

I. Angaben zum Vermittler

Funktion: Bereichsdirektionsleiter für GLOBAL-FINANZ

Vorname Name: Fabian Schillmöller

Titel:

Straße: Am Tower 7 PLZ/Ort: 55126 Mainz a Rhein

Telefon: 06131/6338896 Telefax: 06131/3029684

E-Mail: FSchillmoeller@Global-Finanz.de Mobil: 0171/1793296

Systematische Finanzplanung beginnt für mich mit der Ermittlung der Wünsche und Ziele des Kunden. Mit unserer GLOBAL-FINANZ DIN-ANALYSE nach DIN 77230 erhält der Kunde ein Medium, das nicht nur seine finanzielle Situation widerspiegelt, sondern zur Basis für weitreichende, oftmals lebenslange Vorsorge- und Anlageentscheidungen wird.

Der oben genannte Vermittler verfügt über folgende Gewerbe genehmigungen:

☒ § 34 d Abs. 1 GewO Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer Wiesbaden, Wilhelmstraße 24-26,
(Vermittlung von 65183 Wiesbaden
Versicherungen)

Registernummer: D-7IB5-MI26Z-53

☒ § 34 c Abs. 1 GewO Aufsichtsbehörde: Rechts- und Ordnungsamt der Stadt Mainz, Kaiserstraße 3-5,
55116 Mainz

☒ § 34 c Abs. 1.1 GewO

☒ § 34 c Abs. 1.2 GewO

☒ § 34 f Abs. 1 GewO Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer Wiesbaden, Wilhelmstraße 24-26,
(Finanzanlage- 65183 Wiesbaden
vermittlung)

Registernummer: D-F-115-W3QJ-12

☒ § 34 f Abs. 1.1 GewO

☒ § 34 f Abs. 1.2 GewO

☐ § 34 f Abs. 1.3 GewO

☒ § 34 i GewO Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer Wiesbaden, Wilhelmstraße 24-26,
(Immobilienkredit- 65183 Wiesbaden
vermittlung)

Registernummer: D-W-115-WFSI-83

☒ § 34 i GewO Immobilienkreditvermittler

Als Vermittler bin ich selbständiger Handelsvertreter und als solcher für die GLOBAL-FINANZ AG vermittelnd tätig.

II. Angaben zum Vermittlerstatus GLOBAL-FINANZ AG

• Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO (Vermittlung von Versicherungen)

Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn
Telefon: 0228 2284-0 · www.ihk-bonn.de
Register-Nr.: D-B5F2-75U08-42

• Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO (Immobilienmakler/Darlehensvermittlung)

Aufsichtsbehörde:

Stadt Bonn, Bürgerdienste – Gewerbeangelegenheiten
Berliner Platz 2 · 53111 Bonn
Telefon: 0228 77-0 · www.bonn.de

• Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 2 GewO (Finanzanlagevermittlung)

Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn
Telefon: 0228 2284-0 · www.ihk-bonn.de
Register-Nr.: D-F-110-3311-91

• Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 S. 1 GewO (Immobilienkreditvermittlung)

Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn
Telefon: 0228 2284-0 · www.ihk-bonn.de
Register-Nr.: D-W-110-M4WE-87

III. Pflichtangaben

• Vermittlung von Versicherungen (§ 34 d Abs. 1 GewO)

Als Versicherungsmakler erhält sowohl der Vermittler als auch die GLOBAL-FINANZ AG Courtagen/Provisionen für Vermittlungsleistungen, welche Bestandteil der Versicherungsprämie sind und vom Versicherungsunternehmen an uns gezahlt werden.

Die Tätigkeit beinhaltet auch die Beratung.

• Finanzanlagenvermittlung (§ 34 f GewO)

• § 34 f Abs. 1.1 GewO (Anlageberatung und Anlagevermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)

• § 34 f Abs. 1.2 GewO (Anlageberatung und Anlagevermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)

• § 34 f Abs. 1.3 GewO (Vermittlung von Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 1 VermAnlG)

Die Vergütung des Finanzanlagenvermittlers erfolgt ausschließlich durch Zuwendungen Dritter (Produktgeber), welche auch behalten werden dürfen.

Vermittelt und ggf. beraten wird zu Produkten aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der jeweiligen Gewerbe genehmigung zulässig ist.

• Immobiliendarlehensvermittlung (§ 34 i GewO)

Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne des § 491 Abs. 3 BGB oder Vermittlung entgeltlicher Finanzierungshilfen im Sinne des § 506 BGB.

Der Immobilien-Verbraucherdarlehensvermittler erhält eine Vergütung in Form eines Leistungsentgeltes für die erfolgreiche Vermittlung vom Darlehensgeber, dessen Höhe sich insbesondere aus der Darlehenssumme, Zinszahlungen und Prämien ergeben kann, sowie ggf. weitere variable Vergütungen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen. Da die konkrete Höhe der Vergütung zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht feststeht, erhalten Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss noch eine ergänzende Information (ESIS-Merkblatt).

• Gemeinsame Registerstelle gem. §§ 11 a Abs. 1 und 34 GewO

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel.: 0180 6005850 (Festpreis: 0,20 €/Anruf)

Die jeweilige Eintragung kann unter Eingabe der Register-Nummer unter www.vermittlerregister.info abgerufen werden.

• Berufsbezeichnung

Versicherungsvermittler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO und Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 2 GewO, Bundesrepublik Deutschland. Immobiliendarlehensvermittler nach § 34 i Abs. 1 S. 1 GewO

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34 d GewO
- § 34 f GewO
- § 34 i GewO
- §§ 59 – 68 VVG, VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz betriebene Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Mitglied der Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg
Bonner Talweg 17 · 53111 Bonn

• Verbraucherschlichtungsstellen

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

ODR-Plattform: Die Europäische Kommission stellt unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr> eine Plattform zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung bereit.

Sowohl die GLOBAL-FINANZ AG als auch der Vermittler nehmen an Streitbeilegungsverfahren vor Schlichtungsstellen teil, wenn sie hierzu gesetzlich verpflichtet sind.

Hiermit bestätige ich, die Informationen zum Vermittlerstatus sowohl des Vermittlers als auch der GLOBAL-FINANZ AG nebst entsprechenden Überprüfungsmöglichkeiten der Registrierung erhalten und gelesen zu haben:

Name und Anschrift (Kunde):

Telefon: E-Mail:

Ort, Datum: Unterschrift: 

Informationen über den Erhalt und die Zahlung von Zuwendungen

Zuwendungen im Zusammenhang mit dem Vertrieb

Rund um das GLOBAL-FINANZ Investment Depot bei der Erbe fallen in bestimmtem Umfang u. a. Kosten für die Qualitätssicherung und -verbesserung an. Dies gilt in verstärktem Maße im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Investmentanteilen, bei denen von den Kapitalanlagegesellschaften Absatzentgelte und sonstige Zuwendungen an die Vertriebspartner auch für fachgerechte Beratung, die Aufrechterhaltung einer effektiven Vertriebsstruktur und den Verkauf vergütet werden.

Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag (Vertriebsprovision)

Wenn die GLOBAL-FINANZ AG die Geschäfts- bzw. Investitionsbeziehung durch einen Vertriebspartner zugeführt oder vermittelt wurde, leitet die GLOBAL-FINANZ AG den Vertriebspartnern/Vertriebsorganisationen den dem Kunden erhobenen Ausgabeaufschlag zum Teil oder in voller Höhe weiter. Hieraus kann insbesondere für den Vertriebspartner ein Interessenkonflikt resultieren.

