

Wir freuen uns, sie als Interessenten begrüßen zu dürfen. Gemäß § 11 VersVermV, § 12 finVermV möchten wir Ihnen mit dem vorliegenden Informationsblatt folgende Angaben übermitteln:

1. IHR VERMITTLER & VERTRAGSPARTNER

Ihr Vermittler für Versicherungen ist

Vorname, Name, ggf. Firma
Vermittlerregisternummer
Anschrift

Finanzdienstleistungen Spiegelsperger, Stefan Spiegelsperger
Versicherung: D-LHSL-8DHOP-75 Finanzierung: D-W-155-R24V-18
Bahnhofstrasse 2, 83329 Waging am See

Ihr Vermittler verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler und ist unter der oben genannten Registernummer in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen.

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 600 58 50, (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf) www.vermittlerregister.info

2. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen oder einem Versicherungsvermittler

3. KOOPERATIONSPARTNER DES VERMITTLERS

Kooperationspartner des Vermittlers, zur Unterstützung, Vermittlung und Betreuung der vermittelten Verträge sind u.a. die
- SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG, Proviantbachstrasse 30, 86153 Augsburg. Register §34d: D-B7E0-MVQ00-96
- Starpool Finanz GmbH, Klosterstraße 71, 10179 Berlin Register §34i D-W-107-MFAY-80

Die Servicepartner unterstützen Ihren Vermittler und Kooperationspartner bei der Bearbeitung, Vermittlung und Verwaltung der an sie vermittelten und betreuten Verträge. Im Zuge dessen werden zur Vertragserfüllung personenbezogene Daten und Gesundheitsdaten erhoben und gespeichert. Die Servicepartner sind ein Zwischenvermittler gegenüber den Risikoträgern und weder Ihr Vertragspartner noch Ihr Abschlussvermittler im Sinne der gesetzlichen Regelungen.

4. Anschriften der Schlichtungsstellen:

- Versicherungsombudsmann e.V. , Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Bausparkasse Ombudsmann: Verband der Privaten Bausparkassen e.V., Kundenbeschwerdenstelle, Postfach 30 03 79, 10730 Berlin, www.schlichtungsstelle-bausparen.de
- Banken Ombudsmann: Bundesverband deutscher Banken, Postfach 040307, 10062 Berlin, <http://verbraucher.bankenverband.de/beschwerdestelle>

5. Vermögenschadenshaftpflichtversicherung

Vermögenschadenshaftpflicht-Vers.-Nr. 20262021269, AXA-Versicherung AG, Pf. 104203, 20029 Hamburg

6. Gern stellen wir die für Sie die optimalen Versicherungslösungen zusammen.

Dabei bieten wir Ihnen folgende Leistungen an:

- Beratung zu Versicherungen Ohne Bindung / Tätigkeit an / für ausschließlich einen oder mehrerer Versicherer
- Einholung von Personen- und weiterer Daten zur Beurteilung der Umsetzungsmöglichkeit
- Auswahl des Versicherungspartners, der am besten zu Ihnen passt

Interessant für Sie: Für unsere Dienstleistung, der Vermittlung von Versicherungen, entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten. Ausnahme Honorarvermittlung und Exklusivservice. Wir erhalten unsere Vergütung direkt vom jeweiligen Produkthanbieter. Diese ist bereits in der Prämie enthalten und oft in den Produktinformationsblättern aufgeführt.

Mit der nachfolgenden Unterschrift bestätigen Sie, die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift der Kunden

DATENSCHUTZERKLÄRUNG



Zum Maklervertrag vom _____

Kunde/n _____

Makler **Finanzdienstleistungen Spiegelsperger, Bahnhofstrasse 2, 83329 Waging am See**

§ 1 Präambel

Der Kunde wünscht die Vermittlung und / oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Banken, Bausparkassen und / oder Kapitalanlagegesellschaften aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag / Maklervertrag) mit dem / den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden erhalten, speichern und weitergeben dürfen. Vermittler im Sinne dieser Bestimmung sind der Makler sowie durch die bestehende Untervollmachterteilung u.a. die SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG (kurz: SDV AG) oder die Starpool Finanz GmbH

§ 2 Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz

- (1) Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem / den Vermittler(n) und z.B. der SDV AG gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmungen weitergegeben und empfangen werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung gemäß der Präambel sachdienlich ist.
- (2) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei zukünftigen Antragstellungen des Kunden. Die Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen gelöscht.
- (3) Der / die Vermittler dürfen die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufs wegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z. B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

§ 3 Befugnis der Versicherer, Banken, Bausparkassen & Produktgeber (der Vertragspartner)

- (1) Der Kunde hat Kenntnis, dass sämtliche Informationen und Daten, die für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz, Finanzierung etc. von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z. B. Versicherer) weitergegeben werden müssen. Diese potenziellen Vertragspartner (Produktanbieter / Versicherer) sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt. Die Produkthanbieter / Versicherer sind – soweit zur Vertragserfüllung erforderlich – berechtigt, seine personen- und vertragsbezogenen Kundendaten an seinen Makler und z.B. an die SDV AG zu übermitteln und die vertragsrelevanten Daten – insbesondere auch die Gesundheitsdaten – im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.
- (2) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden.

§ 4 Anweisungsregelung

Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z. B. Versicherer) an, sämtliche vertragsbezogenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – an den / die beauftragten Vermittler und z.B. die SDV AG unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

§ 5 Widerrufsregelung

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch den Kunden jederzeit widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und / oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung der / des Vermittler(s) und z.B. der SDV AG gegenüber der dem Widerruf erklärenden Person oder Firma.

§ 6 Rechtsnachfolger

- (1) Der Kunde willigt ein, dass die von dem / den Vermittler(n) aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des / der Vermittler(s) bzw. einen Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch diese(r) seine / ihre vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann / können.
- (2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten nach § 3 Abs.9 BDSG, insbesondere Gesundheitsdaten, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Absatz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge, wenn der Kunde nach ausdrücklicher Mitteilung nicht binnen einer Frist von einem Monat widersprochen hat.

Werbung: Der Vermittler darf die vom Kunden überlassenen Daten verwenden, um den Kunden weiterführend auch in anderen Produktparten zu beraten und ihn zu kontaktieren, um ihm weitere Produktvorschläge zu unterbreiten. Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass ihn der Vermittler mittels sämtlicher Medien (z. B. Brief, Telefon, Fax, E-Mail) kontaktieren und ihn, auch über bestehende Geschäftsbeziehungen hinausreichend, informieren darf, z. B. über den Abschluss neuer Verträge und über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und Ergänzung. Diese Einwilligung kann vom Kunden jederzeit widerrufen werden.

Zudem habe ich die Erstinformation erhalten und gelesen.

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden