenkonflikten.....	10
Leitlinien und Warnhinweise zur Anlage von Vermögen in Finanzanlagen.....	11
Information zum Datenschutz und Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung.....	12
1. Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung.....	12
2. Einwilligung in die Datenverarbeitung	12
3. Weitergabe und Empfang von Daten	12
4. Dauer der Datenspeicherung	12
5. Einwilligung in Datenweitergabe.....	13
6. Pflicht des Kunden zur Bereitstellung der Daten	13
7. Keine Datenübermittlung an Drittländer oder internationale Organisationen	13
8. Keine automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling.....	13

9. Ihre Datenschutzrechte	13
Recht auf Auskunft, Berichtigung.....	13
Recht auf Datenübertragung.....	14
Recht auf Widerspruch und Widerruf.....	14
Empfangsbestätigung: Kundenerstinformationen und Datenschutzerklärung.....	14

Statusinformationen

gemäß § 12 + §12a Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) und §15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) für die IhrKonzept GmbH

Anschrift und Erreichbarkeit

Betriebliche Anschrift:	IhrKonzept GmbH, Brahmsstraße 6, 77815 Bühl	
Registrierung:	Handelsregister Mannheim HRB 708818	
Geschäftsführer:	Walter Feil und Carina von Oosten, geb. Feil	
Als Vermittler tätig:	Walter Feil	Carina von Oosten
Telefon:	07223 – 990 98 11 => mobil	07223 – 990 98 13 => mobil
E-Mail:	wf@ihrkonzep.de	co@ihrkonzep.de

Beteiligungsinformationen

Die IhrKonzept GmbH ist weder direkt noch indirekt an einem Versicherungsunternehmen beteiligt. Ebenso hält kein Versicherungsunternehmen, weder direkt noch indirekt, eine Beteiligung an der IhrKonzept GmbH.

Gewerbeerlaubnisse

Die IhrKonzept GmbH verfügt über folgende Erlaubnisse zur Geschäftstätigkeit:

Erlaubnis zur Vermittlung von Versicherungen als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 GewO.

Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs.1 S.1 Nr.1 GewO

zur Beratung über und Vermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen **offenen** Investmentvermögen, offenen EU- Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagengesetzbuch vertrieben werden dürfen. (Diese werden allgemein als **Investmentfonds** bezeichnet.)

Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs.1 S.1 Nr.2 GewO

zur Beratung über und Vermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen **geschlossenen** Investmentvermögen, geschlossenen EU- Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagengesetzbuch vertrieben werden dürfen. (Diese werden als **AIFs = Alternative Investmentfonds** bezeichnet.)

Ausstellende Behörde

Die Gewerbeerlaubnisse nach den §§ 34d und 34f GewO wurden erteilt von der Industrie- und Handelskammer Karlsruhe, Lammstraße 13-17, 76133 Karlsruhe, Telefon 0721 174-0, Mail info@karlsruhe.ihk.de.

Registereintragungen

Die Ihr Konzept GmbH ist unter der Registernummer **D-QL5T-3FHEU-73** als Versicherungsmakler gem. §34 d GewO im zentralen Versicherungsvermittler-Register (VV) und unter der Registernummer **D-F-138-BR1H-61** als Finanzanlagenvermittler gem. §34 f GewO im zentralen Finanzanlagen-Register (FAV) eingetragen.

Diese Eintragungen lassen sich durch Einsicht in das Vermittlerregister oder durch telefonische Anfrage beim Deutschen Industrie- und Handelskammertrag e.V. unter Angabe des Namens des Unternehmens oder der Registernummer überprüfen. Die Kontaktdaten sind: Deutscher Industrie- und Handelskammertrag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: +49 (0)180-600585-0 (20 Cent/min aus dt. Festnetz, max. 60 Cent/min aus Mobilfunk), Webseite für Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

Die IhrKonzept GmbH hat unter der Versicherungsnummer CO AATDH5-001-0596 eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung bei der Liberty Mutual Insurance Europe Limited für die Tätigkeit nach §34d und §34f GewO abgeschlossen. Die Betreuung des Vertrages erfolgt durch die Corporate Insurance Versicherungsmakler GmbH.

Angebote Finanzanlagen

Anlageprodukte für Privatkunden

Die IhrKonzept GmbH bieten ihren Kunden nur solche Finanzanlagen an, die für Privatkunden im Sinne des § 67 Abs. 3 WpHG geeignet sind, es sei denn, dass der Kunde sich als „professioneller Kunde“ definiert und ausweist.

Fokus auf den Bereich „Vermögensaufbau“

Die IhrKonzept GmbH legt den Fokus auf die Beratung, wie Vermögen planmäßig aufgebaut und breit gestreut allokiert werden kann und vermittelt die hierfür geeigneten Produkte entsprechend der Zielstellung des Kunden. Hierzu werden unterschiedliche Anlagemöglichkeiten und Rechtsrahmen genutzt. Dazu zählen insbesondere:

- Vermögensaufbau im Rechtsrahmen von Konten und Depots
- Vermögensaufbau im Rechtsrahmen von Versicherungen
- Vermögensaufbau im Rechtsrahmen von AIFs (Alternativen Investmentfonds)

Investmentfonds und ETFs

Im Geschäftsbereich **Investmentfonds** liegt der Fokus auf Fonds und ETFs, die dazu geeignet sind, mit regelmäßigen Sparleistungen Vermögen planmäßig aufzubauen. Kunden mit einem bereits bestehenden Investmentvermögen unterstützt die IhrKonzept GmbH mit Informationen über die Investmentmärkte, ebenfalls mit dem Ziel, über einen langen Zeitraum ein überdurchschnittliches Anlageergebnis zu erreichen. Nicht zum Geschäftsbereich zählen kurzfristige hoch spekulative Investments.