Die Höhe des Ausgabeaufschlages unterscheidet sich in Abhängigkeit von der jeweiligen Fondsart und der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft. Der Ausgabeaufschlag beträgt (jeweils bezogen auf den Anlagebetrag) bei Geldmarktfonds bis zu 1,0 %, bei Rentenfonds zwischen 2,5 % und 4 %, bei gemischten Fonds zwischen 2,5 % und 5 %, bei Dachfonds zwischen 3 % und 5 % sowie bei Aktienfonds bis zu 5,6 %. Im Einzelfall kann der Ausgabeaufschlag auch außerhalb der angegebenen Werte liegen, insbesondere höher ausfallen.

Für einzelne Fonds kann der entsprechende maximale Ausgabeaufschlag den jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (dem Verkaufsprospekt, den Wesentlichen Anlegerinformationen bzw. dem vereinfachten Verkaufsprospekt) entnommen werden, die wir auf Wunsch auch jederzeit zur Verfügung stellen.

Berechnungsbeispiel Ausgabeaufschlag (Vertriebsprovision)

Bei einem investierten Betrag in Höhe von 10.000 Euro und einem Ausgabeaufschlag von 4 % werden 9.615 Euro $(10.000/104 \cdot 100)$ in den Fonds investiert, d.h. der Ausgabeaufschlag beträgt 385 Euro bzw. 3,846 % Nettoausgabeaufschlag. Hiervon leitet die GLOBAL-FINANZ AG an Ihren Vermittler bis zu 90 % weiter.

90 % entsprechen 346,50 Euro, 70 % entsprechen 269,50 Euro.

Vertriebsfolgeprovisionen/Bestandsprovisionen

Der Erwerb von Investmentfondsanteilen zieht die Zahlung einer im Fondsprospekt ausgewiesenen Verwaltungsvergütung aus dem Fondsvermögen an die Gesellschaft nach sich, die den Fonds verwaltet. Soweit die GLOBAL-FINANZ AG Fondsanteile anderer Gesellschaften vertritt, erhält sie von der den Fonds verwaltenden Gesellschaft eine Vertriebsfolgeprovision, die aus der Verwaltungsvergütung bezahlt wird.

Aus der unsererseits erhaltenen Vertriebsfolgeprovision für den jeweiligen Fonds zahlen wir an unsere Vertriebspartner in der Regel wiederkehrende laufende vom gehaltenen Anteilbestand des Kunden abhängige Vertriebsfolgeprovisionen. Diese betragen in der Regel 70 % der von uns für den jeweiligen Fonds vereinnahmten Zahlungen. Die Höhe der insgesamt in dem jeweiligen Fonds anfallenden Kosten (sog. Total Expense Ratio, TER) einschließlich der Verwaltungsvergütung und der Vertriebsfolgeprovision variiert je nach Fondsart.

Entnehmen Sie die genaue Höhe der TER bzw. der laufenden Kosten bitte den jeweiligen Verkaufsunterlagen (insbesondere den Wesentlichen Anlegerinformationen) des jeweiligen Fonds.

Verwendung der Absatzentgelte und Zuwendungen

Bei Erwerb und Vertrieb von Investmentfondsanteilen müssen umfangreiche Aufklärungs- und Informationsdienstleistungen erbracht werden. Diese resultieren teilweise aus vertraglichen Pflichten zwischen den Kunden und den Vertriebspartnern/Vertriebsorganisationen und teilweise aus dem Gesetz (z. B. dem WpHG, InvG und dem allgemeinen Zivilrecht). Wir und die Vertriebspartner/Vertriebsorganisationen verwenden die Zahlungen zur Abdeckung laufender Kosten und langfristiger Investitionen (bspw. für Personal, IT-Systeme).

Unsere Mitarbeiter und Vertriebspartner/Vertriebsorganisationen werden regelmäßig geschult, um einen aktuellen Wissensstand (Produktschulungen, Fragen zur Altersvorsorge, steuerliche und rechtliche Grundlagen etc.) zu gewährleisten. All dies dient einer fachgerechten Beratung des Kunden und dem Vorhalten einer effizienten und informationsbasierten Vertriebsinfrastruktur.

Nähere Einzelheiten zu den gewährten und erhaltenen Zuwendungen teilen wir Ihnen auf Nachfrage gerne mit.

Informationen zum Persönlichen Analysebogen und Risiko-Rendite-Verhältnis

Es liegt in unserem und Ihrem Interesse, dass Sie die Chancen und Risiken unserer Produkte und Dienstleistungen verstehen und auf informierter Basis Ihre Entscheidungen treffen können.

Mit diesem Dokument möchten wir Sie daher über die Angaben im Persönlichen Analysebogen sowie das Risiko-Rendite-Verhältnis informieren.

1. Persönlicher Analysebogen

Ihre Angaben im Persönlichen Analysebogen dienen der Prüfung durch Ihren Berater, ob ein bestimmtes Produkt für Sie geeignet ist. Ein Produkt ist dann für Sie geeignet, wenn Sie insbesondere ...

- die Chancen und Risiken eines Produkts vor dem Hintergrund Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen verstehen,
- die Risiken finanziell tragen können und
- das Produkt ihren Anlagezielen entspricht.

Um diese Kriterien überprüfen zu können, möchten wir Sie bitten, die Angaben im Persönlichen Analysebogen zutreffend und vollständig zu machen. Nur wenn Ihr Berater die erforderlichen Informationen erhält, kann er in Ihrem Interesse handeln.

Da Ihr Berater nur dann in Ihrem Interesse handeln kann, wenn er über aktuelle Informationen verfügt, sollten Sie ihn über Ihre Änderungen zu den vorgenannten Kriterien informieren.

2. Risiko-Rendite-Verhältnis

Es gibt einen alten kaufmännischen Grundsatz, dass mit einer steigenden potenziellen Rendite auch das Risiko einer Investition steigt. Dieser Grundsatz gilt auch heute noch – nicht nur bei Kaufleuten, sondern auch bei Fondsinvestments.

Je riskanter ein Fonds investieren kann, desto höher sind die Renditechancen – aber auch das Risiko.

Investieren Sie beispielsweise in ein Investmentvermögen mit einem geringen Risikopotenzial (z. B. Geldmarktfonds), so fällt typischerweise auch die Rendite geringer aus als bei einem höher riskanten Investment. Legen Sie hingegen z. B. in einen Aktienfonds an, so steht dem hierdurch eingegangenen höheren Risiko auch ein höheres Renditepotenzial zur Seite.

Bitte beachten Sie auch, dass bei einer Investition Ihr Anlagehorizont eine wichtige Rolle spielt: Sind Sie bereit über einen längeren Zeithorizont zu investieren, so können sich kurzfristige Wertschwankungen ausgleichen.

Von Bedeutung ist zudem die sog. Diversifikation: Sie sollten Ihre Investments über verschiedene Vermögensgegenstände und Risikoarten streuen, um Ihr Risiko zu vermindern.

Ihr Berater zeigt Ihnen gerne anhand von konkreten Beispielfällen das Risiko-Rendite-Verhältnis für einzelne Produkte und Produktgruppen auf. Weitere Hinweise können Sie zudem den Wesentlichen Anlegerinformationen entnehmen.

