

Erstinformation zum Vermittlerstatus

ANGABEN ZUM VERMITTLER

Funktion:

Name, Vorname:

Titel:

Straße: Telefon:

PLZ/Ort: Telefax:

E-Mail: Mobil:

Systematische Finanzplanung beginnt für mich mit der Ermittlung der Wünsche und Ziele des Kunden. Mit unserem Computer-Finanz-Gutachten CFG® erhält der Kunde ein Medium, das nicht nur seine finanzielle Situation widerspiegelt, sondern zur Basis für weitreichende, oftmals lebenslange Vorsorge- und Anlageentscheidungen wird. Meine Beratungsleistungen werden für den gewünschten Versicherungsschutz angeboten.

Der oben genannte Versicherungs-, Finanzanlagen- und/oder Immobiliardarlehensvermittler ist im Besitz einer gültigen Erlaubnisurkunde und bei der zuständigen Behörde als Versicherungsmakler gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen:

• **§ 34 d Abs. 1 GewO** Anschrift:
.....
..... / Registernummer:

• **§ 34 c Abs. 1 GewO** Anschrift:
.....
.....
 § 34 c Abs. 1.1 GewO (Immobilienmakler) **§ 34 c Abs. 1.2 GewO** (Darlehensvermittler)

• **§ 34 f Abs. 1 GewO** Anschrift:
.....
..... / Registernummer:

§ 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, geschl. EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschl. Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)
Die GLOBAL-FINANZ AG vermittelt und berät zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f GewO zulässig ist.

• **§ 34 i GewO** Anschrift:
.....
..... / Registernummer:

§ 34 i GewO Immobiliardarlehensvermittler (Beratung und Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne von § 491 Abs. 3 BGB oder entgeltlichen Finanzierungshilfen § 506 BGB.)

Als Vertriebspartner bin ich als selbstständiger Handelsvertreter ausschließlich für GLOBAL-FINANZ AG vermittelnd tätig. Die Erstinformation hierzu finden Sie auf Seite 2 unter „Impressum/Pflichtangaben“. Als Vermittler erhalte ich für meine Vermittlungsleistungen Provisionen, welche Bestandteil der jeweiligen Versicherungsprämie sind. Eine direkte Vergütung hat der Kunde nicht an mich zu zahlen.

Impressum/Pflichtangaben

• **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

Verbraucherschlichtungsstellen*:

Vermittlung privater Kranken- und Pflegeversicherungen:
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22 · 10052 Berlin
Telefon: 0800 2550444 · Telefax: 030 20458931
E-Mail: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de · www.pkv-ombudsmann.de

Vermittlung von sonstigen Versicherungen:
Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 080632 · 10006 Berlin
Telefon: 0800 3696000 (Inland) / 030 20605899 (Ausland)
Telefax: 0800 3699000 (Inland) / 030 20605898 (Ausland)
E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de
www.versicherungsombudsmann.de

• **Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO (Privatkredite/Immobilienvermittlung)**

Aufsichtsbehörde:

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

Verbraucherschlichtungsstellen*:

Vermittlung von Privatkrediten:
Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank
Postfach 11 12 32 · 60047 Frankfurt am Main
Telefon: 069 23881907 · Telefax: 069 70-9090/-9901
E-Mail: schlichtung@bundesbank.de · www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Vermittlung von Immobilien:
Ombudsmann Immobilien IVD/VPB – Grunderwerb und Verwaltung
Littenstraße 10 · 10179 Berlin
Telefon: 030 275726-11 · Telefax: 030 275726-78
E-Mail: info@ombudsmann-immobilien.net · www.ombudsmann-immobilien.de

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

Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn
Telefon: 0228 2284-0 · www.ihk-bonn.de

Verbraucherschlichtungsstelle*:

Ombudsstelle für Investmentfonds
Unter den Linden 42 · 10117 Berlin
Telefon: 030 6449046-0 · Telefax: 030 6449046-29
E-Mail: info@ombudsstelle-investmentfonds.de
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

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

Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn
Telefon: 0228 2284-0
www.ihk-bonn.de

Verbraucherschlichtungsstelle*:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108 · 53117 Bonn
Telefon: 0228 4108-0 · Telefax: 0228 4108-62299
E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de · www.bafin.de/schlichtungsstelle

ODR-Plattform*:

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

• **Vermittlerregister (§ 34 d)**

Deutscher Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V.
Breite Straße 29 · 10178 Berlin
Telefon: 0180 6005850 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf;
Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
Register-Nr.: D-B5F2-75U08-42
Einschbar unter www.vermittlerregister.info

• **Finanzanlagenvermittlerregister (§ 34 f)**

Register-Nr.: D-F-110-3311-91
Einschbar unter www.vermittlerregister.info

• **Immobilienkreditvermittlerregister (§ 34 i)**

Register-Nr.: D-W-110-M4WE-87
Einschbar unter www.vermittlerregister.info

• **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. Immobilienkreditvermittler 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 betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

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

*) Informationen zu Schlichtungsstellen nach den §§ 36, 37 VSBG, 11 VersVermV, Art. 14 VO (EU) 524/2013.

