

Erstinformation

Pflichtangaben nach § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung

Pflichtangaben nach § 12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung

Kontaktdaten

asscurat Gesellschaft für Finanzplanung mbH
Michael Heinrich
Lübecker Str. 7
22941 Delingsdorf
Telefon 04532 503 7631
E-Mail michael.heinrich@asscurat-gfp.de
Internet www.asscurat-gfp.de

Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO
Die Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO liegt vor.

IHK-Registernummer (§ 34d GewO) D-JXCJ-8F9VG-49

IHK-Registernummer (§ 34f GewO) D-F-150-YHPL-22

Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO)

IHK zu Lübeck
Fackenburger Allee 2
23554 Lübeck
Telefon 0451 6006-0
Telefax 0451 6006-999
Internet www.ihk.de/schleswig-holstein

Erlaubnisbehörde (§ 34c GewO)

IHK zu Lübeck
Fackenburger Allee 2
23554 Lübeck
Telefon 0451 6006-0
Telefax 0451 6006-999

Erlaubnisbehörde (§ 34f GewO)

IHK zu Lübeck
Fackenburger Allee 2
23554 Lübeck
Telefon 0451 6006-0
Telefax 0451 6006-999
Internet www.ihk.de/schleswig-holstein

Beteiligungen

Es bestehen keine Beteiligungen an und von
Versicherungsunternehmen von mehr als 10%.

Beratung

Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen umfangliche Beratung zu Finanz- und Versicherungsthemen an. Die vollumfängliche Beratung können wir allerdings nur dann erbringen, wenn Sie uns die hierfür notwendigen Informationen geben. Sollten Sie uns falsche oder unvollständige Angaben machen, so kann die Beratung falsch oder unvollständig sein.

Vergütung

Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produkthanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im Produkt enthalten.

In manchen Fällen bieten wir auch provisions-/courtagefreie Produkte an. In diesem Fall stellen wir Ihnen unseren Aufwand in Rechnung. Sie werden in diesen Fällen vorab schriftlich über die entstehenden Kosten informiert. Die Kosten werden von uns nur dann erhoben, wenn Sie diesen durch Ihre Unterschrift im Vorfeld schriftlich zustimmen.

Die Unterstützung im Schaden/-Leistungsfall führt für Sie ebenfalls zu keinerlei zusätzlichen Kosten. Es gilt generell, dass Ihnen durch unsere Tätigkeit nur dann Kosten entstehen können, wenn Sie diesen vorab schriftlich zustimmen.

Interessenvertretung

Als Versicherungsmakler vertreten wir die Interessen unserer Kunden gegenüber den Versicherungsgesellschaften. Wir sind also Interessenvertreter unserer Kunden.

Nachhaltigkeitsrisiken

Als Nachhaltigkeitsrisiken werden Ereignisse oder Bedingungen bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert oder die Wertentwicklung einer Investition, bzw. einer Anlage, haben können. Deshalb wird grundsätzlich angestrebt Investitionen in z.B. Firmen und Technologien zu tätigen, die die Umwelt schonen, Schadstoffe und deren Ausstoß vermindern, erneuerbare Energien fördern oder allgemein den Energieverbrauch senken. Die Transparenzverordnung hat zum Ziel, Kapital in die genannten Bereiche zu kanalisieren.

Die Risiken für die Nachhaltigkeit von Investitionen sind in drei Bereichen zu suchen, nämlich im Bereich Umwelt (Environment), im Bereich Soziales (Social) oder im Bereich

Unternehmensführung (Governance). Beispiele:

Umwelt: Der Klimawandel und seine Folgen wie zunehmende Extremwetterereignisse stellen ein Risiko, das sog. Physische Risiko, dar. Trockenheit oder auch Überschwemmungen, Hagel- und Sturmereignisse werden ebenso genannt wie fallende Pegelstände von Wassertransportwegen durch Dürreperioden.

Soziales: Risiken entstehen durch Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards oder des Gesundheitsschutzes.

Unternehmensführung: Risiken im Bereich

Unternehmensführung werden in der Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit und der Korruption gesehen.