Versicherungen

Im Geschäftsbereich **Versicherungen** liegt der Fokus auf den Versicherungen, die dazu geeignet sind, planmäßig Vermögen aufzubauen und unter Nutzung der besonderen steuerlichen Förderung für Lebens- und Rentenversicherungen langfristig steuergünstig wachsen zu lassen.

In diesem Bereich ergreift die IhrKonzept GmbH auch die Initiative, um die Bedingungen bei bestehenden Angeboten zu Gunsten des Kunden zu verbessern oder in Zusammenarbeit mit Versicherungsunternehmen neue Produkte zu gestalten, die den Grundsätzen des "Private Insuring" folgen. Tiefe Informationen zu solchen steuerbegünstigten Vorsorgeprodukten sind auf der Webseite ["www.Private-Insuring.de"](http://www.Private-Insuring.de) bereitgestellt.

Die Beratung und Vermittlung von anderen Versicherungen, wie zum Beispiel Kranken- BU- oder Sachversicherungen leistet die IhrKonzept GmbH nur, wenn hierüber eine besondere Vereinbarung mit dem Kunden getroffen wurde. Gleiches gilt in Zusammenhang mit sogenannten „Riester“- oder „Rürup“ – Verträgen. In der Regel verweist die Konzept GmbH Kunden, die in Zusammenhang mit solchen Verträgen Beratungsbedarf haben, auf Geschäftspartner, die auf die jeweils nachgefragten Versicherungsthemen spezialisiert sind.

Alternative Investmentfonds

Im Geschäftsbereich der **Alternativen Investmentfonds (AIFs)** liegt der Fokus auf Investments mit überdurchschnittlicher Stabilität, mit hoher Transparenz und mit überdurchschnittlichen Chancen auf einen Vermögenszuwachs.

Anteile an AIF sind unternehmerische Beteiligungen. Sie beinhalten eine langfristige Kapitalbindung. Eine Kündigung der Anlage ist vor dem Laufzeitende nicht möglich. Anteile sind mangels eines liquiden Zweitmarkts häufig nur schwer und i.d.R. mit Verlust veräußerbar. Mit dem Ausbleiben der Rendite und dem partiellen oder vollständigen Verlust des Anlagebetrags muss jederzeit gerechnet werden. Die Wahrscheinlichkeit, dass Renditen und Anlagekapital ausfallen, richtet sich nach dem Risikoprofil des jeweiligen Investmentvermögens, das je nach Finanzanlage sehr unterschiedlich sein kann. Nähere Informationen enthalten die Wesentlichen Anlegerinformationen und der Verkaufsprospekt. Geschlossene Investmentvermögen eignen sich nur für Anleger, die ihr Kapital langfristig binden können und wollen und für die Chance auf überdurchschnittliche Erträge erhöhte Verlustrisiken in Kauf nehmen.

Ausgewogener Vermögensmix

Das übergeordnete Ziel der Anlageberatung ist stets, über die Jahre hinweg für und mit dem Kunden einen ausgewogenen Vermögensmix zu erreichen, der aus mehreren unterschiedlichen Vermögensbausteinen besteht und den persönlichen Vorstellungen des Kunden bezüglich Renditeerwartung, Risiken und Verfügbarkeit entspricht.

Angaben zur Vergütung

Historische Entwicklung und Veränderungsprozess

Die Vergütungsregelungen für die Beratung im Bereich Vermögensaufbau sowie die Vermittlung von Anlageprodukten unterliegt seit Jahren einem andauernden Veränderungsprozess. Wir beobachten eine Verschiebung weg von den (meist gut in den Anlageprodukten versteckten) Vergütungen, die der Berater von den Produktanbietern erhält und hin zu einer Vergütung direkt vom Anleger, so wie es für andere Berufe mit Beratungsleistungen (Anwälte, Steuerberater und weitere) schon längst üblich ist.

Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Information sind erst wenige Versicherungs- und Anlageprodukte auf die künftig zu erwartenden Regelungen umgestellt. Dies bedeutet: In den meisten Produkten ist die Vergütung für die Beratung und Vermittlung (noch) enthalten. Erst in einem kleineren Teil der Produktauswahl sind bereits alle Vergütungen herausgenommen. Teilweise können beide Regelungen alternativ gewählt werden.

Die Grundsätze für die Honorierung bei der IhrKonzept GmbH

Die IhrKonzept GmbH regelt die Vergütung für die Beratungs- und Vermittlungsleistung gemäß folgenden Grundsätzen:

1) Grundlagengespräch als kostenfreie Vorleistung

Ein erstes Gespräch zur Ermittlung der Grundlagen leisten wir grundsätzlich kostenfrei.

2) Ausarbeitung eines Konzeptes zum (weiteren) Vermögensaufbau

Ein Konzept zum (weiteren) Vermögensaufbau kann erst nach der Bestandsaufnahme und dem Austausch über die wesentlichen Ziele des (neuen) Kunden erstellt werden. Wir nehmen uns hierfür ausreichend Zeit, in der Regel eine Woche, um das Konzept auch in internen Diskussionen zu vervollständigen.

3) Vermittlung von Anlageprodukten

Erst nach der Vorlage eines für den (neuen) Kunden ausgearbeiteten Konzeptes kann entschieden werden,

- a. Welche Anlageprodukte geeignet sind, die definierten Ziele zu erreichen
- b. Wann welche Maßnahmen zum langfristigen Vermögensaufbau umgesetzt werden

Wenn in den ausgewählten Versicherungs- und Anlageprodukten Vergütungen enthalten sind, legen wir diese offen. Wenn keine Vergütungen enthalten sind, treffen wir eine Vereinbarung zur Vergütung mit dem Kunden.

4) Keine Doppelvergütung von beiden Seiten

Der vorstehend beschriebene Veränderungsprozess führte bisher in manchen Fällen dazu, dass Vergütungen an den Vermittler von beiden Seiten bezahlt wurden

- Zunächst vom Kunden als Vermittlungsgebühr oder -Honorar
- Sodann vom Produktgeber als (im Produktpreis einkalkulierte) Provision

Diese Art von Doppelvergütung betrachten wir als unseriös. Wir lehnen diese Art von Doppelvergütung ab. Der Regelfall sollte sein, dass der Kunde eine klar definierte Vergütung bezahlt und im Produkt keine weitere Vergütung versteckt ist. Soweit das Anlageprodukt (noch) nicht ohne einkalkulierte Gebühren verfügbar ist, legen wir die im Produkt enthaltene Vergütung offen und stellen den Kunden von weiteren Zahlungen in Zusammenhang mit diesem Produkt frei.

Vergütungsrahmen für die Vermittlung

Für die Vermittlung von **Versicherungsverträgen gegen Einmalbeitrag**, die zum langfristigen Vermögensaufbau geeignet erscheinen, erwarten wir eine Vergütung von 1,0 % des jeweiligen Beitrages. In diesem Geschäftsbereich ist die Vergütung in der Regel und mit Vorteil für den (Versicherungs-) Kunden im Produkt einkalkuliert und enthalten. Vergütungen, die ein Vermittler von Versicherungsunternehmen erhält, sind von der Mehrwertsteuer befreit, was zu einer Ersparnis in entsprechender Höhe zu Gunsten des Kunden führt.

Für die Vermittlung von **Versicherungsverträgen gegen laufende Einzahlungen** zum langfristigen Vermögensaufbau (z.B. ein Sparplan im steuerbegünstigten Rechtsrahmen einer Versicherung) erwarten wir ebenfalls eine Vergütung von **1,0 %** des jeweils bezahlten Beitrags. Dies unterscheidet sich sehr von den marktüblichen Gepflogenheiten, wie folgendes Beispiel veranschaulicht:

Ein Versicherungsvertrag mit Euro 1.000 Monatsbeitrag und einer Laufzeit von 30 Jahren führt zu einem Gesamtbeitrag von Euro 360.000. Gemäß allgemeiner Gepflogenheit im Versicherungswesen würde dieser Vertrag

gleich in den ersten Jahren mit Kosten, im Wesentlichen zur Finanzierung des Vertriebs, in der Größenordnung von über fünf Prozent, somit mit über Euro 18.000, belastet.

Wir bevorzugen Verträge, die stattdessen nur **1,0 % auf den jeweils bezahlten Beitrag** (nicht auf die „Absichtserklärung“, 30 Jahre lang zahlen zu wollen), als Vermittlungskosten kalkulieren. Das bedeutet: Die Kostenbelastung im ersten Monat beträgt 10 Euro, im zweiten Monat 10 Euro, ..., und nicht mehr. Nach fünf Jahren und insgesamt Euro 60.000 Einzahlung liegt die Kostenbelastung bei Euro 600 im Vergleich der marktüblichen Belastung von Euro 18.000. Damit vermeiden wir, dass der Kunde gleich zu Beginn mit Provisionen für Beiträge belastet wird, die er erst im Laufe der nächsten 30 Jahre leisten will. Niemand weiß heute schon mit Bestimmtheit, dass er 30 Jahre lang Monat für Monat 1.000 Euro in einen Versicherungsvertrag einzahlen wird. Warum sollte der Kunde für diese „Absichtserklärung“ gleich zu Beginn mit 18.000 Euro Kosten belastet werden?

Wenn die Beratung für einen (neuen) Kunden umfangreich ist, der Vermögensaufbau jedoch erst mit kleinen Beträgen begonnen wird, werden wir diesem Kunden die gewünschte Beratung gegen ein Honorar anbieten, über das der (neue) Kunde nach dem grundsätzlich kostenfreien Erstgespräch entscheiden kann.

Für die Vermittlung von **Investmentfonds, die im Rechtsrahmen eines Depots aufgebaut** werden, bevorzugen wir Depotbanken, die den **Kauf von Fonds ohne Ausgabeaufschlag** ermöglichen. Auch hier gilt: Wenn die anfängliche Beratung umfangreich ist und die zur Anlage vorgesehenen Summen zunächst noch ein kleines Volumen aufweisen, mag es sein, dass wir diesem Kunden die gewünschte Beratung gegen ein Honorar anbieten, über das der (neue) Kunde nach dem grundsätzlich kostenfreien Erstgespräch entscheiden kann.

Für die Vermittlung von **AIFs (Alternativen Investmentfonds = geschlossene Fonds)**, die durch Einzahlungen direkt in den gewählten Fonds begonnen werden, erhalten wir eine Vergütung für die Vermittlung, die als Vorleistung auch die Betreuung über die gesamte Laufzeit abgilt. Die Vergütung legen wir dem Interessenten vor Abschluss des Geschäftes jeweils offen.

