

Kunden-Information gem. § 11 Abs. 1 Nr. 4 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung (VersVermV-E)

1. Die WM Finanz & Assekuranz ist als Versicherungsmehrfachagent (nicht Versicherungsmakler) nach §§ 84 ff. HGB sowie § 34d Absatz 1 Gewerbeordnung tätig. Die erforderliche Erlaubnis wurde nach Ablauf der Übergangsfristen beantragt und ist seit dem 01.01.2009 im Vermittlerregister gemäß den gesetzlichen Anforderungen eingetragen. Der Mandant / die Mandantin kann bei der u.g. gemeinsamen Stelle gem. § 11a Abs. 1 GewO die Eintragung auf der Internetseite www.vermittlerregister.de überprüfen.
2. Registrierungsnummer: D-1F49-CJA7L-71
3. Wertpapierdienstleistungen: Das Unternehmen ist vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 2 Abs. 10 KWG der Partner Bank AG, Goethestr. 1a, A-4020 Linz und darf daher ausschließlich für die Partner Bank AG tätig werden. Die Abwicklung der Wertpapierdienstleistung und die Depotführung erfolgen bei der Partner Bank AG. Die Partner Bank AG haftet für Handlung und Unterlassung des vertraglich gebundenen Vermittlers bei der Erbringung der Wertpapierdienstleistung im Namen und auf Rechnung der Bank. Informationen zur Partner Bank AG sowie zu ihren Produkten und Dienstleistungen finden Sie unter www.partnerbank.at. Bei der BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) gemeldete Kooperation. Eine Einsichtnahme in das BaFin-Register ist möglich.
Wichtiger Hinweis: Ein vertraglich gebundener Vermittler ist ein gewerberechtlich selbstständiges Unternehmen. Es handelt sich nicht um eine Zweigstelle, Filiale oder Vertretung der Bank. Der Vermittler wird niemals Kundengelder entgegennehmen, auch nicht zur Weiterleitung an die Bank oder an den Kunden.
4. Erlaubnis nach § 34i Absatz 1 Satz 1 Gewerbeordnung (Immobilienvermittler)
5. Registrierungsnummer: D-W-130-N4PH-46
6. Berufsbezeichnung: ungebundener Versicherungsvertreter (Versicherungsmehrfachagentur, kein Versicherungsmakler) mit Erlaubnis nach § 34d Absatz 1 Gewerbeordnung; Bundesrepublik Deutschland
7. Berufsbezeichnung: Immobilienvermittler nach § 34i Absatz 1 Gewerbeordnung; Bundesrepublik Deutschland
8. Die Beratungs- und Vermittlungsdienstleistung wird über das Provisionsmodell abgegolten.
9. Name, Anschrift und Internetadresse der Erlaubnis- / Registerbehörde

Südwestfälische Industrie- und Handelskammer zu Hagen
Bahnhofstr. 18
58095 Hagen
Tel. 02331 / 390 01
Fax 02331 / 390 362
www.sihk.de

Anschrift, Telefonnummer sowie Internetadresse der gemeinsamen Stelle i.S. des § 11 a Abs. 1 der Gewerbeordnung:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin

Telefon: 0-180-600 585-0

(20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, mit abweichenden Preisen aus Mobilfunknetzen)

www.vermittlerregister.info

10. Berufsrechtliche Regelungen:
 - § 34d Gewerbeordnung (GewO)
 - §§ 59 – 68 Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG)
 - Verordnung über die Versicherungsvermittlung und –beratung (VersVermV)
 - § 34i Gewerbeordnung (GewO)
 - Verordnung über Immobilienvermittlung (ImmVermV)
 - §§ 655a-655e Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)
 - Art. 229 § 38 und Art. 247 §§ 13, 13b Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuch (EGBGB)

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

11. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals der WM Finanz & Assekuranz. Die WM Finanz & Assekuranz hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

12. Beschwerdestellen – außergerichtliche Streitbeilegung

Bei Fragen zu Ihren Versicherungsverträgen oder bei Unstimmigkeiten wenden Sie sich bitte zuerst an uns als Ihren Versicherungsmehrfachagenten. Für die Beilegung von Streitigkeiten aus der Versicherungsvermittlung können Sie sich außerdem an die nachfolgend genannten Stellen wenden:

- Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
(weitere Informationen unter: www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
(weitere Informationen unter: www.pkv-ombudsmann.de)
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)
Graurheindorfer Straße 108
53117 Bonn
(weitere Informationen unter: www.bafin.de (Stichwort: Ombudsleute))

Beschwerdeverfahren via Online-Streitbeilegung für Verbraucher (OS):
<http://ec.europa.eu/consumers/odr/> .

