

Liebe Kundin, lieber Kunde,

wie bereits angekündigt, haben wir uns weiterentwickelt – aus unserem bisherigen Unternehmen ist nun die **HORNIG AG | Finanzen familiär und fair** geworden. Sie erhalten von uns die aktualisierten Informationsunterlagen in neuer Form und mit frischem Auftritt.

Damit wir Sie weiterhin umfassend begleiten und beraten dürfen, bitten wir Sie, die beiliegenden Unterlagen noch einmal zu bestätigen. Diese beinhalten gesetzlich vorgeschriebenen Informationen und Erklärungen, die uns zur Zusammenarbeit berechtigen.

Warum ist das notwendig?

Durch die Umfirmierung und eine Veränderung unserer rechtlichen Stellung – insbesondere im Bereich der Versicherungsvermittlung – war es erforderlich, die bisherigen Dokumente entsprechend anzupassen.

Für Ihre Unterstützung und Ihr Vertrauen danken wir Ihnen herzlich!

A) Unsere Erstinformationen als Finanzanlagenvermittler und Versicherungsmakler

B) Hinweise zum Datenschutz gemäß DSGVO

C) Einwilligung zur Datenverarbeitung und Schweigepflichtentbindung

D) Zustimmung zur Kommunikation

Ja, wir wissen – das ist eine ganze Menge auf einmal.

Deshalb haben wir alle wichtigen Informationen kompakt und übersichtlich in einem einzigen Dokument für Sie zusammen-gestellt. Damit Sie sich darauf verlassen können, dass alles seine Richtigkeit hat, werden die gesetzlich vorgeschriebenen Inhalte regelmäßig durch unseren Datenschutzbeauftragten geprüft und aktualisiert.

Uns ist es wichtig, auch ein paar persönliche Worte mit auf den Weg zu geben:

- Die Unterzeichnung der Unterlagen ist selbstverständlich freiwillig. Gleichzeitig bilden sie die Grundlage unserer weiteren Zusammenarbeit – ohne Ihre Zustimmung dürfen wir leider nicht weiter für Sie tätig sein. Eine individuelle Anpassung einzelner Punkte wäre im laufenden Alltag organisatorisch kaum umsetzbar und würde den Aufwand (und damit auch die Kosten) für alle unnötig erhöhen. Deshalb haben wir uns bewusst für eine einheitliche und faire Lösung für alle entschieden.
- Auch wenn sich das Dokument um Themen wie Finanzen und Versicherungen dreht: Sie können sich darauf verlassen, dass wir nur die Daten verarbeiten, die für Ihre konkreten Anliegen wirklich notwendig sind – und das auch nur, wenn Sie uns diese aktiv zur Verfügung stellen.
- Zum Punkt „Newsletter“: Wenn Sie uns bereits länger kennen, wissen Sie – wir melden uns in der Regel ein- bis zweimal im Jahr mit Informationen, die für Sie wirklich relevant sein können. Auch künftig werden wir Sie nicht mit E-Mails überfluten, versprochen.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit verwenden wir in den Texten das generische Maskulinum – selbstverständlich sind damit alle Menschen gleichermaßen gemeint, unabhängig vom Geschlecht.

Wir freuen uns auf den weiteren Austausch mit Ihnen – und darauf, gemeinsam gute und passende Lösungen für Ihre finanzielle Zukunft zu gestalten!

Herzliche Grüße

Dennis B. Hornig | Christina Hornig

A) Kombinierte Kundenerstinformationen für einen Vermittler von Finanzanlagen gemäß Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) sowie einen Versicherungsmakler gemäß Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV)

1. Firma und Anschrift:

HORNIG AG

Dieselstraße 12
61191 Rosbach vor der Höhe

Tel. 06003/7109 | E-Mail: service@hornig.de | Internet: www.hornig.de

Vertreten durch den Vorstand: Dennis B. Hornig (Vorsitz), Christina Hornig
Aufsichtsratsvorsitzender: Frank Drescher

Registergericht: Amtsgericht Friedberg/Hessen unter der Nummer HRB 10694 | Gerichtsstand: Friedberg/Hessen

2. Gesetzlicher Status des Vermittlers gemäß Gewerbeverordnung:

Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1, S. 1 der Gewerbeordnung,
Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung, Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

3. Zuständige Stelle

Für die Erlaubniserteilung nach §34d und 34f GewO:

Industrie- und Handelskammer Limburg, Postfach 1263 | 65532 Limburg, Lahn

4. Registernummern im Vermittlerregister

Finanzanlagenvermittlerregister: D-F-146-9LDX-60

Versicherungsvermittlerregister: D-D6SM-QYB07-62

5. Registerstelle des Vermittlerregisters

DIHK | Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V. | Breite Straße 29 | D-10178 Berlin

Auskunft über Tel: 030/20308-0 oder www.vermittlerregister.info unter der jeweiligen genannten Registernummer

6. Information über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen vermittelt und ggf. beraten wird

Vermittelt und ggf. beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f Abs. 1 S. 1 GewO zulässig ist und die depotführende Stelle ermöglicht. Für die Depotführung wird u.a. mit nachfolgenden Anbietern zusammengearbeitet:

- comdirect - eine Marke der Commerzbank AG, Pascalkehe 15, 25451 Quickborn
- FIL Fondsbank GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus
- FNZ Bank SE, Bahnhofstraße 20, 85609 Aschheim
- FondsDepotBank GmbH, Windmühlenweg 12, 95030 Hof
- Franklin Templeton Investment Services GmbH, Postfach 11 18 03, 60053 Frankfurt am Main

7. Information über die Vergütung bei der Finanzanlagenvermittlung und ggf. -beratung

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

- Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Dies betrifft insbesondere Service- oder Vermögensverwaltungsgebühren, welche sich am Bestand orientieren und quartalsweise aus dem Fondsbestand abgeführt werden; Honorare, welche per gesonderter Rechnungsstellung gegenüber dem Kunden erhoben werden oder Einstiegsentgelte (werden vom Investitionsbetrag abgezogen).

- Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden. Dies betrifft insbesondere einmalige Ausgabeaufschläge (werden vom Investitionsbetrag direkt abgezogen) sowie Folgeprovisionen, welche sich am Bestand orientieren und in den ausgewiesenen Fondskosten enthalten sind.