Vergütungsrahmen für die laufende Betreuung

Nach der Vermittlung eines Anlageproduktes folgt die Zeit der laufenden Betreuung. Kein Investmentfonds und kein ETF, weder im Rechtsrahmen eines Depots noch im Rechtsrahmen einer fondsgebundenen Versicherung, wird sich über alle Zeiten genauso entwickeln wie zum Zeitpunkt des Erstinvestments erwartet. Außerdem werden sich die persönlichen Verhältnisse des Investors immer wieder verändern, was zu einer Anpassung seiner Ziele und seines Umgangs mit Risiken führen wird. Wir sind deswegen der festen Überzeugung, dass ein Investor deswegen immer wieder Hinweise über die Entwicklungen in den Investmentmärkten erhalten sollte und auch das beständig verfügbare Beratungs-Angebot, seine Investments an seine veränderten Zielstellungen anzupassen. Wir bekennen uns zu dieser Verpflichtung, für den Investor auch nach der „Vermittlung“, die nur ein einmaliger Vorgang ist, zur Verfügung zu stehen. **Hierfür kalkulieren wir eine jährlich wiederkehrende Vergütung von 0,45 % (für große Anlagesummen) bis zu 1,0 % (für kleine Anlagesummen).** Wir werden dem Kunden eine Vereinbarung über die Betreuung anbieten, über die er sodann entscheiden kann.

Wenn eine Servicegebühr vereinbart wird, regeln wir mit der depotführenden Bank, dass sämtliche Vergütungen, die traditionell in den Kosten von Investmentfonds enthalten sind und branchenüblich als **Kickback** an den Vermittler zurückfließen, stattdessen **direkt dem Depot des Kunden gutgeschrieben werden**. – Wie vorstehend schon erwähnt: **Eine Doppelvergütung, einmal über die Kickbacks von den Investmentfonds und dann noch einmal als vom Kunden zu zahlende Servicegebühr, lehnen wir ab.**

Beim Vermögensaufbau über fondsgebundene Versicherungen vereinbaren wir mit Vorteil für den Kunden eine laufende Vergütung in vergleichbarer Höhe, die direkt im Versicherungstarif kalkuliert und damit mehrwertsteuerfrei ist. Auch hier gilt der Grundsatz: wenn der Kunde Fonds wählt, die in ihren Kosten (meist gut versteckt) Kickbacks kalkuliert haben, sorgen wir dafür, dass diese Kickbacks direkt in das Versicherungsvermögen des Kunden zurückfließen.

Weitere Zuwendungen

Zahlreiche Investmenthäuser und Versicherungsunternehmen bieten von Fall zu Fall oder auch regelmäßig Fortbildungsmaßnahmen an, die wir intensiv nutzen. Diese „weiteren Zuwendungen“ erfolgen mittlerweile fast ausschließlich über Online-Events, selten (vielleicht wieder nach Rückgang der Kontaktbeschränkungen wegen Covid-19?) als Präsenz-Veranstaltung, stets jedoch mit Fokus auf die zu übermittelnden Inhalte. Eine Teilnahme an Incentive-Veranstaltungen, bei denen die private Unterhaltung und Freizeitgestaltung im Vordergrund steht, lehnen wir ab.

Bevorzugte Produktanbieter

Die IhrKonzept GmbH ist sowohl als Versicherungsmakler als auch als Anlagevermittler grundsätzlich **frei und neutral bei der Auswahl von Produkten**, die einem Kunden zur Vermittlung angeboten werden. Nicht alle Anlageprodukte und nicht alle Produktanbieter entsprechen jedoch den Vorstellungen und Erwartungen, die wir bezüglich Produktgestaltung, Kostengestaltung, Transparenz und Informationspolitik haben. Im Laufe der Zeit haben sich für uns folgende Anbieter als „Bevorzugte Partner“ qualifiziert:

Bereich „Vermittlung von Investmentfonds und ETFs,
die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind“:

- Vermittlung über den Maklerpool Top Ten Investment- Vermittlungs AG, Pilotystr. 3, 90408 Nürnberg
- Augsburger Aktienbank AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg (kurz: AAB).
- European Bank for Financial Services GmbH (ebase®), Postfach 200252, 80002 München
- FIL Fondsbank, FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, 60041 Frankfurt am Main
- V-BANK AG, Arnulfstraße 58, 80335 München
- LGT Bank AG, Herrngasse 12, FL-9490 Vaduz, Liechtenstein

Bereich „Vermittlung von Alternativen Investmentfonds (AIF)“,
die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind:

Hier fokussieren wir uns auf Fonds, die dem Grundsatz „Der Kunde zuerst“ folgen. Dies sind per November 2020:

- Primus Valor AG, Harrlachweg 1, 68163 Mannheim
- PI Fondsmanagement GmbH & Co. KG, Am Gewerbepark 4, Röthenbach a. d. Pregnitz
- WIDe Wertimmobilien Deutschland Vertriebs GmbH, An der Wiesent 1, 91320 Ebermannstadt

In Abhängigkeit des Bedarfs des jeweiligen Kunden und seines Wunsches und in Anpassung an das jeweils verfügbare Angebot im Markt können weitere Anbieter von alternativen Investmentfonds hinzugefügt werden.

Bereich „Vermögensaufbau im Rechtsrahmen einer steuerbegünstigten Versicherung“

Hier ist die IhrKonzept GmbH auf die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungen zum langfristigen Vermögensaufbau fokussiert.

Geschäftspartner für diesen Bereich sind vor allem:

- ERGO Life S.A., 15 Rue de Flaxweiler, 6776 Grevenmacher, Luxemburg
- Nucleus Life AG, Bangarten 10, 9490 Vaduz, Liechtenstein
- Canada Life Assurance Europe plc, Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg
- Helvetia Versicherungen, Berliner Straße 56-58, 60311 Frankfurt am Main

Des Weiteren kann jeder Tarif, den ein Kunde (vielleicht aus besonderen persönlichen Gründen) wünscht, über den Anschluss an Maklerpools vermittelt werden.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken gemäß Art. 6 TVO

Bei der Beratung zu Finanzprodukten beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken mit ein. Wir beobachten die Entwicklung der Angebote am Markt und die hierfür zur Verfügung gestellten Informationen. Bei der Auswahl von Anlageprodukten prüfen wir, ob der Anbieter Nachhaltigkeitsrisiken aus Sicht des Finanzberaters in angemessener Art und Weise berücksichtigt. Wesentliche Unterstützung hierzu sind die auf Nachhaltigkeitskriterien spezialisierten Organisationen, die die einzelnen Anlageprodukte analysieren und Stellungnahmen sowie Ratings bezüglich der Umsetzung von Nachhaltigkeitsvorgaben bereitstellen.