Hiermit bestätige ich, die o.g. Informationen gelesen zu haben:

Ort, Datum:

Unterschrift (Kunde): 

I. Information zur Datenverarbeitung

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns vereinbarten Beratungs- und Betreuungsauftrages oder im Rahmen der Geschäftsvermittlung. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere die Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung Ihrer Daten.

1. Zweck / Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Zur Erfüllung unseres Beratungs- und Betreuungsauftrages oder zur Geschäftsvermittlung ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, ggf. einschließlich **besonderer Kategorien** personenbezogener Daten zu verarbeiten. Auch der Abschluss bzw. die Durchführung eines Vertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Wir verarbeiten Ihre Daten zum Zweck der Durchführung unseres Beratungs- und Betreuungsauftrages. Die Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung sind die Vertragsdurchführung (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO) und, soweit hierüber hinaus eine Einwilligung erforderlich ist, insbesondere weil besondere Kategorien personenbezogener Daten i.S.d. Art. 9 DSGVO verarbeitet werden, die nachfolgende Einwilligungserklärung (Art. 6 Abs. 1 lit. a), Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO).

Wir verarbeiten Ihre Daten zum Zwecke der Geschäftsvermittlung auf Grundlage berechtigter Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO. Unserer berechtigten Interessen ergeben sich daraus, mit ergänzenden Produkten eine ganzheitliche Beratung und Versorgung anzubieten.

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach unserem Beratungsauftrag bzw. der Erforderlichkeit aus der Geschäftsvermittlung. Ihre Einwilligung für die Datenverarbeitung durch von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient darüber hinaus auch dazu, Ihre Daten an Dritte (kooperierende Verbundunternehmen) weiterzugeben, wie z. B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Beratungstätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen. Beispiele hierfür sind Namen, Anschrift, Beruf, Familienstand, Bankverbindung, Kommunikationsdaten, Vertragsnummern etc.

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind u. a. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten.

2. Zusammenarbeit mit anderen Stellen bei Weitergabe und Empfang von Daten

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Entwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. sowie der Geschäftsvermittlung kann es erforderlich sein, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Hierbei handelt es sich um:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Maklerpools
- kooperierende Versicherungsmakler
- technische Dienstleister
- Tippgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Bausparkassen
- Kapitalanlagegesellschaften und Vermögensverwaltungsgesellschaften
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger
- Assekurateur

Ihre Daten werden nur in dem Maße weitergegeben, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

Eine Weiterleitung Ihrer personenbezogenen Daten an Drittstaaten erfolgt nicht.

Unsere externen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter:

Sachverständigenbüro Mülöt GmbH
Datenschutz & Datensicherheit & IT-Forensik
Grüner Weg 80 · 48268 Greven
E-Mail: datenschutz@svb-muelot.de

3. Dauer der Datenspeicherung

Wir verarbeiten Ihre Daten für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses. Hierüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten nur soweit und solange dies nach den maßgeblichen gesetzlichen Bestimmungen gestattet oder erforderlich ist, insbesondere zur Erfüllung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten (z.B. aus den §§ 257 HGB, 147 AO) oder zur Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, beispielsweise zum Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Die gesetzlichen Verjährungsfristen betragen bis zu 30 Jahre, die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bis zu 10 Jahre. Beratungsnachweise speichern wir, solange hieraus Ansprüche geltend gemacht werden können.

Werden Ihre Daten nicht mehr zu den o.g. Zwecken benötigt und sind alle Verjährungs- und Aufbewahrungsfristen abgelaufen, werden sie endgültig gelöscht.

4. Betroffenenrechte

a) Transparenz / Auskunftsrecht

Gerne erteilen wir Ihnen unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Weiterhin teilen wir Ihnen zudem auf Anfrage gerne mit, an welche Stellen wir Ihre Daten im Rahmen der Durchführung des Beratungsauftrages konkret weitergegeben haben.

b) Berichtigung und Vervollständigung der gespeicherten Daten

Wir berichtigen oder vervollständigen Ihre personenbezogenen Daten selbstverständlich unverzüglich, wenn wir erkennen, dass diese fehlerhaft oder unvollständig sind oder Sie uns einen entsprechenden Hinweis geben.

c) Löschung der gespeicherten Daten

Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch nach Maßgabe des Art. 17 DSGVO besteht, z. B. ggf. bei Wegfall der Zweckbindung und im Falle einer unrechtmäßigen Speicherung.

d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Liegt einer der unter 3. genannten Gründe vor, die einer Löschung entgegenstehen, werden wir auf Ihren Wunsch hin die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten nach Maßgabe der anwendbaren Bestimmungen der Art. 18 DSGVO einschränken. Das bedeutet, dass wir Ihre Daten sicher und unzugänglich aufbewahren und diese nur noch mit Ihrer Einwilligung, im Rahmen einer der oben genannten Nachweispflichten oder sonst im Rahmen uns zustehender gesetzlicher Befugnisse verwenden.

e) Recht auf Datenübertragbarkeit

Wenn Sie es wünschen, stellen wir Ihnen die von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zur Verfügung.

f) Beschwerderecht

Sie haben jederzeit die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen
Postfach 20 04 44 · 40102 Düsseldorf
Telefon: 0211 384240 · Telefax: 0211 3842410
E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de

Bei der Durchführung Ihrer Betroffenenrechte sind wir Ihnen gerne behilflich. Wenden Sie sich hierfür an:

GLOBAL-FINANZ AG
E-Mail: datenschutz@global-finanz.de

Hinweis: Identifizierung im Rahmen des Geldwäschegesetzes

Wir sind nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet und legitimiert, im Zuge des Abschlusses von

- Lebensversicherungen,
- Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr,
- Darlehen i.S.d. § 1 Abs. 1 S. 2 Nr. 2 KWG oder
- Kapitalanlagen

den Vertragspartner – gegebenenfalls für diese auftretenden Personen und wirtschaftlich Berechtigte – vor Vertragsschluss durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an das jeweilige Unternehmen zur Vertragsvermittlung und/oder Vertragsführung weiterzuleiten.

II. Informationen zum Datenschutz nach EU-DSGVO zu Bonitätsauskünften

Unser Unternehmen prüft regelmäßig bei Vertragsabschlüssen und in bestimmten Fällen, in denen ein berechtigtes Interesse vorliegt auch bei Bestandskunden Ihre Bonität. Dazu arbeiten wir mit der Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss, zusammen, von der wir die dazu benötigten Daten erhalten. Im Auftrag von Creditreform Boniversum teilen wir Ihnen bereits vorab dazu folgende Informationen gem. Art. 14 EU-DSGVO mit:

Die Creditreform Boniversum GmbH ist eine Konsumentenauskunftei. Sie betreibt eine Datenbank, in der Bonitätsinformationen über Privatpersonen gespeichert werden.

Auf dieser Basis erteilt Creditreform Boniversum Bonitätsauskünfte an ihre Kunden. Zu den Kunden gehören beispielsweise Kreditinstitute, Leasinggesellschaften, Versicherungen, Telekommunikationsunternehmen, Unternehmen des Forderungsmanagements, Versand-, Groß- und Einzelhandelsfirmen sowie andere Unternehmen, die Waren oder Dienstleistungen liefern bzw. erbringen. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen wird ein Teil der in der Auskunftsdatenbank vorhandenen Daten auch für die Belieferung anderer Firmendatenbanken, u. a. zur Verwendung für Adress-Handelszwecke genutzt.