Weitere Kosten für den Anleger: Es können weitere Kosten entstehen, u.a. für: die Depotführung, Transaktionen, Portfolio-gebühren, Postversand bei der depotführenden Bank. Es gelten die jeweils gültigen AGB der depotführenden Bank. Ebenso können Steuern fällig werden.

8. Information über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- Konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden, z. B. Honorarvereinbarung oder als
- In der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird,
- oder als Kombination von beidem.

Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Daneben erhält der Versicherungsmakler ggf. auch anderer Zuwendungen, z.B. kosten Teilnahme an Veranstaltungen zur Fortbildung bei Versicherern, Marketingzuschüsse, o. ä. Die mit den Versicherungsgesellschaften vereinbarten Vergütungen, Provisionen und Zuwendungen unterscheiden sich der Höhe nach.

9. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeteiligung

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsnehmern können Schlichtungsstellen kontaktiert werden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche
Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießerwall 2 | 20095 Hamburg
www.schlichtung-finanzberatung.de

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32 | 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die priv. Kranken-
und Pflegeversicherung
Postfach 060222 | 10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

10. Ergänzung Kundenerstinformation

Informationen über Interessenkonflikte

Interessenskonflikte lassen sich bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente erbringen, nicht immer ausschließen. Hiermit informieren wir Sie nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

a) Mögliche Interessenkonflikte

Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen unserem Unternehmen, unserer Geschäftsleitung, unseren Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind, und unseren Kunden oder zwischen unseren Kunden. Hierzu zählen u.a. folgende mögliche Interessenkonflikte:

- aus eigenem (Umsatz-)Interesse am Absatz von Finanzinstrumenten
- bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungs-, Vertriebsfolgeprovisionen oder anderen geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unserer Dienstleistung
- durch eine evtl. erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern
- bei Gewähr von Zuwendungen an unsere Mitarbeiter
- aus Beziehungen zu Emittenten von Finanzinstrumenten sowie zu Produktgebern, etwa bei Bestehen einer Kreditbeziehung, der Mitwirkung an Emissionen sowie bei Kooperationen
- durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind
- aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- bei der Mitwirkung von unseren Mitarbeitern in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Produkte Gegenstand unserer Dienstleistung sind

b) Zuwendungen (nicht bei Honorar-Finanzanlagenberater)

Unser Unternehmen bietet seine Dienstleistung auf Provisionsbasis an, d.h. wir erhalten für unsere Dienstleistung vom Anbieter des jeweiligen Finanzinstruments, von der Verwahrstelle oder von dem Maklerpool, dem wir angeschlossen sind, eine vertraglich vereinbarte Provision. Bei dieser Provision kann es sich um eine Abschluss- und / oder um eine Vertriebsfolgeprovision handeln. Darüber hinaus erhalten wir zum Teil auch sonstige Provisionen und / oder geldwerte Leistungen.

c) Verfahren und Maßnahmen zum Management dieser Interessenkonflikte

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen unsere Dienstleistung beeinträchtigen, verpflichten wir uns, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen. Im Einzelnen ergreifen wir unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung
- Regelmäßige Schulungen
- Offenlegung von Interessenkonflikten, die sich nicht vermeiden lassen. Diese werden den betroffenen Kunden vor einem Geschäftsabschluss mitgeteilt, um sicherzustellen, dass die jeweilige Entscheidung des Kunden stets auf informierter Basis getroffen wird.

Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Wir sind verpflichtet, alle Inhalte im Falle von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation (z.B. Fax, E-Mail, Videokommunikation) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht darauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder von uns veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt. Im Übrigen haben Sie ein Recht auf Herausgabe der erfolgten Aufzeichnung. Sie haben das Recht, der Aufzeichnung jederzeit zu widersprechen. Sofern Sie dies tun, dürfen wir für Sie jedoch keine telefonische oder mittels elektronischer Kommunikation veranlasste Anlageberatung oder Anlagevermittlung erbringen. Die Kommunikation beschränkt sich in diesem Fall ausschließlich auf die Kommunikationswege, zu denen Sie Ihre Zustimmung erteilt haben. Eine Kommunikation mit uns im persönlichen Gespräch sowie auf dem Postweg ist immer möglich.

Information zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

In Versicherungsangelegenheiten nehmen wir an einem verpflichtenden Streitbeilegungsverfahren vor den in Ziffer 9 genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. In der Finanzanlagenvermittlung nehmen wir daran auf freiwilliger Basis teil.

Begriffserklärung zum Status:

Versicherungsmakler

Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist in erster Linie verpflichtet, die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist demzufolge nicht an einen Versicherer gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten der verschiedenen Versicherer am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen, welche er dem Kunden benennt.

Versicherungsvertreter (Mehrfachagent)

Der Versicherungsvertreter ist Handelsvertreter und damit Interessenvertreter der von ihm vertretenen Versicherer. Er ist in erster Linie verpflichtet, die Interessen der von ihm vertretenen Versicherer gegenüber dem Kunden zu wahren und steht damit auf der Seite der von ihm vertretenen Versicherer. Der Versicherungsvertreter ist in seiner Entscheidung frei, mit welchen Versicherern er zusammenarbeitet. Er wird diese Versicherer seinen Kunden benennen.

Versicherungsberater

Versicherungsberater ist, wer gewerbsmäßig den Kunden bei der Vereinbarung, Änderung oder Prüfung von Versicherungsverträgen oder bei der Wahrnehmung von Ansprüchen aus Versicherungsverträgen im Versicherungsfall berät oder gegenüber dem Versicherer außergerichtlich vertritt, ohne von einem Versicherer einen wirtschaftlichen Vorteil zu erhalten oder in anderer Weise von ihm abhängig zu sein.

B) Datenschutzinformation nach Artikel 13 und 14 Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)

1. Einleitung

Mit dieser Information geben wir Ihnen einen Überblick darüber, wie wir Ihre Daten verarbeiten und erklären, welche Rechte Sie in diesem Zusammenhang haben. Wir haben diese Information mit dem Ziel der bestmöglichen Verständlichkeit erstellt. Sollten Sie dennoch Verständnisfragen haben, kommen Sie bitte auf uns zu.

Sie erhalten diese Information entweder als **Vertragspartner** oder als **Beteiligter**.