Bitte beachten Sie, dass wir zur Teilnahme an Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle weder bereit noch 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: 

GLOBAL-FINANZ Aktiengesellschaft

Vorstand: Michael Heinze, Ulrich Strotmann
Bernhardstraße 23–25 · 53227 Bonn · Telefon: 0228 9704-150 · Telefax: 0228 9704-190
E-Mail: Zentrale@Global-Finanz.de · www.GLOBAL-FINANZ.de

Information über den Erhalt und die Zahlung von Zuwendungen (Stand 06/2017)

Zuwendungen im Zusammenhang mit dem Vertrieb

Rund um das GLOBAL-FINANZ Investment Depot bei der ebase 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 (Vertriebsprovisionen)

Wenn der 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 (Vertriebsprovisionen)

Bei einem investierten Betrag in Höhe von 10.000 Euro und einem Ausgabeaufschlag von 4 % werden 9.615 Euro ($10.000/104 * 100$) in den Fonds investiert, d. h., der Ausgabeaufschlag beträgt 385 Euro bzw. 3,846 % (Nettoausschlag). 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 vertreibt, 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 bspw. 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): 

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

I. Information zur Datenverarbeitung

Diese Information gilt für die Datenverarbeitung im Rahmen des zwischen Ihnen und uns vereinbarten Beratungs- und Betreuungsauftrages. 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 ist es erforderlich, Ihre **personenbezogenen Daten**, 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 ausschließlich 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).

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach unserem Beratungsauftrag. 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, rassischen und 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 Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen etc. 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
- Tipgeber
- Sozialversicherungsträger
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Versicherungsombudsmänner
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Rechtsnachfolger
- Assekuradeur

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 Muelot GmbH
Datenschutz & Datensicherheit & IT-Forensik
Grüner Weg 80 · 48268 Greven
E-Mail: d.muelot@muelot-graf.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 nach Maßgabe des Art. 17 DSGVO. Wir löschen die Daten außerdem, wenn Sie dies wünschen und ein entsprechender Anspruch 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@di.nrw.de

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

GLOBAL-FINANZ AG
Dean Pörschke
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 Vertragsschlusses durch entsprechend vorzulegende Ausweisdokumente zu identifizieren und eine Kopie der vorgelegten Ausweisdokumente an das jeweilige Unternehmen zur Vertragsvermittlung und/oder Vertragsführung weiterzuleiten.

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

II. Einwilligung zur Datenverarbeitung

Kunde

natürliche Person

Name/Vorname:

Straße/Nr.:

PLZ/Ort:

Geb.-Datum: E-Mail:

juristische Person/Personengesellschaft

Firma: Straße/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.

Verantwortliche Stelle

GLOBAL-FINANZ AG · Bernhardstraße 23-25 · 53227 Bonn · E-Mail: Zentrale@Global-Finanz.de · Vertreten durch den Vorstand: Michael Heinze und Ulrich Strotmann

Vermittler (zugleich der Verantwortliche für die Datenverarbeitung):

Name/Vorname:

Straße/Nr.:

PLZ/Ort:

E-Mail:

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, rassischen und 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 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.

Dritte im Sinne dieser Erklärung sind:

AMEXPool AG
Im Mittelfeld 19 · 79426 Buggingen
blau direkt GmbH & Co.KG
Kaninchenborn 31 · 23560 Lübeck

COMPEON GmbH
Kirchstraße 6 · 48282 Emsdetten
European Bank for Financial Services GmbH (ebase)
Bahnhofstraße 20 · 85609 Aschheim

FondsFinanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25 · 80992 München

germanBroker.net
Feithstraße 129 · 58097 Hagen
GLOBAL-FINANZ GmbH
Bernhardstraße 23-25 · 53227 Bonn
Jung, DMS & Cie. AG
Widenmayerstraße 36 · 80538 München
KAB Maklerservice GmbH
Kolumbusstraße 31 · 53881 Euskirchen

Prohyp GmbH
Domagstraße 34 · 80807 München
Qualitypool GmbH
Hansestraße 14 · 23558 Lübeck
RJS Grundstücks- und Immobiliengesellschaft mbH
Bernhardstraße 23-25 · 53227 Bonn
Starpool Finanz GmbH
Klosterstraße 71 · 10179 Berlin

Der Kunde erklärt seine unbedingte und ausdrückliche Einwilligung zum direkten Datenaustausch zwischen dem bevollmächtigten Vermittler und den jeweiligen kooperierenden Verbundunternehmen sowie den in dieser Einwilligungserklärung aufgezählten Dritten. Insbesondere ermächtigt er die Verbundunternehmen zur direkten Datenübermittlung an den o.g. Empfängerkreis. Sollten sich bei den Dritten (weiteren Datenempfängern) nach Abgabe der Einwilligungserklärung Änderungen ergeben, können diese jederzeit auf der Webseite des Vermittlers www.global-finanz.de eingesehen werden.

GLOBAL-FINANZ Aktiengesellschaft

Vorstand: Michael Heinze, Ulrich Strotmann

Bernhardstraße 23–25 · 53227 Bonn · Telefon: 0228 9704-150 · Telefax: 0228 9704-190
E-Mail: Zentrale@Global-Finanz.de · www.GLOBAL-FINANZ.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: 0228 2284-0 · Telefax 0228 2284-170 · E-Mail: info@bonn.ihk.de
Registernummer D-B5F2-75U08-42

Information und Einwilligung zur Datenverarbeitung

Kommunikationserklärung des Kunden

Ich willige ein, das 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 Datenverarbeitung jederzeit formfrei ganz oder teilweise ohne Angabe von Gründen für die Zukunft widerrufen unter:

GLOBAL-FINANZ AG, Herrn Dean Pörschke, E-Mail: 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

Unterschrift: 

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, Hellersbergstraße 11, 41460 Neuss, zusammen, von der wir die dazu benötigten Daten erhalten. Im Auftrage 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, Adresdaten 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, Hellersbergstraße 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
Hellersbergstraße 11 · 41460 Neuss
E-Mail: datenschutz@boniversum.de

Ort/Datum:

Unterschrift Kunde: 