In der Datenbank der Creditreform Boniversum werden insbesondere Angaben gespeichert über den Namen, die Anschrift, das Geburtsdatum, ggf. die E-Mail-Adresse, das Zahlungsverhalten und die Beteiligungsverhältnisse von Personen. Zweck der Verarbeitung der gespeicherten Daten ist die Erteilung von Auskünften über die Kreditwürdigkeit der angefragten Person. Rechtsgrundlage für die Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1f EU-DSGVO. Auskünfte über diese Daten dürfen danach nur erteilt werden, wenn ein Kunde ein berechtigtes Interesse an der Kenntnis dieser Informationen glaubhaft darlegt. Sofern Daten in Staaten außerhalb der EU übermittelt werden, erfolgt dies auf Basis der sog. „Standardvertragsklauseln“, die Sie unter folgendem Link: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/DE/TXT/PDF/?uri=CELEX:32001D0497&from=DE> einsehen oder sich von dort zusenden lassen können.

Die Daten werden solange gespeichert, wie ihre Kenntnis für die Erfüllung des Zwecks der Speicherung notwendig ist. Notwendig ist die Kenntnis in der Regel für eine Speicherdauer von zunächst drei Jahren. Nach Ablauf wird geprüft, ob eine Speicherung weiterhin notwendig ist, andernfalls werden die Daten taggenau gelöscht. Im Falle der Erledigung eines Sachverhalts werden die Daten drei Jahre nach Erledigung taggenau gelöscht. Eintragungen im Schuldnerverzeichnis werden gemäß § 882e ZPO nach Ablauf von drei Jahren seit dem Tag der Eintragungsanordnung taggenau gelöscht.

Berechtigte Interessen im Sinne des Art. 6 Abs. 1f EU-DSGVO können sein: Kreditentscheidung, Geschäftsanbahnung, Beteiligungsverhältnisse, Forderung, Bonitätsprüfung, Versicherungsvertrag, Vollstreckungsauskunft.

Sie haben gegenüber der Creditreform Boniversum GmbH ein Recht auf Auskunft über die dort zu Ihrer Person gespeicherten Daten. Soweit die über Sie gespeicherten Daten falsch sein sollten, haben Sie einen Anspruch auf Berichtigung oder Löschung. Kann nicht sofort festgestellt werden, ob die Daten falsch oder richtig sind, haben Sie bis zur Klärung einen Anspruch auf Sperrung der jeweiligen Daten. Sind Ihre Daten unvollständig, so können Sie deren Vervollständigung verlangen.

Sofern Sie Ihre Einwilligung zur Verarbeitung der bei Creditreform Boniversum gespeicherten Daten gegeben haben, haben Sie das Recht, diese Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Durch den Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund Ihrer Einwilligung bis zu einem etwaigen Widerruf erfolgten Verarbeitung Ihrer Daten nicht berührt.

Sollten Sie Einwände, Wünsche oder Beschwerden zum Datenschutz haben, können Sie sich jederzeit an den Datenschutzbeauftragten der Creditreform Boniversum wenden. Dieser wird Ihnen schnell und vertrauensvoll in allen Fragen des Datenschutzes weiterhelfen. Sie können sich auch über die Verarbeitung der Daten durch Boniversum bei dem für Ihr Bundesland zuständigen Landesbeauftragten für Datenschutz beschweren.

Die Daten, die Creditreform Boniversum zu Ihnen gespeichert hat, stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, von Inkassounternehmen und von deren Kunden.

Um Ihre Bonität zu beschreiben bildet Creditreform Boniversum zu Ihren Daten einen Scorewert. In den Scorewert fließen Daten zu Alter und Geschlecht, Adressdaten und teilweise Zahlungserfahrungsdaten ein. Diese Daten fließen mit unterschiedlicher Gewichtung in die Scorewertberechnung ein. Die Creditreform Boniversum Kunden nutzen die Scorewerte als Hilfsmittel bei der Durchführung eigener Kreditentscheidungen.

Widerspruchsrecht

Die Verarbeitung der bei uns gespeicherten Daten erfolgt aus zwingenden schutzwürdigen Gründen des Gläubiger- und Kreditschutzes, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten regelmäßig überwiegen oder dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen. Nur bei Gründen, die sich aus einer bei Ihnen vorliegenden besonderen Situation ergeben und nachgewiesen werden müssen, können Sie der Verarbeitung Ihrer Daten widersprechen. Liegen solche besonderen Gründe nachweislich vor, werden die Daten nicht mehr verarbeitet. Wenn Sie der Verarbeitung Ihrer Daten für Werbe- und Marketingzwecke widersprechen, werden die Daten für diese Zwecke nicht mehr verarbeitet.

Verantwortlich im Sinne des Art. 4 Nr. 7 EU-DSGVO ist die Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss.

Ihr Ansprechpartner im Hause Creditreform Boniversum ist der Consumer Service, Telefon: 02131 36845560, Telefax: 02131 36845570, E-Mail: selbstauskunft@boniversum.de.

Den Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter folgenden Kontaktdaten:

Creditreform Boniversum GmbH
Datenschutzbeauftragter
Hellersbergstr. 11 · 41460 Neuss
E-Mail: datenschutz@boniversum.de

Der Kunde kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen unter: GLOBAL-FINANZ AG, E-Mail: datenschutz@global-finanz.de

III. Einwilligung zur Datenverarbeitung

Kunde

☐ natürliche Person

Name/Vorname:

Str./Nr.: PLZ/Ort:

Geb.-Datum: E-Mail:

☐ juristische Person/Personengesellschaft

Firma: Str./Nr.:

PLZ/Ort: E-Mail:

Vertreten durch*:

Name/Vorname 1: Prokura: ☐ ja ☐ nein

Funktion: E-Mail:

Name/Vorname 2: Prokura: ☐ ja ☐ nein

Funktion: E-Mail:

* Bei juristischen Personen ist die Zeichnungsbefugnis des Vollmachtgebers für die juristische Person z.B. durch den Zusatz ppa. vor der Unterschrift nachzuweisen. Bei Konzern- oder Holdingstrukturen muss die Zeichnungsberechtigung stets für alle von der Vollmacht umfassten Einzelunternehmen nachgewiesen werden. Der Nachweis kann in diesen Fällen z. B. durch entsprechende Unterschriften der Vertretungsberechtigten der Einzelunternehmen auf der Vollmacht oder über HR-Auszüge nachgewiesen werden, die entsprechende Mehrheitsbeteiligungen ausweisen. Der Nachweis ist auch aus datenschutzrechtlicher Sicht obligatorisch, da nur ein entsprechend umfangreich Zeichnungsberechtigter auch wirksam eine Einwilligungserklärung für die Konzern- oder Holdingstruktur unterzeichnen kann.

Einwilligung

Der Kunde willigt ein, dass seine personenbezogenen Daten, einschließlich der besonderen Kategorien personenbezogener Daten gem. Artikel 9 DSGVO (z.B. Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten), sofern diese im Rahmen der Vertragsvermittlung und / oder der Vertragsdurchführung, zur Erfüllung der Beratungstätigkeit notwendig sind, vom Vermittler bzw. den in dieser Einwilligungserklärung aufgeführten Dritten (siehe unten) verarbeitet werden dürfen. Der Kunde ist ferner damit einverstanden, dass der Vermittler Daten an die kooperierenden Verbundunternehmen und Rückversicherer sowie an die nachfolgend aufgezählten Dritten übermitteln und von diesen empfangen kann. Dieses erfolgt im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen sowie der

Diese Einwilligung gilt gegenüber folgenden Stellen:

GLOBAL-FINANZ AG · Bernhardstr. 23-25 · 53227 Bonn · E-Mail: zentrale@global-finanz.de · Vertreten durch den Vorstand: Frank Wemheuer und David Piccon

Vermittler:

Name/Vorname: E-Mail:

Str./Nr.: PLZ/Ort:

Eine vollständige Übersicht über sämtliche Kooperationspartner ist der Seite 4 dieser Datenschutzerklärung zu entnehmen.