- Vertragspartner sind Sie, wenn wir mit Ihnen einen Versicherungsmaklervertrag schließen möchten oder geschlossen haben. Außerdem sind Sie Vertragspartner, wenn wir Sie zu Finanzdienstleistungsverträgen, wie beispielsweise Finanzanlagen oder Finanzierungen, beraten oder Ihnen solche Verträge vermitteln.
- Beteiligter sind Sie, wenn Sie an einem Vertrag beteiligt sind, der Teil einer Beratung oder eines Versicherungsmaklervertrages ist. Das trifft auf Sie zu, wenn Sie beispielsweise ein weiterer oder zukünftiger Versicherungsnehmer, eine versicherte Person, ein Bezugsberechtigter, ein wirtschaftlich Berechtigter im Sinne des Geldwäschegesetzes oder ein Beitragszahler sind.

— Alle Gesetze und Vorschriften, auf die in dieser Information verwiesen wird, können Sie unter <https://www.gesetze-im-internet.de/> kostenfrei nachlesen.

2. Wer verarbeitet Ihre Daten?

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten ist:

HORNIG AG, Dieselstraße 12, 61191 Rosbach vor der Höhe
Tel. 06003/7109 | E-Mail: service@hornig.de | Internet: www.hornig.de

— Als Verantwortliche im Datenschutz entscheiden wir über die Mittel und den Zweck der Verarbeitung Ihrer Daten. Sie können daher jederzeit Kontakt zu uns aufnehmen, wenn Sie Fragen zu der Verarbeitung Ihrer Daten haben.

Die Kontaktdaten unserer Datenschutzbeauftragten finden Sie unter folgendem Link:

www.hornig.de/datenschutz

3. Zu welchen Zwecken werden Ihre Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten Ihre Daten zur Anbahnung und Durchführung eines Versicherungsmaklervertrages und in diesem Rahmen zur Beratung und Vermittlung von Versicherungsverträgen und anderen Finanzdienstleistungsprodukten.

Dabei müssen wir auch Daten aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen verarbeiten. Das sind zum Beispiel steuerliche oder handelsrechtliche Pflichten. Außerdem haben wir Pflichten aus dem Versicherungsvertragsgesetz, der Gewerbeordnung oder dem Geldwäschegesetz.

— Einige Daten verarbeiten wir, um Arbeitsabläufe oder die Kommunikation mit Ihnen besser und unkomplizierter zu gestalten. Dafür ist in manchen Fällen Ihre Einwilligung nötig. Das trifft zum Beispiel auf die Kommunikation mittels einer Videokonferenz oder auf eine elektronische Unterschrift zu.

Ihre Einwilligung vorausgesetzt nutzen wir Ihre Daten auch, um bei Ihnen für unser Produkt- und Dienstleistungs-Angebot zu werben.

Mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung führen wir für Sie auch sogenannte Risikovorfragen durch. Bei einer Risikovorfrage erfassen wir Ihre Angaben zu gefahrenereheblichen Umständen im Bereich der Lebens-, Unfall- oder Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihren Gesundheitszustand, Ihren Beruf oder Hobbies. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter, damit diese prüfen können, ob und wie sie unter den gegebenen Umständen mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchten. Erst nach erfolgreicher Risikovorfrage stellen Sie dann - wenn Sie es wünschen - mit unserer Unterstützung den konkreten Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages.

4. Wieso dürfen wir Ihre Daten verarbeiten?

Daten nach Ziffer 3. Abs.1 dürfen wir auf der Basis der Vertragserfüllung verarbeiten.

Wenn es sich dabei um Daten handelt, die besonders schützenswert sind, dann dürfen wir diese Daten nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeiten. Dazu gehören beispielsweise Ihre Gesundheitsdaten, genetische oder biometrische Daten. Biometrische Daten werden im Zuge einer elektronischen Unterschrift verarbeitet. Außerdem kann es Angaben zur Mitgliedschaft zu einer Religionsgemeinschaft betreffen, wenn das zum Beispiel aus Ihren Gehaltsmitteilungen hervorgeht. Diese Daten werden außerdem verarbeitet, wenn ein Antrag zur Lebens-, Kranken- oder Unfallversicherung gestellt wird, oder wenn wir dazu eine Risikovorabfrage durchführen.

Sofern eine gesetzliche Verpflichtung besteht, wie unter Ziffer 3. Abs.2 beschrieben, ist diese Verpflichtung auch Grundlage zur Verarbeitung Ihrer Daten.

Daten nach Ziffer 3. Abs.3, Abs.4 und Abs.5 verarbeiten wir nur mit Ihrer Einwilligung.

5. Woher erhalten wir Ihre Daten?

Wenn Sie Vertragspartner sind (siehe Ziffer 1. Abs.3), dann erhalten wir Ihre Daten in aller Regel von Ihnen persönlich. In Ausnahmefällen kann es vorkommen, dass wir Daten auch von Dritten, z.B. Vorversicherern, Erziehungsberechtigten, Tipggebern, erhalten.

Gegebenenfalls bedienen wir uns aber auch weiterer Unterstützung von „Intermediären“. Darunter verstehen wir zum Beispiel Maklerverbände und Transaktionsplattformen (insbesondere im Bankenbereich). Intermediäre, haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Produktanbietern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten.

Wenn wir einen Makler- bzw. Vermittlerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftenverfahren eingesetzt wird, erfolgt auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten (Siehe Ziffer 4. Abs.2)

Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch „Untervermittler“ ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.

Es handelt sich bei den Daten, die ausgetauscht werden, je nach Fall um

- Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten)
- den Schriftwechsel zu den Verträgen
- Ihre Bankdaten
- Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen
- Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen
- Vertragsdaten
- Daten im Zusammenhang mit einer elektronischen Unterschrift
- antrags- / vertragsrelevante Daten inklusive Gesundheitsdaten

Ihr persönlichen Daten können von folgenden Kategorien von Empfängern erhoben werden:

- Banken/Depotbanken
- Versicherungsgesellschaften
- Makler-/Vermittlerpools
- Untervermittler
- Tipggeber
- Kooperationspartner
- Dienstleister
- Auftragsverarbeiter

Falls wir Ihre für die weitere Betreuung notwendigen Daten (einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten), an einen neuen Beteiligten weiterleiten, der nicht einer der oben genannt Kategorie zugehörig ist, werden wir Sie hierüber vorab informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung innerhalb von 14 Tagen zu widersprechen.