Um Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung einzubeziehen, werden auf Wunsch des Kunden diejenigen Anbieter (Finanzmarktteilnehmer) ausgewählt, die Informationen zu deren Finanzprodukten und die Nachhaltigkeit derer zur Verfügung stellen. Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Nachhaltigkeit haben, werden dann nicht berücksichtigt, bzw. angeboten. Im Rahmen der Beratung von Investitionsentscheidungen wird darauf hingewiesen, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken erkennbare Vor- und Nachteile für den Kunden enthalten. Dabei wird ausschließlich auf die Informationen der Anbieter Bezug genommen. Fragen zu der Einbeziehung der Nachhaltigkeitsrisiken kann der Kunde im Vorfeld des Abschlusses stellen.

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ausschließlich auf Basis der von den Anbietern zur Verfügung gestellten Informationen zu deren Nachhaltigkeit, bzw. der Nachhaltigkeit ihrer Produkte, dargestellt. Eigene Recherchen durch uns erfolgen nicht, da sich die Anbieter selbst in der Prüfungsverpflichtung finden.

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird durch die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken nicht beeinflusst.

Beschwerden

Wenn Sie mit unserer Tätigkeit einmal unzufrieden sein sollten, freuen wir uns über Ihre Beschwerde. Nur so können wir besser werden. Sie können sich schriftlich, per E-Mail oder per Fax beschweren. Nutzen Sie einfach unsere Kontaktadressen. Bei einer Beschwerde werden wir Sie unverzüglich kontaktieren und eine Stellungnahme abgeben. Falls wir die Beschwerde nicht sofort abschließen können, werden wir Sie über die erwartete Bearbeitungszeit informieren. Sollten wir Ihre Beschwerde nicht abschließend bearbeiten können, weil sie z.B. außerhalb unseres Einflussbereichs liegt, so werden wir Sie informieren.

Vermittlerregister

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon 0180-6005850 (20 Cent/Anruf)
E-Mail vr@dihk.de
Internet www.vermittlerregister.info

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.
Dr. Sibylle Kessal-Wulf
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
Telefon 0800 3696000 kostenfrei aus dem deutschen
Telefonnetz
Telefax 0800 3699000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz
Internet www.versicherungsombudsmann.de
E-Mail beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Prof. Dr. Rainer Schlegel
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Telefon 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen
Telefonnetz
Telefax 030 20458931
Internet www.pkv-ombudsmann.de
E-Mail ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Ombudsmann für Investmentfonds
Wolfgang Arenhövel und Antonius Fahnemann
Büro der Ombudsstelle des BVI
Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Unter den Linden 42
10117 Berlin
Telefon 030 64490460
Telefax 030 644904629
Internet www.ombudsstelle-investmentfonds.de
E-Mail info@ombudsstelle-investmentfonds.de

Ombudspersonen für Sachwerte und Investmentvermögen
Uwe Wewel und Dr. Birgit Reimers-Zocher
Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e. V.
Postfach 64 02 22
10048 Berlin
Telefon 030 25761690
Telefax 030 25761691
Internet ombudsstelle.com
E-Mail info@ombudsstelle.com

Erstinformation & Datenschutz

Erstinformation

Pflichtangaben nach § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung

Pflichtangaben nach § 12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung

Kontaktdaten

asscurat Gesellschaft für Finanzplanung mbH

Lübecker Str. 7

22941 Delingsdorf

Telefon 04532 503 7631

E-Mail michael.heinrich@asscurat-gfp.de

Internet www.asscurat-gfp.de

Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO

IHK-Registernummer (§ 34d GewO) D-JXCJ-8F9VG-49

IHK-Registernummer (§ 34f GewO) D-F-150-YHPL-22

Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO)

IHK zu Lübeck

Fackenburger Allee 2

23554 Lübeck

Telefon 0451 6006-0

Telefax 0451 6006-999

Internet www.ihk.de/schleswig-holstein

Erlaubnisbehörde (§ 34c GewO)

IHK zu Lübeck

Fackenburger Allee 2

23554 Lübeck

Telefon 0451 6006-0

Telefax 0451 6006-999

Internet www.ihk.de/schleswig-holstein

Erlaubnisbehörde (§ 34f GewO)

IHK zu Lübeck

Fackenburger Allee 2

23554 Lübeck

Telefon 0451 6006-0

Telefax 0451 6006-999

Internet www.ihk.de/schleswig-holstein

Beteiligungen

Es bestehen keine Beteiligungen an und von Versicherungsunternehmen von mehr als 10%.

Beratung

Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen umfängliche Beratung zu Finanz- und Versicherungsthemen an. Die vollumfängliche Beratung können wir allerdings nur dann erbringen, wenn Sie uns die hierfür notwendigen Informationen geben. Sollten Sie uns falsche oder unvollständige Angaben machen, so kann die Beratung falsch oder unvollständig sein.