Abwicklung von Verträgen. Soweit erforderlich, dürfen die Dritten die übermittelten Daten ebenfalls verarbeiten und an kooperierenden Verbundunternehmen und den Vermittler übermitteln. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung.

Der Kunde kann seine Einwilligung zur Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen unter: GLOBAL-FINANZ AG, E-Mail: datenschutz@global-finanz.de

Bei Widerruf wird die Verarbeitung – soweit sie auf dieser Einwilligung beruht – eingestellt und die Daten gelöscht. Eine weitere Beratung, bei der besondere personenbezogene Daten verarbeitet werden müssten, kann dann nicht mehr erfolgen.

Ort/Datum: Unterschrift: 

Kommunikationserklärung des Kunden

Ich willige ein, dass der Vermittler mich, auch über den Umfang der vermittelten und betreuten Verträge hinaus, über jegliche Art von Finanzprodukten informieren darf. Die Kontaktaufnahme darf per E-Mail, postalisch, telefonisch, per Telefax und über Social-Media-Kanäle erfolgen.

Der Kunde kann seine Einwilligung zur Kommunikationserklärung jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen unter: datenschutz@global-finanz.de

Ein Widerruf der Einwilligung kann dazu führen, dass der Beratungsauftrag und die anschließende Betreuung nicht oder nicht mehr vertragsgemäß ausgeführt werden kann.

☐ Stimme zu ☐ Stimme nicht zu

Ort/Datum: Unterschrift: 

GLOBAL-FINANZ Aktiengesellschaft

Vorstand: Frank Wemheuer, David Piccon

Bernhardstr. 23-25 · 53227 Bonn · Telefon: +49 228 9704-150 · Telefax: +49 228 9704-190

E-Mail: zentrale@global-finanz.de · www.global-finanz.de

Stand 08/2026

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung (Seite 4 von 4)

IV. Kooperationspartner

Adam Riese GmbH
W&W-Platz 1 · 70806 Kornwestheim

ADCURI GmbH
Barmenia-Allee 1 · 42119 Wuppertal

AdvoCard Rechtsschutzversicherung AG
Überseering 2 · 22297 Hamburg

AGCS Allianz Global Corporate & Specialty AG
Königinstr. 28 · 80802 München

AIA AG
Kaistr. 13 · 40221 Düsseldorf

AIG Europe Limited
Neue Mainzer Str. 46-50
60311 Frankfurt am Main

Allianz Lebensversicherungs-AG
Reinsburgstr. 19 · 70178 Stuttgart

Allianz Private Krankenversicherungs-AG
Königinstr. 28 · 80802 München

Allianz Sachversicherungs-AG
Königinstr. 28 · 80802 München

Allrecht Rechtsschutzversicherung AG
Abraham-Lincoln-Str. 3 · 65189 Wiesbaden

Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.
Alte Leipziger-Platz 1 · 61440 Oberursel

Alte Oldenburger Krankenversicherung
Alte Oldenburger Platz · 49377 Vechta

**Ammerländer Versicherung
Versicherungsverein a.G.**
Bahnhofstr. 8 · 26655 Westerstede

**ARAG Allgemeine Rechtsschutz-
Versicherungs-AG**
ARAG-Platz 1 · 40472 Düsseldorf

ARAG Allgemeine Versicherungs-AG
ARAG-Platz 1 · 40472 Düsseldorf

ARAG Krankenversicherungs-AG
Hollerithstr. 11 · 81829 München

Auxilia Rechtsschutz-Versicherungs-AG
Uhländstr. 7 · 80336 München

AXA – DBV Deutsche Beamtenversicherung AG
Colonia-Allee 10-20 · 51067 Köln

AXA – DBV Lebensversicherung AG
Colonia-Allee 10-21 · 51068 Köln

AXA – DBV Versicherung AG
Colonia-Allee 10-22 · 51069 Köln

AXA ART Versicherung AG
Colonia-Allee 10-23 · 51070 Köln

AXA Krankenversicherung AG
Colonia-Allee 10-24 · 51071 Köln

AXA Lebensversicherung AG
Colonia-Allee 10-25 · 51072 Köln

AXA Versicherung AG
Colonia-Allee 10-26 · 51073 Köln

AXA XL
Colonia-Allee 10-27 · 51074 Köln

AXA-DBV Krankenversicherung
Colonia-Allee 10-28 · 51075 Köln

Baloise Lebensversicherung AG
Ludwig-Erhard-Str. 22 · 20459 Hamburg

Baloise Versicherungs-Gesellschaft
Basler Str. 4 · 61352 Bad Homburg

Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG
Barmenia-Allee 1 · 42119 Wuppertal

Barmenia Krankenversicherung AG
Barmenia-Allee 1 · 42120 Wuppertal

Barmenia Lebensversicherung a.G.
Barmenia-Allee 2 · 42121 Wuppertal

BDAE Holding GmbH
Kühnhöfe 3 · 22761 Hamburg

Berner Group Holding SE & Co.KG
Bernerstr. 6 · 74653 Künzelsau

BG Capital GmbH
Neuer Wall 26-28 · 20354 Hamburg

BIT – Beteiligungs- & Investment- Treuhand AG
Schillerstr. 12 · 56567 Neuwied

blau direkt GmbH
Kaninchenborn 31 · 23560 Lübeck

**BVT Beratungs-, Verwaltungs- und
Treuhandgesellschaft für internationale
Vermögensanlagen mbH**
Tölzer Str. 2 · 82031 Grünwald