Berücksichtigt ein Anbieter bzw. ein Anlageprodukt Nachhaltigkeitsrisiken unserer Einschätzung nach nicht in angemessener Art und Weise, sprechen wir keine Empfehlung aus. Dies kann zu einer Einschränkung der Auswahl bei den Finanzprodukten führen. Allerdings stellen wir fest, dass nahezu täglich zusätzliche Anlageprodukte verfügbar sind, die Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen. Trotz der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken kann jedoch nicht ausgeschlossen werden, dass sich der Eintritt von Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite des Finanzproduktes auswirkt.

Anschriften der zuständigen Schlichtungsstellen

Besteht ein Problem oder ist der Kunde mit der Beratung oder der Vermittlung unzufrieden, kann er sich jederzeit an unser Kundenbeschwerdemanagement unter der Rufnummer 07223 -99098-13 wenden. Gelingt eine Klärung nicht, besteht die Möglichkeit, folgende unabhängige Beschwerde-/ Schlichtungsstellen anzurufen:

Versicherungen:

Anschrift:

Telefon:

Mail:

Internet:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080632, D-10006 Berlin

+49 (0)1804-224424, Fax: +49 (0)1804-224425

beschwerde@versicherungsombudsmann.de

www.versicherungsombudsmann.de

BaFin:

Anschrift:

Telefon:

Mail:

Internet:

Ombudsleute (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)

Postfach 1308, D-53003 Bonn

+49 (0)228-4108-0, Fax: +49 (0)228-4108-1550

poststelle@bafin.de

www.bafin.de

Offene Investmentfonds:

Anschrift:

Telefon:

Fax:

Mail:

Internet:

Ombudsstelle für Investmentfonds des Bundesverbandes Investment und Asset Management w.V. (BVI)

Unter den Linden 42, D-10117 Berlin

+49 (0)69-154090-0

+49 (0)69-5971406

info@bvi.de

www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Geschlossene Fonds AIF:

Anschrift:

Telefon:

Mail:

Internet:

Ombudsstelle Geschlossene Fonds

Invalidenstr. 35, D-10115 Berlin

+49 (0)30-25761690, Fax: +49 (0)30-25761691

info@ombudsstelle-gfonds.de

www.ombudsstelle-gfonds.de

Angebote Dienstleistungen

Wir erbringen unsere Dienstleistungen wie vom Gesetzgeber erwartet ehrlich, redlich, professionell und im bestmöglichen Interesse unserer Kunden. Wir prüfen die wesentlichen Eigenschaften und Risiken der Finanzanlagen, die wir unseren Kunden anbieten oder empfehlen. Wenn wir unseren Kunden Werbemitteilungen (die üblicherweise nicht alle geforderten Hinweise auf mögliche Risiken enthalten) zu bestimmten Finanzanlagen oder Versicherungen zur Verfügung stellen, sind diese stets eindeutig gekennzeichnet. **Maßgeblich für die Anlageentscheidung sind ausschließlich die Verkaufsunterlagen, die wir Ihnen rechtzeitig vor Vertragsschluss zur Verfügung stellen.**

Sie können zwischen folgenden Arten der Zusammenarbeit wählen:

Anlagevermittlung

Sie verfügen bereits über Kenntnisse über Anlageprodukte und möchten Ihrem Portfolio ein bestimmtes Anlageprodukt hinzufügen. Wir übernehmen die Vermittlung gemäß Ihrem Wunsch.

Anlagevermittlung mit Angemessenheitsprüfung

Unter dem Begriff „Angemessenheit“ versteht der Gesetzgeber, dass jeder Anleger nur solche Anlageprodukte wählt, deren Eigenschaften er versteht. Dies gilt in besonderem Maße für die mit dem jeweiligen Anlageprodukt verbundenen Risiken. Ein Anlagevermittler muss sich vergewissern, dass der Anleger das Produkt mit seinen Kenntnissen und Erfahrungen „angemessen beurteilen“ kann. Grundsätzlich sind wir gehalten, auch bei der Anlagevermittlung Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzanlagen zu erfragen. Anhand dieser Angaben überprüfen wir die Angemessenheit der ausgewählten Finanzanlage und warnen Sie, wenn wir diese nicht für gegeben halten.

Anlagevermittlung ohne Angemessenheitsprüfung

Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen sind freiwillig. Möchten Sie uns keine Angaben erteilen, können wir die Angemessenheit der ausgewählten Finanzanlage nicht prüfen. Wenn Sie dies ausdrücklich wünschen, können wir Anlageprodukte auch ohne Angemessenheitsprüfung vermitteln.

Anlageberatung

Bei einer Anlageberatung erstellen wir für Sie **persönliche Anlageempfehlungen, die unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Umstände erstellt werden.** Wir empfehlen Ihnen nur Finanzanlagen oder Versicherungen, die sich unserer Auffassung nach für Ihre persönlichen Umstände eignen. Um diesem Anspruch gerecht werden zu können, benötigen wir Auskünfte von Ihnen, insbesondere über:

- Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzanlagen
- Ihre finanziellen Verhältnisse
- Ihre Anlageziele
- Ihre Risikotoleranz
- Ihre Verlusttragfähigkeit

Möchten Sie uns diese Informationen nicht oder nicht vollständig erteilen, dürfen wir Ihnen gemäß den einschlägigen Vorschriften keine Anlageempfehlung erstellen. Wir dürfen jedoch – siehe oben – ein Anlageprodukt vermitteln, das Sie gemäß eigenen Kenntnissen ausgewählt haben.