Es kommen insofern für den Vermittler insbesondere folgende Makler-/Vermittlerpools in Betracht, deren Datenschutzinformation Sie auf der jeweiligen Webseite einsehen können:

- CARAT Fonds Service AG, Frankfurter Landstraße 62a, 61440 Oberursel <https://www.carat-ag.de/erstinformation/>
- BCA AG, Frankfurter Landstraße 62a, 61440 Oberursel <https://www.bca.de/erstinformation/>
- BfV Bank für Vermögen AG, Frankfurter Landstraße 62a, 61440 Oberursel <https://bfv-ag.de/b2b/erstinformation/>

Eine fortlaufend aktualisierte Übersicht über die Makler-/Vermittlerpools, Intermediäre und Untervermittler, mit denen wir zusammenarbeiten, lassen wir Ihnen auf Wunsch gerne zukommen. Gegebenenfalls finden Sie diese Liste auch auf unserer Homepage.

Wenn Sie Beteiligter sind (siehe Ziffer 1. Abs.4), dann erhalten wir Ihre Daten von Ihnen, vom Vertragspartner oder von den unter Ziffer 5. Abs.2 genannten. Es handelt sich dabei je nach Fall um

- Daten zur Legitimation Ihrer Person (beispielsweise Ausweis, Reisepassdaten)
- Den Schriftwechsel zu den Verträgen
- Ihr Geburtsdatum
- Ihre Anschrift
- Ihre Bankdaten
- Ihren Namen und Ihre Kontaktdaten
- Informationen zu Schäden und Leistungen aus den Verträgen
- Kopien von Anträgen und Versicherungsscheinen
- antrags- / vertragsrelevante Daten inklusive Gesundheitsdaten

6. Welche Auswirkungen hat es, wenn Sie uns Daten nicht zu Verfügung stellen?

Grundsätzlich steht es Ihnen frei, uns Ihre Daten zur Verfügung zu stellen. Stellen Sie notwendige Daten nicht zur Verfügung (siehe Ziffer 5. Abs.1) oder willigen Sie nicht in die Verarbeitung Ihrer besonders schützenswerten personenbezogenen Daten ein (siehe Ziffer 4. Abs.2), obwohl die Verarbeitung dieser Daten wegen des von Ihnen gewählten Produkts oder zur Durchführung unseres Maklervertrages erforderlich ist, kann deshalb die Beratung oder der Versicherungsmaklervertrag möglicherweise nicht oder nur eingeschränkt durchgeführt werden. Darüber, welche Folgen es im Einzelnen hat, wenn Sie eine Einwilligung nicht oder nur eingeschränkt abgeben, informieren wir Sie mit dem Dokument, mit dem wir Ihre Einwilligung einholen möchten.

7. An wen leiten wir Ihre Daten voraussichtlich weiter?

Die Unternehmen, die unter Ziffer 5. Abs.4 genannt sind, erhalten von uns, sofern erforderlich, Ihre dort genannten Daten. Ihre Daten leiten wir außerdem im Rahmen der Verarbeitung voraussichtlich und falls notwendig an folgende Empfänger weiter:

- Produktgeber wie Versicherungsgesellschaften, Investmentgesellschaften, Banken und Bausparkassen
- Finanzplaner, Darlehensvermittler, Immobilienmakler
- Aufsichtsbehörden
- Auftragsverarbeiter (siehe Ziffer 7. Abs.3)
- Sozialversicherungsträger im Bereich der Kranken- oder Rentenversicherung
- unseren Steuerberater und Wirtschaftsprüfer

Für den Fall, dass eine Betreuung durch uns nicht mehr erfolgt, zum Beispiel im Falle der Geschäftsaufgabe, benötigt ein Nachfolger Zugriff auf Ihre Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, um Sie lückenlos weiterbetreuen zu können. Vor einer solchen Übertragung werden wir Sie darüber, sowie über die Person des Nachfolgers gesondert und ausdrücklich informieren. Sie haben dann die Möglichkeit, der Übertragung zu widersprechen. Einzelheiten zu Ihrem Widerspruch teilen wir Ihnen ebenfalls im Rahmen unserer Information mit.

Ein Auftragsverarbeiter verarbeitet nach den Grundsätzen der DSGVO Daten in unserem Auftrag (Artikel 4 Nr. 8 und Artikel 28 DSGVO). Dabei handelt es sich um Software- und IT-Dienstleister, sowie um sonstige technische Dienstleister, wie beispielsweise Anbieter von folgenden Kategorien:

- Tarifvergleichsplattformen,
- Finanzplanungsplattformen
- Server und Backups,
- Makler- bzw. Kundenverwaltungsprogrammen,
- Office-Anwendungen, sofern cloudbasiert
- Marketing-, Automatisierungs- und Kommunikationsplattformen

8. Wie lange verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten Ihre Daten nur, solange wir dafür eine Berechtigung haben (siehe Ziffer 8. Abs.4.) Sobald wir keine Berechtigung mehr haben, löschen wir die entsprechenden Daten umgehend.

Daten, die wir nach Ziffer 4. Abs.1 verarbeiten, löschen wir nach Beendigung des Vertrages oder wenn klar ist, dass kein Vertrag zustande kommt. Von der Löschung sind die Daten ausgenommen, die wir aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen sowie zur Abwehr oder Geltendmachung von Ansprüchen verarbeiten.

Daten, die wir aufgrund rechtlicher Verpflichtungen verarbeiten (siehe Ziffer 4. Abs.3), löschen wir, sobald die entsprechende gesetzliche Aufbewahrungsfrist abgelaufen ist. Das kann im Einzelfall bis zu 30 Jahre nach Ende des Vertrages sein.

Daten, die wir aufgrund Ihrer Einwilligung nach Ziffer 4. Abs.2 oder Abs.4 verarbeiten, löschen wir, sobald Sie Ihre Einwilligung widerrufen (siehe Ziffer 7. Abs.1).

9. Werden Ihre Daten an Empfänger in einem Drittland oder eine internationale Organisation weitergeleitet?

Im Falle einiger Auftragsverarbeiter, die für uns Software oder IT-Dienstleistungen erbringen (siehe Ziffer 7. Abs.), werden Daten teilweise auch an Empfänger außerhalb der europäischen Union weitergeleitet.