Vergütung

Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produktanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im Produkt enthalten.

In manchen Fällen bieten wir auch provisions-/courtagefreie Produkte an. In diesem Fall stellen wir Ihnen unseren Aufwand in Rechnung. Sie werden in diesen Fällen vorab schriftlich über die entstehenden Kosten informiert. Die Kosten werden von uns nur dann erhoben, wenn Sie diesen durch Ihre Unterschrift im Vorfeld schriftlich zustimmen.

Die Unterstützung im Schaden-/Leistungsfall führt für Sie ebenfalls zu keinerlei zusätzlichen Kosten. Es gilt generell, dass Ihnen durch unsere Tätigkeit nur dann Kosten entstehen können, wenn Sie diesen vorab schriftlich zustimmen.

Interessenvertretung

Als Versicherungsmakler vertreten wir die Interessen unserer Kunden gegenüber den Versicherungsgesellschaften. Wir sind also Interessenvertreter unserer Kunden.

Nachhaltigkeitsrisiken

Als Nachhaltigkeitsrisiken werden Ereignisse oder Bedingungen bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert oder die Wertentwicklung einer Investition, bzw. einer Anlage, haben können. Deshalb wird grundsätzlich angestrebt Investitionen in z.B. Firmen und Technologien zu tätigen, die die Umwelt schonen, Schadstoffe und deren Ausstoß vermindern, erneuerbare Energien fördern oder allgemein den Energieverbrauch senken. Die Transparenzverordnung hat zum Ziel, Kapital in die genannten Bereiche zu kanalisieren.

Die Risiken für die Nachhaltigkeit von Investitionen sind in drei Bereichen zu suchen, nämlich im Bereich Umwelt (Environment), im Bereich Soziales (Social) oder im Bereich Unternehmensführung (Governance).

Beispiele:

Umwelt: Der Klimawandel und seine Folgen wie zunehmende Extremwetterereignisse stellen ein Risiko, das sog. Physische Risiko, dar. Trockenheit oder auch Überschwemmungen, Hagel- und Sturmereignisse werden ebenso genannt wie fallende Pegelstände von Wassertransportwegen durch Dürreperioden.

Soziales: Risiken entstehen durch Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards oder des Gesundheitsschutzes.

Unternehmensführung: Risiken im Bereich Unternehmensführung werden in der Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit und der Korruption gesehen.

Um Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung einzubeziehen, werden auf Wunsch des Kunden diejenigen Anbieter (Finanzmarktteilnehmer) ausgewählt, die Informationen zu deren Finanzprodukten und die Nachhaltigkeit derer zur Verfügung stellen. Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Nachhaltigkeit haben, werden dann nicht berücksichtigt, bzw. angeboten. Im Rahmen der Beratung von Investitionsentscheidungen wird darauf hingewiesen, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken erkennbare Vor- und Nachteile für den Kunden enthalten. Dabei wird ausschließlich auf die Informationen der Anbieter Bezug genommen. Fragen zu der Einbeziehung der Nachhaltigkeitsrisiken kann der Kunde im Vorfeld des Abschlusses stellen.

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ausschließlich auf Basis der von den Anbietern zur Verfügung gestellten Informationen zu deren Nachhaltigkeit, bzw. der Nachhaltigkeit ihrer Produkte, dargestellt. Eigene Recherchen durch uns erfolgen nicht, da sich die Anbieter selbst in der Prüfungsverpflichtung finden.

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird durch die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken nicht beeinflusst.

Beschwerden

Wenn Sie mit unserer Tätigkeit einmal unzufrieden sein sollten, freuen wir uns über Ihre Beschwerde. Nur so können wir besser werden. Sie können sich schriftlich, per E-Mail oder per Fax beschweren. Nutzen Sie einfach unsere Kontaktadressen. Bei einer Beschwerde werden wir Sie unverzüglich kontaktieren und eine Stellungnahme abgeben. Falls wir die Beschwerde nicht sofort abschließen können, werden wir Sie über die erwartete Bearbeitungszeit informieren. Sollten wir Ihre Beschwerde nicht abschließend bearbeiten können, weil sie z.B. außerhalb unseres Einflussbereichs liegt, so werden wir Sie informieren.