Wir erbringen die Anlageberatung nicht kostenfrei. Vielmehr erhalten wir, wie vorstehend unter „Angaben zu Vergütungen“ beschrieben, entweder eine in den Anlageprodukten einkalkulierte Vergütung vom Produkthanbieter. Sollte dies nicht der Fall sein, informieren wir Sie hierüber und bieten Ihnen eine Beratung und Vermittlung gegen Honorar an. Wir bieten Ihnen nur Finanzanlagen oder Versicherungen solcher Emittenten und Anbieter an, mit denen wir vertragliche Vereinbarungen zur Zusammenarbeit unterhalten.

Laufende Betreuung

Wenn Sie eine schriftliche Vereinbarung über die laufende Betreuung Ihrer Vermögenswerte mit uns getroffen haben, überprüfen wir regelmäßig, ob die Finanzanlagen und / oder Versicherungen, die wir nach einer entsprechenden Beratung vermittelt haben, auch weiterhin zu Ihren persönlichen Umständen passen. In diesem Fall vereinbaren wir mit Ihnen regelmäßige Folgetermine. Diese Folgetermine können gemäß Ihrem Wunsch persönliche Gespräche, Telefonate oder – was sich mittlerweile sehr bewährt hat – Videotelefonate sein, in denen wir Ihnen auch Unterlagen übermitteln und im Gespräch erläutern können.

Interessenkonflikte

Wie in jeder Geschäftsbeziehung wird auch in unserer geschäftlichen Beziehung ein grundsätzlicher Interessenkonflikt bestehen: Sie als Kunde möchten jede Beratungs- und Vermittlungsleistung und auch eine laufende Betreuung zu möglichst geringen Kosten erhalten. Wir als Dienstleister und Vermittler möchten mit unserer Tätigkeit möglichst hohe Einnahmen erzielen. Dieser grundsätzliche Interessenkonflikt wird immer bestehen. **Wir können jedoch dafür sorgen, dass wir mit einer transparenten Gebühren- und Kostenstruktur** und überzeugenden Leistungen **eine ausgewogene Balance** zwischen den Kosten und den Leistungen, die Sie dafür erhalten, schaffen.

Unserer Erfahrung nach ist die beste Grundlage für den Ausgleich von Interessenkonflikten **ein gleichgerichtetes wirtschaftliches Interesse**. Dies sehen wir in der Geschäftsbeziehung, die wir mit Ihnen aufbauen möchten, als gegeben:

- Sie möchten (vermutlich) einen Partner, zu dem Sie ein Vertrauensverhältnis aufbauen können und der Sie in Ihrem Vermögensaufbau viele Jahre lang unterstützt.
- Wir möchten Kunden, die wir sehr, sehr langfristig bei ihrem Vermögensaufbau begleiten dürfen und die immer wieder mit uns sprechen, wenn es etwas zu verändern gibt

Zum Aufbau dieser Geschäftsbeziehung entsteht am Anfang viel Aufwand auf beiden Seiten. Wir müssen Sie – schon allein zur Erfüllung der gesetzlichen Vorgaben – um gefühlt „tausendundeine“ Information bitten, darauf aufbauend ein Anlagekonzept erstellen, dieses erläutern, mit Ihnen abstimmen und sodann mit einem ersten Schritt die Umsetzung beginnen. Dieser beidseitige anfängliche Aufwand amortisiert sich nur, wenn unsere Geschäftsbeziehung von Dauer ist. Wenn es Ihrem Vermögen „gut“ geht, geht es auch uns gut. Wenn Sie unzufrieden sind, gleichwohl aus welchem Grund, werden wir Sie als Kunden verlieren.

Mögliche Ursachen für Interessenkonflikte und Maßnahmen zu deren Vermeidung

Für die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen erhalten wir von den Emittenten und Anbietern Zuwendungen in Form von Abschluss- und Bestandsprovisionen.

- Sollte ein Anlageprodukt ausgewählt werden, das als „Netto-Produkt“ verfügbar ist, vereinbaren wir ein Vermittlungs- und Betreuungshonorar direkt mit dem Kunden.
- Wir achten darauf, dass die uns zustehenden Zuwendungen (insbesondere Abschluss- und Bestandsprovisionen) für die Vermittlung der von uns angebotenen Finanzanlagen und Versicherungen nach ihren Bedingungen und ihrer Höhe miteinander vergleichbar sind. So vermeiden wir Anreize, ein bestimmtes Produkt zu empfehlen, obwohl ein anderes für Sie besser geeignet oder angemessener wäre.
- Zuwendungen, die wir beim Vertrieb von Finanzanlagen und Versicherungen erhalten oder Dritten gewähren, legen wir unseren Kunden rechtzeitig vor Vertragsschluss ihrer Existenz, Art und Höhe nach offen.
- Wir verpflichten uns, die von uns angebotenen Finanzanlagen und Versicherungen ausschließlich nach Qualitäts Gesichtspunkten und nicht nach der Höhe der uns zufließenden Zuwendungen auszuwählen.
- Wir unternehmen alle zumutbaren Schritte, um zu gewährleisten, dass die von uns vermittelten Finanzanlageprodukte jeweils nur in dem Zielmarkt (Privatanleger, Professionelle Anleger, ...) für den sie bestimmt sind, vermittelt werden.
- Kenntnisse über kritische Entwicklungen und Ereignisse bei bestimmten Finanzanlagen legen wir unseren Kunden offen und berücksichtigen sie bei der Beratung über und der Vermittlung der betroffenen Finanzanlagen.
- Wir schaffen personelle und räumliche Vertraulichkeitsbereiche, um zu gewährleisten, dass Insiderinformationen über eine bestimmte Finanzanlage die Interessen unserer Kunden nicht beeinträchtigen.
- Wir vermeiden enge Verbindungen oder Verflechtungen mit Emittenten oder Anbietern von Finanzanlagen oder Versicherungen und schützen uns und unsere Kunden damit vor Einflussnahmen der Art, dass außer den objektiv erkennbaren Produkteigenschaften weitere Einflussfaktoren die Auswahl von Angeboten beeinflussen.