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten nur an Dritte weiter, wenn:

1. Sie uns Ihre nach Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben,
2. die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO zur Wahrung unserer berechtigten Interessen zulässig ist und kein Grund zur Annahme besteht, dass Sie ein überwiegendes schutzwürdiges Interesse an der Nichtweitergabe Ihrer Daten haben,
3. für den Fall, dass für die Weitergabe nach Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO eine gesetzliche Verpflichtung besteht, sowie
4. dies gesetzlich zulässig und nach Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO für die Abwicklung von Vertragsverhältnissen mit Ihnen erforderlich ist.

Im Rahmen der in dieser Datenschutzerklärung beschriebenen Verarbeitungsvorgänge können personenbezogene Daten in die USA übermittelt werden. Unternehmen in den USA verfügen nur dann über ein angemessenes Datenschutzniveau, sofern sie sich unter dem EU-US Data Privacy Framework zertifiziert haben und somit der Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission gem. Art. 45 DS-GVO greift. Wir haben dies bei den betroffenen Dienstleistern in der Datenschutzerklärung explizit genannt. Um Ihre Daten in allen anderen Fällen zu schützen, haben wir Vereinbarungen zur Auftragsverarbeitung auf Grundlage der Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission abgeschlossen. Sofern die Standardvertragsklauseln nicht ausreichen, um ein adäquates Sicherheitsniveau herzustellen kann Ihre Einwilligung gemäß Art. 49 Abs. 1 lit. a) DS-GVO als Rechtsgrundlage für die Übermittlung in Drittländer dienen. Dies gilt mitunter nicht bei einer Datenübermittlung in Drittländer, für welche die Europäische Kommission einen Angemessenheitsbeschluss gemäß Art. 45 DS-GVO ausgestellt hat.

10. Dienen Ihre Daten einer automatisierten Entscheidungsfindung?

Eine automatisierte Entscheidungsfindung durch uns erfolgt nicht und ist auch nicht geplant.

11. Welche Rechte haben Sie?

Da wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, haben Sie verschiedene Rechte. Bei der Wahrnehmung Ihrer Rechte unterstützen wir Sie gerne. Dazu reicht eine formlose Mitteilung per E-Mail an uns. Sie können aber auch jeden anderen Weg wählen, um uns Ihr Anliegen mitzuteilen.

Sie haben folgende Rechte:

- **Widerruf Ihrer Einwilligung zur Datenverarbeitung**

Wenn Sie bereits in Verarbeitungen eingewilligt haben, können Sie Ihre Einwilligung jederzeit für die Zukunft widerrufen.

- **Auskunft, Löschung und Berichtigung**

Sie haben im Rahmen der geltenden gesetzlichen Bestimmungen jederzeit das Recht auf unentgeltliche Auskunft über Ihre gespeicherten personenbezogenen Daten, deren Herkunft und Empfänger und den Zweck der Datenverarbeitung. Darüber hinaus haben Sie ein Recht auf Berichtigung oder Löschung dieser Daten. Ein Anspruch auf Löschung besteht, sofern die Voraussetzungen der Nr. 8 nicht mehr vorliegen.

- **Recht auf Einschränkung der Verarbeitung**

Sie haben das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.

Das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung besteht in folgenden Fällen:

- Wenn Sie die Richtigkeit Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten bestreiten, benötigen wir in der Regel Zeit, um dies zu überprüfen. Für die Dauer der Prüfung haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.
- Wenn die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten unrechtmäßig geschah/geschieht, können Sie statt der Löschung die Einschränkung der Datenverarbeitung verlangen.
- Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr benötigen, Sie sie jedoch zur Ausübung, Verteidigung oder Geltendmachung von Rechtsansprüchen benötigen, haben Sie das Recht, statt der Löschung die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen.
- Wenn Sie die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt haben, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit Ihrer Einwilligung oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses der Europäischen Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden.

- **Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde**

Falls Sie einen Verstoß gegen die DSGVO vermuten oder Sie den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten in Gefahr sehen, steht Ihnen ein Beschwerderecht bei einer beliebigen, EU-Aufsichtsbehörde zu. Eine Übersicht der deutschen Aufsichtsbehörden finden Sie hier: https://www.bfdi.bund.de/DE/Infothek/Anschriften_Links/anschriften_links-node.html

- **Recht auf Datenübertragbarkeit**

Sie haben das Recht, Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, an sich oder an einen Dritten in einem gängigen, maschinenlesbaren Format übermitteln zu lassen. Sofern Sie die direkte Übertragung der Daten an einen anderen Verantwortlichen verlangen, erfolgt dies nur, soweit es technisch machbar ist.

C) Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung

1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie möchten von uns:

HORNIG AG, Dieselstraße 12, 61191 Rosbach vor der Höhe
Tel. 06003/7109 | E-Mail: service@hornig.de | Internet: www.hornig.de

bezüglich Ihrer Versicherungsangelegenheiten, einem Kredit und/oder Ihren Finanzanlagen beraten werden oder sich ein solches Produkt durch uns vermitteln lassen. Gleichzeitig betreuen und verwalten wir auf Ihren Wunsch hin, Ihre Verträge aus diesem Bereich. Den genauen Umfang unserer Tätigkeit für Sie haben oder werden wir gemeinsam in unserem Maklervertrag für den Bereich Versicherungen und/oder in unserer Rahmenvereinbarung zur Finanzanlagenvermittlung festgelegt bzw. festlegen (nachfolgend Vertragsverhältnis).

In diesem Dokument erläutern wir Ihnen die Verarbeitung Ihrer Daten und geben Ihnen die Möglichkeit in verschiedene Datenverarbeitungen einzuwilligen. Außerdem sind die folgenden Einwilligungserklärungen auch für Sie relevant, wenn Sie nicht Vertragsinhaber, sondern beispielsweise versicherte Person sind. Um Ihrem Auftrag nachkommen zu können, benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten (im Folgenden kurz: „Daten“). Diese Daten werden zum Beispiel in folgenden Fällen verarbeitet: Datenerhebung, Beratungen, Beratungsdokumentationen, Risikovorabfragen, Vertragsantrag oder -abschluss, Anfragen an Produktgeber, Vertragsbetreuung,

Ihre Daten werden dabei, falls nötig, auch an Produktgeber (wie zum Beispiel Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Banken, Bausparkassen) weitergeleitet. Die Verarbeitung Ihrer Daten ist uns im Rahmen der Vertragserfüllung bereits gesetzlich erlaubt. Soweit dafür „besondere Kategorien personenbezogener Daten“ (zum Beispiel Ihre Gesundheitsdaten, biometrische- und genetisch Daten) erforderlich sind oder wir Daten an Dritte weitergeben, benötigen wir Ihre Einwilligung beziehungsweise Schweigepflichtentbindung. Diese Dritten sind insbesondere Maklerpools, Intermediäre, Untervermittler und Produktgeber, die in Ziffer 2 b näher erläutert werden.