Canada Life Assurance Europe Limited
Hohenzollernring 72 · 50672 Köln

Care Concept AG
Am Herz-Jesu-Kloster 20 · 53229 Bonn

Carestone Group GmbH
An der Börse 3 · 30159 Hannover

Carl Rieck Assecuradeur GmbH
Carl-Zeiss-Str. 10/4 · 63322 Rödermark

Chubb Insurance Company of Europe SE
Baseler Str. 10 · 60329 Frankfurt am Main

compexx Finanz AG
Am Dreifaltigkeitsberg 9 · 93059 Regensburg

Concordia Krankenversicherungs-AG
Karl-Wiechert-Allee 55 · 30625 Hannover

Concordia Lebensversicherungs-AG
Karl-Wiechert-Allee 56 · 30626 Hannover

Concordia Rechtsschutz Versicherungs-AG
Karl-Wiechert-Allee 57 · 30627 Hannover

Condor Lebensversicherungs-AG
Heidenkampsweg 102 · 20097 Hamburg

Continental Krankenversicherung a.G.
Continental-Allee 1 · 44269 Dortmund

Continental Lebensversicherung a.G.
Baierbrunner Str. 31-33 · 81379 München

Continental Sachversicherung AG
Continental-Allee 1 · 44270 Dortmund

CONVERSO | WAHRE WERTE GmbH & Co. KG
Amsterdamer Str. 192 · 50735 Köln

DentAssec GmbH Zahnarzt Assecuranz
Paradiesstr. 1 · 73230 Kirchheim unter Teck

**DEURAG Deutsche
Rechtsschutzversicherung AG**
Abraham-Lincoln-Str. 3 · 65189 Wiesbaden

**Deutsche Ärztesicherung
Allgemeine Vers.-AG**
Colonia-Allee 10-26 · 51073 Köln

Deutsche Lebensversicherungs-AG
Merlitzstr. 8 · 12489 Berlin

Deutsche Sachwert Kontor AG
Marienplatz 11 · 83043 Bad Aibling

**Deutscher Ring
Krankenversicherungsverein a.G.**
Neue Rabenstr. 15 · 20354 Hamburg

DF Deutsche Finance Solution GmbH
Hansastr. 59 · 81373 München

DFI Deutsche Fondsmobilien Holding AG
Kurfürstendamm 188 · 10707 Berlin

Dialog Lebensversicherungs AG
Stadtberger Str. 99 · 86157 Augsburg

Dialog Versicherung AG
Adenauerring 7 · 81737 München

Dialog Versicherung AG (Heilwesen)
Adenauerring 8 · 81737 München

die Bayerische Allgemeine Versicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 · 81737 München

die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25 · 81737 München

**die Bayerische Vorsorge
Lebensversicherung a.G.**
Thomas-Dehler-Str. 25 · 81737 München

**Die Dortmunder –
Dortmunder Lebensversicherung**
Südwall 37 · 44137 Dortmund

Die Haftpflichtkasse VVaG
Darmstädter Str. 103 · 64380 Roßdorf

**Die Immobilienmakler
Röttgen & Behrens GmbH**
Zur Hall 9 · 96328 Kups

DKV Deutsche Krankenversicherung AG
Aachener Str. 300 · 50933 Köln

DMB Rechtsschutz-Versicherung AG
Bonner Str. 323 · 50968 Köln

ERGO Group AG
ERGO-Platz 1 · 40477 Düsseldorf

ERGO Lebensversicherung AG
ERGO-Platz 1 · 40477 Düsseldorf

ERGO Sachversicherungs-AG
ERGO-Platz 1 · 40477 Düsseldorf

ERGO Versicherungsgruppe AG
ERGO-Platz 1 · 40477 Düsseldorf

Europ Assistance Versicherungs-AG
Nördliche Münchner Str. 27A · 82031 Grünwald

Europa Lebensversicherung AG
Piusstr. 137 · 50931 Köln

Europa Sachversicherung AG
Piusstr. 137 · 50931 Köln

Eurpace AG
Crailsheimer Str. 52 · 74523 Schwäbisch Hall

Europäische Reiseversicherung AG
ERGO-Platz 1 · 40477 Düsseldorf

eventAssec
Rosenthaler Weg 15 · 13127 Berlin

FII Fondsbank GmbH
Kastanienhöhe 1 · 61476 Kronberg i. Ts.

FNZ Bank SE
Bahnhofstr. 20 · 85609 Aschheim

Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstr. 25 · 80992 München

**Fondsbörse Deutschland
Beteiligungsmakler AG**
Kleine Johannisstr. 4 · 20457 Hamburg

FondsFinanz Maklerservice GmbH
Riesstr. 25 · 80992 München

FONDSNET Holding GmbH
Steinstr. 33 · 50374 Erfstadt

**FONDSNET Vermögensberatung &
-verwaltungs GmbH**
Steinstr. 33 · 50374 Erfstadt

FORUM Direktfinanz GmbH
Himmelreichallee 40 · 48149 Münster

**Franklin Templeton International Services
S.à r.l., Niederlassung Deutschland**
Mainzer Landstr. 18 · 60325 Frankfurt am Main

GARANTA Versicherungs-AG
Ostendstr. 100 · 90334 Nürnberg

germanBroker.net AG
Feithstr. 129 · 58097 Hagen

GLOBAL-FINANZ GmbH
Bernhardstr. 23-25 · 53227 Bonn

Golden Gates Edelmetalle AG
Demianiplatz 21/22 · 02826 Görlitz

Gothaer Allgemeine Versicherung AG
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln

Gothaer Krankenversicherung AG
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln

Gothaer Lebensversicherung AG
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln

Gothaer Pensionskasse AG
Arnoldiplatz 1 · 50969 Köln

Grundeigentümer Versicherung VVaG
Große Bäckerstr. 7 · 20095 Hamburg

Hallesche Krankenversicherung a.G.
Löffelstr. 34-38 · 70597 Stuttgart

Hannoversche Lebensversicherung AG
VHV-Platz 1 · 30177 Hannover

Hanse Merkur Allgemeine Versicherung AG
Siegfried-Wedells-Platz 1 · 20354 Hamburg

Hanse Merkur Krankenversicherung AG
Siegfried-Wedells-Platz 1 · 20354 Hamburg

Hanse Merkur Lebensversicherung AG
Siegfried-Wedells-Platz 1 · 20354 Hamburg

Hanse Merkur Reiseversicherung AG
Siegfried-Wedells-Platz 1 · 20354 Hamburg

Hanseatische Ersatzkasse
Wandsbeker Zollstr. 86-90 · 22041 Hamburg

Haus Finanz Kontor GmbH
Bismarckstr. 20 · 32545 Bad Oeynhausen

HDI GLOBAL SE
HDI-Platz 1 · 30659 Hannover

HDI Lebensversicherung AG
Charles-de-Gaulle-Platz 1 · 50679 Köln

HDI Versicherung AG
HDI-Platz 1 · 30659 Hannover

**Helvetia Schweizerische
Lebensversicherungs-AG**
Weißadlergasse 2 · 60311 Frankfurt am Main

Helvetia Schweizerische Versicherungsges. AG
Berliner Str. 56-58 · 60311 Frankfurt am Main