Offenlegung von Interessenkonflikten

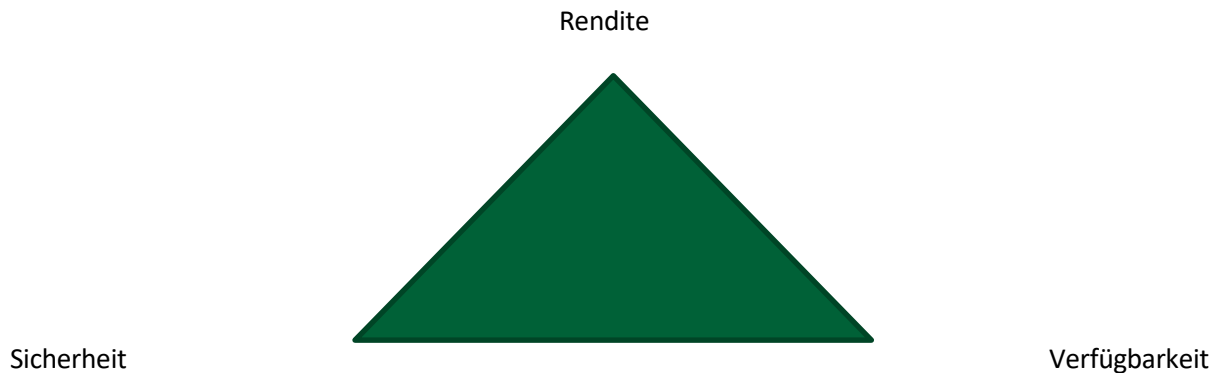
Interessenkonflikte, die wir nicht vermeiden können, legen wir unseren Kunden rechtzeitig vor Vertragsschluss und so ausführlich offen, dass diese ihre Entscheidung über die Anlageberatung oder Anlagevermittlung, in deren Zusammenhang der Interessenkonflikt auftritt, in voller Kenntnis der Sachlage treffen können.

Leitlinien und Warnhinweise zur Anlage von Vermögen in Finanzanlagen

Wer sein Kapital vermehren und nicht nur erhalten, also eine Rendite über der Inflationsrate erzielen will, muss bei seinen Anlagen gewisse Risiken eingehen. Rendite ist die Vergütung für die Eingehung solcher Risiken. Risikolose Kapitalanlagen sind in aller Regel nicht rentabel.

Bitte verdeutlichen Sie sich stets das Spannungsverhältnis zwischen Sicherheit, Rendite und Verfügbarkeit einer Finanzanlage. Je höher die Rendite einer Finanzanlage ist, desto höher sind in aller Regel auch die Risiken. Geringere Risiken bedeuten dagegen normalerweise auch eine geringere Rendite.

- Je höher die Rendite einer Finanzanlage ist, desto weniger kurzfristig ist der Anlagebetrag bei Bedarf verfügbar. Je kurzfristiger der Anlagebetrag verfügbar ist, desto geringer ist dagegen üblicherweise die Rendite.



Information zum Datenschutz und Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung

1. Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Unter Datenverarbeitung versteht man insbesondere die Erhebung, die Speicherung, die Verwendung und die Übermittlung von Daten an Dritte.

Zur **Beratung über und die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen** sowie deren Abschluss und Betreuung ist eine Verarbeitung der von Ihnen mitgeteilten Daten erforderlich. Die Verarbeitung bezieht sich auf Ihre personenbezogenen Daten und – nur soweit dies für den Abschluss von Versicherungsverträgen erforderlich ist - auch auf Ihre besonderen personenbezogenen Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG), der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) sowie aller weiteren für die Datenverarbeitung maßgeblichen Gesetze.

Rechtsgrundlage für die Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 S.1 lit. b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z.B. Ihre Gesundheitsdaten bei Abschluss eines Lebensversicherungsvertrages) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a) i.V.m. Art. 7 DSGVO ein. Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. der Zusendung von Werbung) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO).

Kundendaten werden auch verarbeitet, um unsere berechtigten Interessen oder die von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein zur Gewährleistung der IT-Sicherheit, aber auch zur Prüfung und Optimierung von Verfahren zum Kundenmanagement. Darüber hinaus werden die personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen verarbeitet, wie z.B. zur Erfüllung von handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungspflichten oder gemäß den Vorschriften in Zusammenhang mit unseren Beratungspflichten. Als Grundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i.V.m. Art. 6 Abs. 1 S.1 lit. c) DSGVO.

Jede erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

2. Einwilligung in die Datenverarbeitung

Diese Einwilligungserklärung gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen der gesetzlichen Regelungen über die Finanzanlagen- und Versicherungsvermittlung oder – soweit vereinbart - des zwischen dem Kunden und dem Makler geschlossenen Makler- oder Rahmenvertrages.

3. Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von der Beratung über und die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen sowie zur Übermittlung von Beständen auf Nachfolgemakler, ist es erforderlich, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten außerhalb des Vermittlerbetriebs sind:

- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften,
- Versicherer, Rückversicherer, Assekuradeure
- Maklerpools, technische Dienstleister
- kooperierende Versicherungsmakler, Untervermittler, Tippgeber
- Versicherungsombudsmann, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Rechtsnachfolger,

Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt nur in dem Maße, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

4. Dauer der Datenspeicherung

Wir verarbeiten Ihre Daten grundsätzlich nur solange, wie es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten und der damit einhergehenden Zwecke erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass der Vertragsabschluss mit uns ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist. Sind die Daten für die Erfüllung unserer Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn deren (befristete) Weiterverarbeitung ist

erforderlich, um unsere diversen gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (bspw. aus § 257 HGB und § 147 AO: 10 Jahre) zu erfüllen oder zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsfristen (§§ 195 ff. BGB).

5. Einwilligung in Datenweitergabe

a) Versicherer und Rückversicherer

Für die Vermittlung und Betreuung von bestimmten Versicherungsverträgen ist es zwangsläufig notwendig, dass neben den allgemeinen personenbezogenen Daten auch besondere personenbezogene Daten des Kunden an Versicherer übertragen werden. Diesbezüglich ist Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung notwendig.

Für die Weitergabe von durch § 203 StGB geschützte Kundendaten, ist es erforderlich, dass der Kunde die Mitarbeiter der Unternehmensgruppe, der der jeweilige Versicherer angehört oder andere Stellen, von ihrer Schweigepflicht bzgl. der Weitergabe seiner Gesundheitsdaten entbindet (Schweigepflichtentbindung). Die Schweigepflichtentbindung erfolgt dann durch eine gesonderte Erklärung im jeweils relevanten Versicherungsantrag.

b) Kooperationspartner (Vertriebspartner, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen)

Der Makler arbeitet im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammen. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Die Daten des Kunden werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

c) Maklerpools

Ihr Makler kann sich der Unterstützung von Maklerpools bedienen, um möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Anlage-Alternativen anbieten zu können. Unser Maklerpool: Top Ten Investment Vermittlungs AG, Pilotystr. 3, 90408 Nürnberg.

d) Zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen

Zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen ist es notwendig, dass Ihr Makler Ihre Kundendaten, insbesondere die Gesundheitsdaten, an von Berufs wegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben darf. Eine aktuelle Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen gerne auf Anfrage, auch postalisch, zu.

6. Pflicht des Kunden zur Bereitstellung der Daten

Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie bei geldwäscherelevanten Vermittlungsgeschäften vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokuments zu identifizieren.

7. Keine Datenübermittlung an Drittländer oder internationale Organisationen

Wir beabsichtigen nicht, Ihre personenbezogenen Daten in Drittländer oder an internationale Organisationen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) zu übertragen. Sollten wir dennoch Daten an Dienstleister außerhalb des (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien garantiert wurden.

8. Keine automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling

Wir nutzen im Rahmen unserer Aufgabenerfüllung keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung (Art. 22 DSGVO). Es findet auch kein Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO statt.

9. Ihre Datenschutzrechte

Nach der Datenschutzgrundverordnung stehen Ihnen folgende Rechte zu:

Recht auf Auskunft, Berichtigung

Werden ihre personenbezogenen Daten verarbeitet, so haben sie das Recht, Auskunft über die zu ihrer Person gespeicherten Daten zu erhalten. (Art. 15 DSGVO). Sollten unrichtige personenbezogenen Daten verarbeitet werden, steht Ihnen ein Recht auf Berichtigung zu (Art. 16 DSGVO)

Recht auf Löschung

Liegen die gesetzlichen Voraussetzungen vor, so können Sie die Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung verlangen sowie Widerspruch gegen die Verarbeitung einlegen (Art. 17, 18, 21 DSGVO)

Recht auf Datenübertragung

Wenn Sie in die Datenverarbeitung eingewilligt haben oder ein Vertrag zur Datenverarbeitung besteht und die Datenverarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren durchgeführt wird, steht Ihnen gegebenenfalls ein Recht auf Datenübertragbarkeit zu. (Art. 20 DSGVO) Sollten Sie von den genannten Rechten Gebrauch machen, prüft der/die Verantwortliche, ob die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür vorliegen.

Recht auf und Beschwerde

Darüber hinaus haben Sie ein Beschwerderecht bei der für uns zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde, Art. 77 DSGVO: Diese ist: Aufsichtsbehörde von Baden- Württemberg, Königstraße 10a, 70182 Stuttgart, poststelle@lfd.bwl.de , www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de

Recht auf Widerspruch und Widerruf

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.

Die Erteilung Ihrer Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, sowie alle weiteren obenstehenden Einwilligungen, ist freiwillig und kann von Ihnen jederzeit ganz oder teilweise mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Durch den Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Der Widerspruch ist zu richten an: Ihr Konzept GmbH, Brahmstraße 6, 77815 Bühl, E-Mail: info@ihrkonzept.de

Wir weisen an dieser Stelle aber darauf hin, dass die Beratung über und die Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungen ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich ist.

Empfangsbestätigung:

Kundenerstinformationen und Datenschutzerklärung

Hiermit bestätige ich folgende Informationen (gesamt 14 Seiten) erhalten zu haben:

- Statusinformationen der Ihr Konzept GmbH nach § 12 + §12a FinVermV, §15 VersVermV“
- Unterrichtung über die Arten der angebotenen Finanzanlagen
- Unterrichtung über die Arten der angebotenen Dienstleistungen
- Unterrichtung über die Art der Vergütung
- Unterrichtung über die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken
- Unterrichtung über das Bestehen von und den Umgang mit Interessenskonflikten
- Leitlinien und Warnhinweise zur Anlage von Vermögen in Finanzanlagen
- Information zum Datenschutz und Einwilligungserklärung Datenverarbeitung

Ort, Datum

Name

Unterschrift