Folgende Einwilligungen und/oder Schweigepflichtentbindungen können Sie im Rahmen dieses Dokuments dazu abgeben:

- **Verarbeitung von besonderen Kategorien Ihrer personenbezogenen Daten durch uns** (siehe Ziffer 2 a);
- **Einbeziehung von Vermittler-/Maklerpools, weiteren sogenannten Intermediären und Untervermittlern, die uns in unserer Vermittlertätigkeit unterstützen** (siehe Ziffer 2 b);
- **Datenübermittlungen und Schweigepflichtentbindung zu Ihrer Person von Produkthanbietern, wie zum Beispiel Versicherern, an uns oder einen Vermittler-/Maklerpool / Intermediär / Untervermittler / Tipgeber** (siehe Ziffer 2c);
- **Etwaige Datenweitergabe an unseren Rechtsnachfolger** (siehe Ziffer 2 d).

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungen/Schweigepflichtentbindungen in diesem Dokument zu erteilen, oder nicht abzugeben sowie diese jederzeit später **gegenüber uns über eine der oben genannten Kontaktmöglichkeiten** mit Wirkung für die Zukunft zu **widerrufen**. Das Vorliegen einer Einwilligung / Schweigepflichtentbindung kann aber Voraussetzung dafür sein, dass wir den von Ihnen erteilten Auftrag erfüllen können. Welche konkreten Einschränkungen eine Nichtabgabe oder ein Widerruf zur Folge haben kann, wird im jeweiligen Abschnitt gesondert erläutert.

In unserer vorangegangenen Datenschutzinformation (Abschnitt B), informieren wir Sie ausführlich über die Verarbeitungen Ihrer Daten, die durch uns erfolgen. Sofern in dieser Erklärung Begriffe verwendet werden, die auch in der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) benutzt werden, gelten die dortigen Begriffsbestimmungen, die Sie insbesondere in Artikel 4 DSGVO nachlesen können.

2. Ihre Einwilligungen und Schweigepflichtentbindungen

a. Einwilligung in die Verarbeitung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten durch uns

Im Rahmen unserer vertraglichen Vereinbarung verarbeiten wir Ihre Daten, um Ihnen gewünschte Verträge zu vermitteln, Sie zu beraten und/oder Ihre Verträge zu betreuen. Für diese Datenverarbeitungen besteht im Rahmen der Erfüllung des Vertragsverhältnisses oder der Rahmenvereinbarung eine gesetzliche Erlaubnis.

Bei einigen Versicherungsprodukten, vor allem in den Bereichen der Leben-, Kranken- und Unfallversicherung, ist jedoch auch die Verarbeitung von Daten notwendig, die aufgrund ihrer Sensibilität besonders geschützt sind, wie zum Beispiel Ihre Gesundheitsdaten und genetischen Daten. Um welche Daten es sich genau handelt, ergibt sich aus dem konkreten Antrag oder der Risikovorabfrage. Eine solche Verarbeitung erfolgt insbesondere im Rahmen der Prüfung Ihres Gesundheitszustandes bei Antragstellung und Risikovorabfragen.

Um Ihnen einen bestmöglichen Versicherungsschutz anbieten zu können, können wir eine **Risikovorfrage** bei verschiedenen Versicherern stellen. Der Vorteil einer Risikovorfrage für Sie besteht darin, dass Sie zum Beispiel im Falle einer Ablehnung durch den angefragten Versicherer diese nicht bei weiteren Versicherern angeben müssen. Bei einer Risikovorfrage werden Ihre Angaben zu gefahrenerheblichen Umständen im Bereich der Lebens- oder Krankenversicherung, wie zum Beispiel Ihrem Gesundheitszustand, Ihrem Beruf oder Ihren Hobbies, erhoben. Diese leiten wir an verschiedene Versicherer weiter. Die jeweiligen Versicherer prüfen dann, ob und zu welchen Bedingungen sie mit Ihnen einen Versicherungsvertrag abschließen möchten. Erst nach erfolgreicher Risikovorfrage entscheiden Sie dann über den konkreten Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrages. Bei diesem gesamten Vorgang werden Ihre Daten z.B. von Versicherungsgesellschaften oder anderer Produktgeber, von deren Dienstleistern sowie Rückversicherern verarbeitet. Dazu gehören Ihre Gesundheitsdaten, gegebenenfalls auch Ihre genetischen Daten (sogenannte besondere Kategorien personenbezogener Daten). Diese Verarbeitung ist nur mit Ihrer Einwilligung möglich.

Es kann sein, dass wir ein „elektronisches Unterschriftenverfahren“ einsetzen, um Ihren Vorgang digital zu verarbeiten. Durch eine elektronische Unterschrift kann Ihnen die Erklärung, die Sie damit unterzeichnen, zugeordnet werden. Um diese Zuordnung zu ermöglichen, werden biometrische Merkmale Ihrer Unterschrift (etwa Schreibgeschwindigkeit, -richtung, -pausen, -winkel sowie Andruck) verarbeitet. Diese Verarbeitung erfolgt ausschließlich zu dem Zweck der Prüfung der Authentizität Ihrer Unterschrift.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige in die Verarbeitung meiner besonderen Kategorien personenbezogener Daten durch meinen Vermittler zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, gegebenenfalls unter Verwendung meiner elektronischen Unterschrift, wie vorstehend beschrieben, ein. Dies beinhaltet ausdrücklich auch die Übermittlung meiner Daten, auch der besonderen Kategorien personenbezogener Daten, an Versicherer einschließlich anderer Produktgeber, sowie ggf. dessen Dienstleister oder Rückversicherer, soweit dies jeweils zur Beratung, Vermittlung und Prüfung meines Antrages oder Risikovorfrage sowie zur Betreuung meiner Verträge erforderlich ist.