Vermittlerregister

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon 0180-6005850 (20 Cent/Anruf)

E-Mail vr@dihk.de

Internet www.vermittlerregister.info

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.
Dr. h. c. Wilhelm Schluckebier
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
Telefon 0800 3696000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz
Telefax 0800 3699000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz
Internet www.versicherungsombudsmann.de
E-Mail beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Heinz Lanfermann
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Telefon 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz
Telefax 030 20458931
Internet www.pkv-ombudsmann.de
E-Mail ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Ombudsmann für Investmentfonds
Wolfgang Arenhövel und Antonius Fahnmann
Büro der Ombudsstelle des BVI
Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Unter den Linden 42
10117 Berlin
Telefon 030 64490460
Telefax 030 644904629
Internet www.ombudsstelle-investmentfonds.de
E-Mail info@ombudsstelle-investmentfonds.de

Ombudspersonen für Sachwerte und Investmentvermögen
Dr. Inga Schmidt-Syassen und Dr. Birgit Reimers-Zocher
Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e. V.
Postfach 64 02 22
10048 Berlin
Telefon 030 25761690
Telefax 030 25761691
Internet ombudsstelle.com
E-Mail info@ombudsstelle.com

Datenschutzerklärung Website

Wir sind verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten. Wir übertragen Ihre Daten nur in Drittländer, wenn die Kommission beschlossen hat, dass das Drittland ein angemessenes Schutzniveau bietet (Angemessenheitsbeschluss). Sie haben das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung und Übertragbarkeit von Ihren personenbezogenen Daten entsprechend der DSGVO. Sie haben das Recht sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren (Landesbeauftragter für den Datenschutz des Bundeslands).

IP-Adresse

Wenn Sie unsere Webseite aufrufen, übergeben Sie Ihre IP-Adresse an den Webserver, damit dieser Ihnen die Webseite senden kann. Ihre IP-Adresse wird verarbeitet, um Ihnen die Webseite zur Verfügung zu stellen. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) b). Die Verarbeitung Ihrer IP-Adresse ist erforderlich und ohne Ihre IP-Adresse kann Ihnen die Webseite nicht zur Verfügung gestellt werden. Wir speichern Ihre IP-Adresse aufgrund unseres berechtigten Interesses, die Verfügbarkeit unserer Webseite zu gewährleisten, z. B. um Cyberangriffe abzuwehren. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) f). Nach spätestens einer Woche wird Ihre IP-Adresse anonymisiert oder gelöscht. Technische Dienstleister sind Empfänger Ihrer IP-Adresse.

Sie haben das Recht gegen die Speicherung Ihrer IP-Adresse Widerspruch einzulegen entsprechend der DSGVO.

Newsletter

Wenn Sie einwilligen unseren Newsletter zu empfangen, verarbeiten wir Ihre E-Mail-Adresse, um Ihnen den Newsletter zu senden. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) a). Die Verarbeitung Ihrer E-Mail-Adresse ist erforderlich und ohne Ihre E-Mail-Adresse können wir Ihnen den Newsletter nicht senden. Wir löschen Ihre E-Mail-Adresse, wenn Sie sich abmelden. Technische Dienstleister sind Empfänger Ihrer E-Mail-Adresse.

Sie haben das Recht Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer E-Mail-Adresse jederzeit zu widerrufen. Bitte melden Sie sich hierfür vom Newsletter ab.

Gewinnspiel

Wenn Sie einwilligen an unserem Gewinnspiel teilzunehmen, verarbeiten wir Ihre Kontaktdaten, um Sie zu benachrichtigen, wenn Sie gewinnen. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) a). Die Verarbeitung Ihrer Kontaktdaten ist erforderlich und ohne Ihre Kontaktdaten können wir Sie nicht benachrichtigen. Wir löschen Ihre Kontaktdaten, wenn das Gewinnspiel beendet ist. Technische Dienstleister sind Empfänger Ihrer Kontaktdaten.

Sie haben das Recht Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Kontaktdaten jederzeit zu widerrufen. Wir löschen dann Ihre Kontaktdaten und sie nehmen nicht mehr am Gewinnspiel teil.

Google Dienste

Wir binden Google Dienste ein, wenn Sie diese explizit laden. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) a). Die Einbindung erfordert die Weitergabe Ihrer IP-Adresse an den Anbieter. Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043, USA ist Empfänger Ihrer IP-Adresse (Datenschutzerklärung <https://policies.google.com/privacy>).