Wir sind nicht verpflichtet und nicht bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.

13. Verzichtserklärung auf Grund der Funktionalität der Onlinebeantragung von Versicherungsverträgen durch den Nutzer:

Der Mandant / die Mandantin hat sich selbst und auch über die Internetseite der WM Finanz & Assekuranz über seinen eigenen Versicherungswunsch informiert und wünscht ausdrücklich den Onlineabschluss im Rahmen des Fernabsatzes der gewünschten Versicherung ohne eine persönliche Beratung über alternative Versicherungsprodukte. Die automatisierte Onlinevermittlung ist nur möglich, wenn der Mandant/ die Mandantin ausdrücklich auf eine Beratung und auch auf die Dokumentation einer Beratung verzichtet. Gesetzlich sind wir als Vermittler verpflichtet, Sie auf Folgendes hinzuweisen:

Rechtsbelehrung:

Der Mandant / die Mandantin ist ausdrücklich darauf hingewiesen worden, dass sich ein Verzicht nachteilig auf seine Möglichkeit auswirken kann, gegen den Versicherungsvermittler WM Finanz & Assekuranz (im folgenden Vermittler genannt) Schadenersatzansprüche nach § 63 VVG geltend zu machen.

In Kenntnis dieser Rechtsbelehrung ist der Mandant / die Mandantin im Rahmen des Fernabsatzes mit folgendem Verzicht einverstanden:

Der Mandant / die Mandantin verzichtet ausdrücklich im Zusammenhang mit der selbst durchgeführten Onlinebeantragung auf eine

1. Beratung,
2. die Dokumentation der Beratung
3. auf die Mitteilung, auf welcher Markt- und Informationsgrundlage die WM Finanz & Assekuranz seine Leistungen erbringt sowie die Namen der seinem Rat zugrunde gelegten Versicherer. Der Mandant / die Mandantin wurde darüber informiert, dass der Vermittler seine Beratung auf Grund einer eingeschränkten Auswahl von Versicherern erbringt und keine objektive Marktuntersuchung vorgenommen hat.

Der Mandant/ die Mandantin konnte die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen und der in einer Rechtsverordnung nach § 7 Abs. 2 VVG bestimmten Informationen sowie des Produktinformationsblattes rechtzeitig vor Abgabe seiner Willenserklärung einsehen und hat sich nach reiflicher Überlegung für die Beantragung des oben genannten Versicherungsschutzes entschieden.

Der Mandant / die Mandantin hat ansonsten Kontakt zur WM Finanz & Assekuranz aufzunehmen und sich beraten zulassen, um ein geeignetes Produkt für den Versicherungswunsch des Mandanten / der Mandantin zu finden.

Diese Verzichtserklärung ist nicht für Versicherungsanlageprodukte gedacht oder geeignet.

14. Vermittlungsauftrag / Allgemeine Information zur Datenübermittlung- und -verarbeitung:

Der Mandant / Die Mandantin beauftragt WM Finanz & Assekuranz mit der Vermittlung sowie der Verwaltung und Betreuung entsprechender Verträge der Finanzdienstleistungen.

1. Zweck

Der Mandant / Die Mandantin erklärt sich damit einverstanden, dass die WM Finanz & Assekuranz persönliche Daten des Mandanten / der Mandantin, soweit sie für die Beantragung der Finanzdienstleistungsverträge notwendig sind, selbst verarbeiten, speichern, nutzen und an die von ihr angesprochenen Gesellschaften übermitteln darf und diese Daten im für die Durchführung der Verträge notwendigen Umfang gespeichert werden. Eine anderweitige Datenverwendung oder die nicht durch diese Einwilligung gestattete Datennutzung erfolgt selbstverständlich nicht.

Gleiches gilt im Falle einer etwaigen Übertragung des Mandats auf einen Rechtsnachfolger, oder einem anderen Finanzintermediär oder nach einer erfolgten Bestandsübertragung. Diese Einwilligung gilt ausdrücklich auch für die erhobenen Gesundheitsdaten.

2. Ihre Rechte

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – kann durch den Mandanten / der Mandantin jederzeit widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und / oder –verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) umzusetzen. Der Widerruf ändert nichts an der Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung.

Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass Sie Ihre gesetzlichen Rechte aus § 55 BDSG (neu) jederzeit gegenüber uns, als die Datenschutzverantwortlichen oder dem ggf. benannten Datenschutzbeauftragten unseres Hauses geltend machen können. Sie haben das Recht, als betroffene Person auf Auskunft, Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten.

3. Unsere Ansprechpartner

Die Geltendmachung Ihrer gesetzlichen Rechte können Sie hier bzw. gegenüber folgenden Personen geltend machen:

- a) WM Finanz & Assekuranz, Albert-Schweitzer-Str. 21, 58300 Wetter, vertreten durch Wolfgang Matthes, MBA
- b) ggf. Name und Anschrift eines Datenschutzbeauftragten

4. Der/die Bundesbeauftragte zum Datenschutz

Wir möchten Sie auch darauf hinweisen, dass Sie berechtigt sind, den Bundesbeauftragten zum Datenschutz einzuschalten. Sie erreichen den/die Bundesdatenschutzbeauftragte/n unter folgenden Kontaktdaten:

Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit
Andrea Voßhoff
Husarenstr. 30
53117 Bonn

Telefon: +49 (0)228 997799-0
Fax: +49 (0)228 997799-550
redaktion@bfdi.bund.de

Einwilligungserklärung Datenschutz

1. Präambel

Der Mandant / Die Mandantin wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern, Bausparkassen und/oder Anlagegesellschaften und/oder sonstigen Unternehmen, mit welchen der Vermittler zusammenarbeitet, aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Vermittlungsvertrag) mit dem/den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden verarbeiten, erhalten, verwenden, speichern, übermitteln und weitergeben dürfen.

2. Name und Anschrift des für die Verarbeitung Verantwortlichen

Verantwortlicher im Sinne der datenschutzrechtlichen Bestimmungen ist:

WM Finanz & Assekuranz (vertr. durch Wolfgang Matthes, MBA)
Albert-Schweitzer-Str. 21
58300 Wetter

3. Rechtsgrundlage, Einwilligung in die Datenverarbeitung

(1) Der Mandant / Die Mandantin willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, insbesondere die besonderen persönlichen Daten, wie z. B. die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz- Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem/den Vermittler(-n) gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmen weitergegeben werden dürfen.

(2) Art. 6 Abs. 1 lit. a) und b) DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden dar. Art. 9 Abs. 2 lit. a für die Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten.

(3) Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden.

(4) Der/die Vermittler dürfen die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Mandanten / der Mandantin, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

4. Befugnis der Versicherer (der Vertragspartner)

(1) Der Mandant / Die Mandantin ist damit einverstanden, dass sämtliche Informationen und Daten, welche für den von ihm gewünschten Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) weitergegeben werden. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, 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 vertraulich und anonymisiert übermittelt werden.

5. Mitarbeiter und Vertriebspartner

Der Mandant / Die Mandantin erklärt seine Einwilligung, dass alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen des Vermittlers seine personenbezogenen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, speichern, einsehen und für die Beratung gegenüber dem Kunden und dem Versicherer verwenden dürfen. Zu den Mitarbeitern des Vermittlers zählen alle Arbeitnehmer, selbständige Handelsvertreter, Empfehlungsgeber und sonstige Erfüllungsgehilfen, die mit dem Vermittler eine vertragliche Regelung unterhalten und die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes beachten. Der Mandant / Die Mandantin ist damit einverstanden, dass seine personenbezogenen Daten, sein Finanzstatus und die Gesundheitsdaten an diese und künftige Mitarbeiter des Vermittlers zum Zwecke der Vertragsbetreuung weitergegeben werden und seine Mitarbeiter berechtigt sind, die Kundendaten im Rahmen des Vertragszweckes einzusehen und verarbeiten und verwenden zu dürfen.

6. Anweisungsregelung

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

7. Dauer, für die die personenbezogenen Daten gespeichert werden

Die Kundendaten werden nach Kündigung der Zusammenarbeit im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen, gelöscht. Zur Abwehr zukünftiger Schadenersatzansprüche können sich die Löschfristen entsprechend verlängern. Der Mandant / Die Mandantin ist damit einverstanden, dass sich der Löschanspruch nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und in Form einer Sperrung durchgeführt wird.

8. Rechte des Mandanten / der Mandantin als betroffene Person

Der Mandant / Die Mandantin stehen sämtliche in Kapitel 3 (Art. 12-23) DSGVO genannten Rechte zu, insbesondere das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Widerspruchsrecht und Recht auf Datenübertragbarkeit.