Mir ist bekannt, dass ohne meine Einwilligung die Durchführung des Vertragsverhältnisses mit mir nicht oder nur eingeschränkt möglich ist, und das Vertragsverhältnis gegebenenfalls wegen Undurchführbarkeit aufzuheben ist.

b. Einschaltung von Maklerpools, weiteren Intermediären und Untervermittlern

Um Ihnen so viele Vergleichsmöglichkeiten und Produkte wie möglich anbieten zu können, kann es sein, dass wir uns der Unterstützung sogenannter „Maklerpools“ bedienen. Maklerpools unterstützen angeschlossene Makler (wie uns) bei der Anbahnung von Verträgen. Das beinhaltet insbesondere die Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten. Dazu gehört aber auch die Unterstützung bei einer möglichen Begründung und Durchführung von Verträgen zwischen Ihnen und Produktanbietern, sowie bei der Kommunikation mit den Produktanbietern. Gegebenenfalls bedienen wir uns weiterer Unterstützung von „Intermediären“. Darunter verstehen wir zum Beispiel Maklerverbände und Transaktionsplattformen (insbesondere im Bankenbereich). Intermediäre haben etwa die Aufgabe, Informationen oder Produkte zu bündeln und/oder bereitzustellen und Kontakte zwischen Anbietern und Nachfragern herzustellen. Diese Intermediäre unterstützen uns, indem sie beispielsweise Zugang zu Produktanbietern herstellen oder Deckungskonzepte anbieten. Wenn wir einen Maklerpool oder Intermediär einschalten, ist es erforderlich, dass Ihre Daten direkt zwischen diesen und uns ausgetauscht sowie verarbeitet werden. Diese Verarbeitung kann je nach Vertrag zum Beispiel auch besondere Kategorien personenbezogener Daten betreffen. Das ist etwa bei Lebens-, Kranken- und Unfallversicherungen der Fall. Sofern das elektronische Unterschriftenverfahren eingesetzt wird, erfolgt -wie unter Ziffer 2 a beschrieben - auch eine Verarbeitung Ihrer biometrischen Daten. Wir setzen für die Betreuung, Beratung und Vermittlung gegebenenfalls auch „Untervermittler“ ein. Diese verarbeiten Ihre Daten zu dem gleichen Zweck und Umfang wie wir. Dies beinhaltet auch den Datenaustausch mit den Maklerpools und/oder Intermediären.

Die Liste der Maklerpools, Intermediäre oder Untervermittler, derer wir uns zum aktuellen Zeitpunkt bedienen entnehmen Sie bitte der vorangegangenen Erstinformation gemäß §13 und §14 der DSGVO (Abschnitt B, Ziffer 5)

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung hierzu:

Ich willige ein, dass meine personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, mit den Maklerpools, weiteren Intermediären und/oder Untervermittlern, derer sich mein Makler zu oben beschriebenen Zwecken bedient, ausgetauscht werden dürfen. Diese dürfen die übermittelten Daten zu eben diesen Zwecken sowie zur damit verbundenen Kommunikation mit den jeweiligen Produktanbietern oder untereinander zu eben diesen Zwecken verwenden.

Diese Einwilligung gilt auch für den Fall, dass solche Daten an einen zuvor nicht namentlich genannten Beteiligten übermittelt und in der Folge von diesem zu den zuvor genannten Zwecken verwendet werden. Mir ist bekannt, dass ich in diesem Fall vorab entsprechend über den konkreten neuen Beteiligten informiert werde und ich der Übertragung, wie oben beschrieben, innerhalb von 14 Tagen widersprechen kann.

Mir ist bekannt, dass mir ohne meine Einwilligung Nachteile bei der Auswahl des gewünschten Produktes entstehen können und auch die Durchführung meines Auftrages eventuell nicht oder nur eingeschränkt möglich ist.

D) Kommunikationseinwilligungserklärungen

1. Überblick und Inhalt dieser Erklärung

Sie möchten von uns:

HORNIG AG, Dieselstraße 12, 61191 Rosbach vor der Höhe
Tel. 06003/7109 | E-Mail: service@hornig.de | Internet: www.hornig.de

bezüglich Ihrer Versicherungsangelegenheiten, einem Kredit und/oder Ihren Finanzanlagen beraten werden oder sich ein solches Produkt durch uns vermitteln lassen. Gleichzeitig betreuen und verwalten wir auf Ihren Wunsch hin, Ihre Verträge aus diesem Bereich. Den genauen Umfang unserer Tätigkeit für Sie haben oder werden wir gemeinsam in unserem Maklervertrag für den Bereich Versicherungen und/oder in unserer Rahmenvereinbarung zur Finanzanlagenvermittlung festgelegt bzw. festlegen (nachfolgend Vertragsverhältnis).

In diesem Dokument erläutern wir Ihnen die Kommunikation zwischen Ihnen und uns erfolgt. Außerdem sind die folgenden Einwilligungserklärungen auch für Sie relevant, wenn Sie nicht Vertragsinhaber, sondern beispielsweise versicherte Person sind. Grundsätzlich erfolgt die Kommunikation zeitgemäß und nachhaltig über Telefon und E-Mail. Auch eine Chatfunktion stellen wir über einen personalisierten Zugang unseres Kundenmanagement-Programms zur Verfügung. Die Kommunikation via anderer Messenger-Dienste erfolgt lediglich, wenn Sie uns zuerst anschreiben. Darüber hinaus bieten wir Informationen über Social-Media-Kanäle, wie z.B. Facebook, Instagram, LinkedIn oder Telegram-Kanal oder Newsletter an, für die Sie sich verlinken, anmelden oder auch abmelden können.