hep global GmbH
Römerstr. 3 · 74363 Güglingen

HISCOX AG
Im Mediapark 8 · 50670 Köln

**immo-plus Gesellschaft für
Immobilienvermittlung mbH**
Kreuzgasse 14 · 61250 Usingen

Interlloyd Versicherungs AG
ARAG-Platz 1 · 40472 Düsseldorf

InterRisk Lebensversicherungs AG
Carl-Bosch-Str. 5 · 65203 Wiesbaden

InterRisk Versicherungs AG
Carl-Bosch-Str. 5 · 65203 Wiesbaden

iwoca Deutschland GmbH
Hanauer Landstr. 187-189
60314 Frankfurt am Main

Jamestown US-Immobilien GmbH
Gereonstr. 43-65 · 50670 Köln

KAB Maklerservice GmbH
Kolumbusstr. 31 · 53881 Euskirchen

KRAVAG-Allgemeine Versicherungs-AG
Raiffeisenplatz 1 · 65189 Wiesbaden

KRAVAG-Logistic Versicherungs-AG
Raiffeisenplatz 1 · 65189 Wiesbaden

LV 1871 a.G.
Maximiliansplatz 5 · 80333 München

Mannheimer Versicherungen AG
Augustaanlage 66 · 68165 Mannheim

Markel International
Sophienstr. 26 · 80333 München

MMV GmbH & Co. KG
Im Weiherchen 4 · 52525 Heinsberg

Momentum automotiv GmbH
Singapurstr. 4 · 20457 Hamburg

**Münchener Verein
Allgemeine Versicherungs-AG**
Pettenkoferstr. 19 · 80336 München

Munich Private Equity Funds AG
Keltnering 5 · 82041 Oberhachingen

**Neue Rechtsschutz-
Versicherungsgesellschaft AG**
Augustaanlage 25 · 68165 Mannheim

niito finance group AG
Konsultplatz 10 · 02826 Görlitz

Nürnberger Allgemeine Versicherung AG
Ostendstr. 100 · 90334 Nürnberg

Nürnberger Krankenversicherung AG
Ostendstr. 100 · 90334 Nürnberg

Nürnberger Lebensversicherung AG
Ostendstr. 100 · 90334 Nürnberg

NV-Versicherungen VVaG
Ostriesenstr. 1 · 26425 Neuhaarlingersiel

OCC Oldie Car Cover
Paradiesstr. 1 · 73230 Kirchheim unter Teck

One Group GmbH
Bernhard-Nocht-Str. 99 · 20359 Hamburg

PlanetHome Group GmbH
Feringastr. 11 · 85774 München

PLU CO Immobilienvermittlungs GmbH
Weißdornweg 5 · 89195 Staig

Policendirekt
Rotfeder-Ring 5 · 60327 Frankfurt am Main

Profi Select Coriolanus GmbH
Viktoria-Luise-Platz 7 · 01777 Berlin

Prohyp GmbH
Domagstr. 34 · 80807 München

Prokundo GmbH
Südwall 37-41 · 44137 Dortmund

Qualitypool GmbH
Hansestr. 14 · 23558 Lübeck

R+V Allgemeine Versicherung AG
Raiffeisenplatz 1 · 65189 Wiesbaden

R+V Krankenversicherung AG
Abraham-Lincoln-Park 1 · 65189 Wiesbaden

R+V Lebensversicherung a.G.
Raiffeisenplatz 1 · 65189 Wiesbaden

Real Estate Pilot AG
Essener Str. 100 · 04357 Leipzig

RESTICON GmbH & Co. KG
Amsterdamer Str. 192 · 50735 Köln

Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG
Untermainkai 20 · 60329 Frankfurt

Rhion Versicherung AG
Rheinlandplatz · 41460 Neuss

**RIDO Bauträger &
Immobilienvermittlungs GmbH & Co.KG**
Freiligrathstr. 11 · 18055 Rostock

ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG
Deutz-Kalker Str. 46 · 50679 Köln

ROLAND Schutzbrief Versicherung AG
Deutz-Kalker Str. 46 · 50679 Köln

SIGNAL IDUNA Allgemeine Versicherung AG
Joseph-Scherer-Str. 3 · 44139 Dortmund

SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a.G.
Joseph-Scherer-Str. 3 · 44139 Dortmund

SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG
Joseph-Scherer-Str. 3 · 44139 Dortmund

SIGNAL Unfallversicherung a.G.
Joseph-Scherer-Str. 3 · 44139 Dortmund

SOLIT Management GmbH
Otto-von-Guericke-Ring 10 · 65205 Wiesbaden

Solvium CAPITAL VERTIEBS GmbH
ABC-Str. 21 · 20354 Hamburg

SRC Special Risk Consortium
Clever Str. 38 · 50668 Köln

Standard Life International DAC
Lyoner Str. 9 · 60528 Frankfurt am Main

Starpool Finanz GmbH
Klosterstr. 71 · 10179 Berlin

Stuttgarter Lebensversicherung a.G.
Rotebühlstr. 120 · 70197 Stuttgart

Stuttgarter Versicherung a.G.
Rotebühlstr. 120 · 70197 Stuttgart

Swiss Life Lebensversicherung SE
Zeppelinstr. 1 · 85748 Garching b. München

Swiss Life Pensionsfonds AG
Zeppelinstr. 1 · 85748 Garching b. München

Swiss Life Pensionskasse AG
Zeppelinstr. 1 · 85748 Garching b. München

Techniker Krankenkasse
Bramfelder Str. 140 · 22305 Hamburg

Thiel Immobilien & Hausverwaltung GmbH
Steinstr. 34 · 40210 Düsseldorf

Uelzener Allgemeine Versicherung a.G.
Veerßer Str. 65/67 · 29525 Uelzen

uniVersa Allgemeine Versicherung AG
Sulzbacher Str. 1-7 · 90489 Nürnberg

uniVersa Krankenversicherung a.G.
Sulzbacher Str. 1-7 · 90489 Nürnberg

uniVersa Lebensversicherung a.G.
Sulzbacher Str. 1-7 · 90489 Nürnberg

V-Bank AG
Rosenheimer Str. 116 · 81669 München

VHV Allgemeine Versicherung AG
VHV-Platz 1 · 30177 Hannover

VitAssec Ärzte Assecuranz
Paradiesstr. 1 · 73230 Kirchheim unter Teck

Volkswohl-Bund Lebensversicherung a.G.
Südwall 37-41 · 44137 Dortmund

Volkswohl-Bund Sachversicherung AG
Südwall 37-41 · 44137 Dortmund

VOV GmbH
Im Mediapark 5 · 50670 Köln

VPV Allgemeine Versicherungs-AG
Mittlerer Pfad 19 · 70499 Stuttgart

VPV Lebensversicherungs-AG
Mittlerer Pfad 19 · 70499 Stuttgart

Waldenburger Versicherung AG
Max-Eyth-Str. 1 · 74638 Waldenburg

Walnut GmbH & Co.KG
Keltnering 12 · 82041 Oberhaching

Wunderlich Financial Consulting
Erlenstrasse 27 · CH · 2555 Brügg

Württembergische Krankenversicherung AG
W&W-Platz 1 · 70806 Kornwestheim

Württembergische Lebensversicherung AG
W&W-Platz 1 · 70806 Kornwestheim

Württembergische Versicherung AG
W&W-Platz 1 · 70806 Kornwestheim

WWK Pensionsfonds AG
Marsstr. 37 · 80335 München

WWK Versicherung AG
Marsstr. 37 · 80335 München

WWK Lebensversicherung a.G.
Marsstr. 37 · 80335 München

Zurich Insurance Group
Deutzer Allee 1 · 50679 Köln

Versicherungsmaklervertrag mit Vollmacht

zwischen **GLOBAL-FINANZ AG · Bernhardstraße 23–25 · 53227 Bonn · Tel.: +49 228 9704-150 · Fax: +49 228 9704-190 · zentrale@global-finanzen.de**

und (Kunde) Name:

Vorname:

Straße/Nr.:

Geb.-Datum: **15.11.1986**

PLZ/Ort:

E-Mail:

1. Gegenstand des Vertrages ist die Vermittlung von Versicherungs- und Bausparverträgen und/oder Investmentfonds unter Ausschluss der gesetzlichen Renten- und Krankenversicherungen.

Gegenstand dieses Vertrages sind die vom Makler selbst vermittelten Versicherungs-, Bauspar- und Investmentfondsverträge. Darüber hinaus verwaltet und betreut der Makler die durch ihn selbst vermittelten Versicherungs- und Bausparverträge sowie Investmentfonds des Kunden. Diese Leistung stellt im Verhältnis zur Vermittlungsleistung eine Nebenleistung dar.

2. Der Makler nimmt die Versicherungsinteressen des Kunden wahr und ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden.

Die Tätigkeit des Maklers hinsichtlich Information, Beratung, Auswahl und Vermittlung von Versicherungsverträgen beschränkt sich auf Deckungsangebote von Risikoträgern, die Sitz oder Niederlassung in Deutschland haben, also deren Anträge, Vertragsbedingungen und Policen in deutscher Sprache erstellt werden und für die deutsches Recht gilt.