9. Kooperationspartner

Dem Mandanten / Der Mandantin ist es bekannt, dass der Vermittler im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammenarbeitet. Aus diesem Grunde wurden die Kooperationspartner bevollmächtigt. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Mandanten / der Mandantin erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgend genannten Kooperationspartnern wird daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt. Dies gilt insbesondere auch für die sensiblen persönlichen Daten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Mandanten / der Mandantin. Der Mandant / Die Mandantin willigt in die Datenverwendung aufgrund dieser Datenschutzvereinbarung hinsichtlich sämtlicher mit der WM Finanz & Assekuranz kooperierenden Unternehmen ein. Der Mandant / Die Mandantin erklärt die Einwilligung der Datenweitergabe an die vorgenannten Unternehmen, sofern dies zur auftragsgemäßen Erfüllung des Vermittlers erforderlich ist.

10. Rechtsnachfolger

(1) Der Mandant / Die Mandantin 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 bzw. einen

Erwerber des Versicherungsbestandes weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann.

(2) Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Mandantendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Vermittlungsunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten, insbesondere Gesundheitsdaten im Sinne des Art. 4 Nr. 15 DSGVO, zählen nicht zu den erforderlichen Mandantendaten nach Satz 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.

11. Rechtsformwechsel:

Bei Änderung der Rechtsform der Mehrfachagentenfirma gehen erteilte Aufträge und erteilte Vollmachten bzw. Erklärungen auf die neue Firma in der jeweiligen Rechtsform über.

12. Notfallklausel für Urlaubs- und Krankheitsvertretung

Der Mandant / Die Mandantin willigt ausdrücklich ein, dass sich der Vermittler von einem anderen zugelassenen Vermittler vertreten lassen darf. Vertretungsfälle sind insbesondere die Urlaubsabwesenheit des Vermittlers, Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder Todesfall. Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Kundeninteressen wird als berechtigter Vertreter der Vermittler /-in bzw. Firma die Vertretung übernehmen und erhält Einsichtsrechte in die Kundendaten. Hiermit erklärt sich der Mandant / die Mandantin auch ausdrücklich einverstanden.

Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der vorgenannte Kooperationsvermittler als Erfüllungsgehilfe und in Untervollmacht des Vermittlers tätig.

13. Keine Datenübertragung in Drittländer

Der Vermittler beabsichtigt nicht, personenbezogene Daten des Mandanten /der Mandantin in Staaten außerhalb der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums zu übertragen.

14. Widerruf

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten - einschließlich der Gesundheitsdaten - kann durch den Mandanten / die Mandantin jederzeit und ohne Begründung widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen der DSGVO und des 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) gegenüber der den Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Mandant / Die Mandantin hat jederzeit die Möglichkeit, sich beim zuständigen Landesamt für Datenschutzaufsicht (LDA) zu beschweren.

15. Einwilligungserklärung bei besonderen personenbezogenen Daten

Mit der Verwendung, Erhebung, Speicherung und Nutzung der besonderen persönlichen Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten und seines Finanzstatus, im Rahmen dieser Datenschutzvereinbarung, erklärt der Mandant / die Mandantin seine Einwilligung, die er jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen kann.

16. Einwilligung zur Ansprache und Werbung per Telefon, per E-Mail, per Telefax, per SMS, per Newsletter, per WhatsApp, per Anschreiben oder sonstigen Kommunikationsmedien (gem. Gesetz zur Bekämpfung unerlaubter Telefonwerbung und zur Verbesserung des Verbraucherschutzes bei besonderen Vertriebsformen entsprechend § 7 Abs. 2 Ziffer 2 UWG)

Hiermit willige ich ausdrücklich ein, dass WM Finanz & Assekuranz über Kommunikationsmedien Kontakt aufnimmt, um Vorgänge und Produkte zu besprechen oder vorzustellen. Diese Einwilligung schließt die Werbung durch Kooperationspartner der WM Finanz & Assekuranz *nicht* mit ein und gilt daher nur für den Kontakt mit der WM Finanz & Assekuranz. Diese Einwilligung kann jederzeit vom Mandanten / von der Mandantin beschränkt oder widerrufen werden. Dieses Einverständnis gilt insbesondere auch für den Kontakt

mit einer unverschlüsselten E-Mail. Ich erteile dieses Einverständnis 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.