Kundendaten

Wenn Sie unser Kunde sind oder einen Bezug zu unserem Kunden haben (mitversicherte Person, Beitragszahler, Bezugsberechtigter, Fahrzeugnutzer, Geschädigter, usw.), verarbeiten wir Ihre notwendigen Stamm-, Bewegungs- und Gesundheitsdaten, um Verträge anzubahnen und abzuwickeln. Die Verarbeitung ist notwendig für die Anbahnung und Abwicklung der Verträge, die Rechtsgrundlage hierfür ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) b) und ohne die Verarbeitung können wir diese Leistungen nicht zur Verfügung stellen. Wenn Sie unser Kunde sind, verarbeiten wir Ihre Stammdaten auch, um Direktmarketing für Produkte zu betreiben. Die Verarbeitung zum Direktmarketing erfolgt aufgrund unseres berechtigten Interesses mit Ihnen weitere Geschäfte zu machen und die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) f). Finanzdienstleister, Berufsgeheimnisträger, Telekommunikationsunternehmen, Postunternehmen, technische Dienstleister, Anbieter von Vergleichsberechnungen und Auftragsverarbeiter sind Empfänger der Daten. Ihre Daten werden mindestens jährlich zur Überprüfung vorgelegt und gelöscht, sobald die gesetzlichen Aufbewahrungspflichten und die zivilrechtlichen Ansprüche abgelaufen sind.

Sie können der Verarbeitung zum Direktmarketing jederzeit widersprechen.

Datenschutzerklärung Maklervertrag

Aufgaben aus dem Maklervertrag können wir als Makler nur mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Die erforderliche Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nehmen wir auf der Grundlage geltender datenschutzrechtlicher Gesetzesbestimmungen (DSGVO und BDSG) vor. Danach ist die Erhebung, Bearbeitung und Nutzung von Daten (Datenverwendung) zulässig, wenn das Gesetz sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Danach ist die Datenverwendung erlaubt, wenn diese im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht. Ebenfalls erlaubt es die Datenverwendung, soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Datenverwendung überwiegt. Die Erlaubnis zur Datenverwendung durch den Maklerauftrag umfasst grundsätzlich nicht die Verwendung besonders sensibler Daten (z.B.

Gesundheitsdaten). Hierzu bedarf es einer gesonderten Einwilligungserklärung. Wir möchten für unseren Maklervertrag mit Ihnen klare Verhältnisse schaffen und bitten Sie daher, eine Einwilligungserklärung in die Datenverwendung abzugeben. Zunächst möchten wir Sie jedoch darüber informieren, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verwenden. Um die mit dem Maklervertrag Ihnen gegenüber übernommenen Pflichten wahrnehmen zu können, erheben und speichern wir die folgenden Daten:

Personenstammdaten wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, Faxnummer, E-Mail-Adresse, Familienstand, Beruf, Gesundheits-, Objekt-, Unternehmens-, Einkommens-, Umsatz- und steuerliche Daten, sonstige persönliche bzw. wirtschaftliche Verhältnisse, Versorgungswünsche, Bankverbindungsdaten etc.;

Vertragsstammdaten etwa Antragsdaten (Daten, die mit dem Antrag auf Abschluss einer Versicherung vom Mandanten gemacht werden), Vertragsdaten zu einem konkreten Vertrag (wie z.B. Versicherungsscheinnummer, Versicherungssumme, Laufzeit, Beitrag, Bankverbindung) und Leistungsdaten (Daten bei Eintritt des Schadens- oder Leistungsfalles).

Damit wir in der Lage sind, unsere Maklerdienstleistungen für Sie zu erbringen, können wir die Personen- und Vertragsstammdaten, auch im Falle einer Aktualisierung der Personenstammdaten, an folgende Empfängergruppen weitergeben:

Mitarbeiter und **freie Mitarbeiter** unseres Maklerbetriebes; diese sind nach den Grundsätzen der DSGVO verpflichtet, das Datengeheimnis zu wahren, und zwar auch über den Zeitpunkt der Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses bzw. Auftragsverhältnis hinaus;

Assekuradeure oder **Kollegenunternehmen**, d.h. selbständige Vermittler, mit denen wir kooperieren, um unsere Pflichten aus dem Maklervertrag mit Ihnen zu erfüllen oder die Betreuungskontinuität in dem Falle sicherstellen, dass uns die Wahrnehmung Ihrer Betreuung nicht mehr möglich ist; diese kooperierenden Vermittler sind ebenso wie alle Mitarbeiter unseres Maklerbetriebes auf die Einhaltung der Datenschutzgrundsätze aus Art. 5 DSGVO verpflichtet;