Folgende Einwilligungen können Sie im Rahmen dieses Dokuments dazu abgeben:

- **unverschlüsselte E-Mail-Kommunikation zur Auftragsabwicklung** (siehe Ziffer 2 a);
- **Aufzeichnung elektronischer Kommunikation** (siehe Ziffer 2 b);
- **Kommunikation per Messenger-Diensten** (siehe Ziffer 2c);
- **Einwilligungserklärung zur werblichen Kommunikation** (siehe Ziffer 2 d)
- **Einwilligungserklärung zur elektronischen Datenübermittlung** (siehe Ziffer 2 e)

2. Ihre Einwilligungen zur Kommunikation

a. E-Mail-Kommunikation

Information für Sie: Findet eine elektronische Kommunikation zwischen uns und Ihnen, als betroffene Person statt, so muss auf Grund der geltenden datenschutzrechtlichen Vorschriften, die Übermittlung der Daten unter Berücksichtigung des Stands der Technik durch geeignete technische und organisatorische Maßnahmen erfolgen. Demnach ist eine Ende-zu-Ende-Verschlüsselung grundsätzlich erforderlich. Es dürfen nur dann unverschlüsselte E-Mails mit geschützten Daten versendet werden, wenn Sie ausdrücklich in die unverschlüsselte Datenübermittlung einwilligen. Die unverschlüsselte E-Mail ist hinsichtlich ihrer Sicherheit mit einer Postkarte vergleichbar. Sie kann von unbefugten Dritten eingesehen oder manipuliert werden. Die Weitergabe von Geschäftsgeheimnissen und sensiblen personenbezogenen Daten durch eine nicht korrekte Übermittlung oder einen falschen Empfänger kann z. B. als potenzielle Gefahr angesehen werden. Ihr Vermittler nutzt zur Kommunikation mit Ihnen und auch mit Mitarbeitern im Sinne des Punktes 2g, Vertriebspartnern, Produktanbietern, Vermittlerpools etc. überwiegend E-Mail. Diese E-Mails werden nicht verschlüsselt versandt.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass ich mit einer unverschlüsselten E-Mail-Kommunikation zur Auftragsabwicklung einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der E-Mail-Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern ich bereits die besonderen persönlichen Daten per unverschlüsselter E-Mail an meinen Vermittler gesandt hatte, genehmige ich die nicht verschlüsselte Kommunikation bis auf Widerruf für die Zukunft.

b. Aufzeichnung von elektronischer Kommunikation

Information für Sie: Ihr Vermittler ist verpflichtet, alle Inhalte von Telefon- oder Videogesprächen und elektronischer Kommunikation (E-Mail, Messenger-Nachrichten etc.) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht drauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder dem Berater veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das Telefon-/Videogespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt.

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

Für die Kommunikation über Videosysteme verwendet der Vermittler verschiedene Anbieter, z.B. Microsoft Teams oder MIFID-Recorder.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass ich mit der Aufzeichnung von Telefongesprächen oder sonstiger elektronischer Kommunikation, die der Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen dienen einverstanden bin. Auf ausdrücklichen Wunsch kann ich eine Kopie der Aufzeichnung erhalten.

c. Kommunikation per Messenger-Diensten

Information für Sie: Ihr Vermittler bzw. seine Mitarbeiter kann/können zur Kommunikation ebenfalls verschiedene Messenger-Dienste (z.B. Signal, WhatsApp, Telegram, Facebook-Messenger) anbieten. Die Nachrichten mit Ihren Daten werden zwar empfangen, aber alle Anfragen bevorzugt per E-Mail oder internem Chatsystem (z.B. IFC) beantwortet.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ein, dass ich mit der Kommunikation über Messenger einverstanden bin. Dieses Einverständnis erteile ich ausdrücklich auch für den Fall, dass in der Messenger Nachricht besondere persönliche Daten, wie z.B. Gesundheitsdaten oder der Finanzstatus, enthalten sind. Sofern ich bereits die besonderen persönlichen Daten per Messenger an meinen Vermittler / Mehrfachagent gesandt hatte, genehmige ich die Kommunikation über diesen Weg bis auf Widerruf für die Zukunft. **Ich willige ein**, dass meine personenbezogenen Daten (z.B. Name, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Anschrift, Kundennummer) zur Kommunikation bezüglich der Vermittlung unter Nutzung der Instant-Messaging-Dienste z.B. für:

„WhatsApp“ der WhatsApp Ireland Limited, 4 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Irland, und / oder
„Facebook-Messenger“ der Facebook Ireland Limited, 4 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Irland
„Telegram“ der zimrob - Robert Zimmermann, Grasehorstweg 11, 12589 Berlin
verarbeitet.

d. Einwilligungserklärung zur werblichen Kommunikation

Information für Sie: Ihr Vermittler verarbeitet Ihre Daten zum Zwecke der Direktwerbung, insbesondere für den Versand von Informationen über die im Rahmen der Vertragsdurchführung erforderliche Betreuung hinaus z. B. per E-Mail, Chat-Nachricht in der App, Social Media-Posts oder Post. Die Datenverarbeitung erfolgt auf Grundlage von Art.6 Abs.1 lit. f DSGVO und in dem Interesse, Sie über neue Produkte und Dienstleistungen zu informieren. Unter Umständen nutzt Ihr Vermittler dazu die Unterstützung von Newsletter-Dienstleistern, denen dann Ihr Name und Ihre E-Mailadresse zur Verfügung gestellt wird.

Ihre datenschutzrechtliche Einwilligung dazu:

Ich willige ausdrücklich ein, dass mich das oben genannten Unternehmen und dessen Mitarbeiter zur Informationsübermittlung über aktuelle Themen u.a. zu Finanzinstrumenten i.S.d. Kreditwesengesetzes (KWG), Versicherungs-, Bauspar-, Baufinanzierungsprodukten sowie zu Finanzdienstleistungen z.B. Infoletter, Einladungen zu Veranstaltungen oder Produktneugigkeiten werblich kontaktieren darf.

Die Kontaktaufnahme darf zusätzlich zum gesetzlich vorgesehenen Briefverkehr im Wege der nachstehend ausdrücklich angekreuzten Kommunikationsmittel erfolgen, und zwar per

E-Mail Telefon SMS App Messenger Dienste Social Media Ansprache

e. Einwilligungserklärung zur elektronischen Datenübermittlung

Information für Sie:

Ich, als Kunde erkläre mich damit einverstanden, dass mir die Protokolle, Vertragsunterlagen und weitere Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden können, soweit dieses nach den gesetzlichen Vorschriften zulässig ist. Diese können (z.B. als PDF-Datei) per E-Mail an die bezeichnete E-Mail-Adresse sowie gegebenenfalls unter Nutzung eines elektronischen Briefkastens (Postbox-Funktion) übermittelt werden.

Mein Vermittler bleibt ungeachtet der vorgenannten Kommunikationsmöglichkeiten jederzeit berechtigt, mir die jeweils bereit zustellenden Protokolle, Vertragsunterlagen und weitere Informationen in Papierform zur Verfügung zu stellen.