Versicherungen werden nicht an Direktversicherer oder Unternehmen vermittelt, die dem Makler keine Courtage zahlen.

3. Der Makler übernimmt im Rahmen dieses Vertrages folgende Pflichten:

- a) Prüfung des Versicherungsbedarfs einschließlich Analyse des Risikos unter Berücksichtigung der Wünsche und Bedürfnisse des Kunden.
- b) Bei der Auswahl eines Versicherers/eines Deckungsangebotes legt der Makler seinem Rat eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungen zu Grunde. Bei der Auswahl der Produkte orientiert sich der Makler insbesondere am Preis-Leistungs-Verhältnis, Qualität der Schadensabwicklung und Kulanzbereitschaft.
- c) Betreuung der Versicherungsverträge, insofern diese Vertragsgegenstand geworden sind;
- d) Unterstützung der Kunden im Schadensfall bzgl. der Verhandlung mit dem Versicherer, soweit die zu Grunde liegenden Versicherungsverträge vom Makler vermittelt wurden. Dabei ist der Makler jedoch nicht berechtigt, Ansprüche gegenüber Dritten geltend zu machen.

4. Der Kunde bevollmächtigt den Makler und einen eventuellen Rechtsnachfolger zur Regelung seiner Versicherungsverhältnisse, zur Betreuung in Schadensangelegenheiten sowie zur Beschaffung des erforderlichen Versicherungsschutzes.

Der Makler wird insbesondere bevollmächtigt, sämtlichen Post- und Schriftverkehr für diesen zu führen. Zudem ist der Makler bevollmächtigt, einseitige rechtsgestaltende Willenserklärungen, insbesondere Kündigungen, zu bestehenden Versicherungs- und Bausparverträgen auszusprechen und entgegenzunehmen. Vorgenannte Vollmacht gilt auch für den Fall, dass der Vertrag nicht durch den Makler vermittelt wurde.

Der Makler ist zudem bevollmächtigt, die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen im Sinne des § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformationen etc. entgegenzunehmen.

Des Weiteren ist der Makler berechtigt, Versicherungs- und Bausparverträge für den Kunden abzuschließen.

Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit.

Die Vollmacht ist unbefristet erteilt und kann vom Kunden jederzeit widerrufen werden.

Der Makler ist berechtigt, bei der Erfüllung seiner Aufgaben Untervollmacht zu erteilen. Dies insbesondere gegenüber Servicegesellschaften, welcher er sich zur Erfüllung dieses Vertrages bedient.

5. Der Kunde verpflichtet sich, den Makler über sämtliche Korrespondenz mit den Versicherungsgesellschaften zu informieren.

Der Kunde ist zudem verpflichtet, den Makler von allen persönlichen und finanziellen Veränderungen sowie sonstigen Risikoveränderungen unverzüglich zu unterrichten, die für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, beispielsweise familiäre oder berufliche Änderungen, Wohnortwechsel sowie Einkommensveränderungen. Dem Kunden ist bekannt, dass eine nicht ordnungsgemäße Erfüllung dieser Verpflichtung ggf. den Versicherungsschutz gefährden kann.

Der Kunde stimmt hiermit einer Bestandsfreigabe/-übertragung seiner Verträge auf die GLOBAL-FINANZ AG mit Sitz in Bonn zu. Die GLOBAL-FINANZ AG bedient sich hierzu ggf. weiterer Servicegesellschaften.

6. Der Makler haftet dem Kunden für Schäden, welche er ihm grob fahrlässig oder vorsätzlich zufügt, im Bereich der Hauptleistungspflichten haftet er für jede schuldhaftes Pflichtverletzung.

Die Haftungshöchstsumme für fahrlässige Pflichtverletzung ist beschränkt auf die vom Versicherungsmakler abgeschlossene Haftpflichtversicherung. Derzeit ist die Haftungshöhe auf 1,276 Mio. Euro je Schadensfall pro Jahr begrenzt sowie auf eine jährliche Gesamtleistung für Vermögensschäden in Höhe von 1,919 Mio. Euro. Dem Kunden ist bekannt, dass die Versicherungssumme und Jahresgesamtleistung alle fünf Jahre nach dem europäischen Verbraucherindex angepasst wird. Er erkennt die jeweils gültige Pflichtversicherungssumme als Begrenzung der Haftung der Höhe nach an. Der Kunde hat jedoch die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, die das übernommene Risiko abdeckt.

Kommt der Kunde seinen ihm nach dem Maklervertrag obliegenden Mitwirkungshandlungen nicht bzw. nicht fristgerecht nach, so haftet der Makler für daraus entstehende Schäden – gleich welcher Art – nicht.

Ansprüche gegen den Versicherungsmakler unterliegen der gesetzlichen Verjährungsfrist. Für den Fall der Beendigung des Maklervertrages verjähren die Ansprüche jedoch spätestens nach drei Jahren. Die Frist beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Maklervertrag beendet wurde.

Vorgenannte haftungsbeschränkende Regelungen, so auch die verkürzte Verjährungsbestimmung, gelten jedoch nicht für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit, die auf einer schuldhaften Pflichtverletzung des Maklers beruhen.

7. Die Courtage für die Vermittlung von Versicherungsverträgen ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Dem Kunden entstehen keine weiteren Kosten.

8. Der vorliegende Vertrag ist auf unbestimmte Dauer geschlossen und kann jederzeit ohne Angabe von Gründen unter Einhaltung einer Frist von vier Wochen in Textform gekündigt werden.

Dieser Vertrag tritt an die Stelle aller bisherigen und ersetzt diese.

Das Vertragsverhältnis endet nicht mit dem Tod des Maklers, sondern wird mit seinem Rechtsnachfolger fortgeführt. Gleiches gilt für den Fall, dass der Makler sein Unternehmen veräußert.

Der Kunde wird in diesem Fall über den Übergang des Unternehmens schriftlich informiert und hat die Möglichkeit, der Übertragung in angemessener Frist zu widersprechen.

Vorgenanntes gilt auch für die in diesem Vertrag unter Ziff. 4 erteilte Vollmacht sowie die Datenschutzerklärung.

Die Erhebung, Verarbeitung und Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten aus der Beratungsdokumentation werden vollumfänglich von der bereits ausgehändigten Informationspflicht umfasst. Ihre Einwilligung hierzu liegt uns vom 30.06.2018 innerhalb der Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung vor. Alle Ansprüche und Ihnen zustehenden Rechte aus der Informationspflicht bleiben selbstverständlich bestehen.

Die Erstinformation wurde dem Kunden vor Zeichnung des Versicherungsmaklervertrages übergeben.

Ort, Datum


Unterschrift Kunde

Unterschrift Makler

GLOBAL-FINANZ Aktiengesellschaft

Vorstand: Frank Wemheuer, David Piccon

Bernhardstraße 23–25 · 53227 Bonn · Telefon: +49 228 9704-150 · Telefax: +49 228 9704-190
E-Mail: zentrale@global-finanzen.de · www.global-finanzen.de

Die GLOBAL-FINANZ AG ist Versicherungsmakler im Sinne des § 34d Abs. 1 GewO.

Erlaubnisbehörde: IHK Bonn/Rhein-Sieg · Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn
Telefon: +49 228 2284-0 · Telefax: +49 228 2284-170 · E-Mail: info@bonn.ihk.de
Registernummer **D-B5F2-75U08-42**

Stand 08/2026