Produktanbieter (Versicherer); sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen, den Abschluss eines Vertrages zu beantragen oder den Vertrag durchzuführen, etwa in Schadens- und Leistungsfällen;

Rückversicherer; sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um die von den

Erstversicherern angefragten Risiken zu versichern oder den Versicherungsvertrag durchzuführen, etwa in Schadens- und Leistungsfällen;

Kooperations- und Verbundpartner als externe Dienstleister; wir bedienen uns externer Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts aus dem Marktangebot oder der Betreuung von drittvermittelten Verträgen unterstützen; sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen oder Sie bezüglich solcher Verträge zu betreuen, die von Dritten vermittelt worden sind. Im Rahmen unserer Tätigkeit können wir einzelne Versicherer direkt ansprechen oder uns der Dienstleistung der FondsKonzept Assekuranzmakler GmbH als Zwischenmakler bedienen.

Kooperations- und Verbundpartner als interne Dienstleister innerhalb der asscurat Gesellschaft für Finanzplanung mbH; wir bedienen uns interner Dienstleistungsanbieter, die uns beispielsweise bei der Auswahl des geeigneten Produkts aus dem Marktangebot unterstützen; sie erhalten personenbezogene Daten, soweit dies erforderlich ist, um ein Angebot zu erstellen;

Sonstige Stellen wie Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden, Sozialversicherungsträger, Versicherungsombudsmänner sowie Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer etc., soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist.

Über die Weitergabe von Daten werden Sie informiert. Sie haben jederzeit das Recht, von uns Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu erhalten. Selbstverständlich erteilen wir Ihnen auf Wunsch auch Auskunft über die Empfänger, denen wir Sie betreffende Personen- und Vertragsstammdaten weitergegeben haben, über die Art der weitergegebenen Daten und den Zweck der Weitergabe. Sollten Sie feststellen, dass

die Ihre Person betreffenden Daten nicht korrekt sind, werden wir diese auf Ihren Hinweis hin berichtigen. Auch bei der Löschung von Daten verfahren wir nach den gesetzlichen Vorschriften. Steht einer Löschung die Pflicht zur Aufbewahrung von Daten entgegen, so werden die Daten gesperrt.

Diese Einwilligungserklärung kann der Mandant jederzeit ganz oder teilweise widerrufen.

Der Widerruf kann formlos erfolgen, also auch fernmündlich, per E-Mail oder auf sonstigem Wege.

Bitte richten Sie den Widerruf an:

asscurat Gesellschaft für Finanzplanung mbH, Lübecker Str. 7, 22941 Delingsdorf

Telefon: 04532-503 7631

Mail: michael.heinrich@asscurat-gfp.de

Dem Mandanten ist bekannt, dass der Widerruf der Erklärung u.U. – abhängig vom Umfang des Widerrufs – zu Einschränkungen der ihm gegenüber zu erbringenden Maklerdienstleistungen führen kann. Derartige Einschränkungen können daraus resultieren, dass eine Datenverwendung nur noch aufgrund einer Rechtsvorschrift erfolgen darf und der gesetzlich zulässige Rahmen begrenzt ist. Trotz Widerrufs oder vollständiger oder teilweise abgelehnter Einwilligungserklärung kann eine Datenverwendung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen erfolgen.

Ferner hat der Mandant das Recht, einer Verarbeitung ihn betreffender personenbezogener Daten aus Gründen, die sich aus seiner besonderen Situation ergeben, jederzeit zu widersprechen, sofern die Verarbeitung nur auf der Grundlage erfolgt, berechnete Interessen zu wahren, wobei die Interessen des Mandanten nicht überwiegen und jederzeit verlangen, dass eine Datenerhebung nur erfolgt, wenn jeweils in die einzelne Erhebung eingewilligt worden ist.

Ferner ist der Mandant damit einverstanden, dass die von dem Makler erhobenen und gespeicherten Daten auch nach Beendigung des Maklervertrags beim Makler gespeichert bleiben, soweit und solange noch Ansprüche aus der Durchführung des Maklervertrages bestehen können. Das Recht des Mandanten auf Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung der Daten nach dem Datenschutzrecht bleibt unberührt.

Ort, Datum

Mandant