



Gesetzlich vorgeschriebene  
**Erstinformation**



DIE GESETZLICH VORGESCHRIEBENE ERSTINFORMATION IST BESTIMMT FÜR

Anrede

Name, Vorname (+ggf. Firmenname)

Straße Nr.

PLZ Ort

IHR VERMITTLER UND VERTRAGSPARTNER ALS VERSICHERUNGSMAKLER

Herr Werner Kappler  
Werner Kappler  
Steigerwaldstr. 25  
96194 Walsdorf

Telefon: +49 95 49 98 08 69  
Fax: +49 911 30 84 48 02 85  
Mobil: +49 95 49 98 08 69  
E-Mail: [info@kappler-makler.de](mailto:info@kappler-makler.de)  
Homepage: [www.kappler-makler.de](http://www.kappler-makler.de)

Umsatzsteuer-Ident.-Nummer: 207/234/60280

STATUS GEMÄß GEWERBEORDNUNG

Ihr Vertragspartner ist tätig als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung, bei der zuständigen Behörde gemeldet und in das Register nach § 34 d Abs. 7 der Gewerbeordnung eingetragen.

Register-Nr. **D-Z5FH-86XUV-71**  
zuständige IHK Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Balanstr.  
55-59, 81541 München, Telefon: 089/5116-0, Fax: 089/5116-1306,  
Email: [ihkmail@muenchen.ihk.de](mailto:ihkmail@muenchen.ihk.de), Homepage: [www.muenchen.ihk.de](http://www.muenchen.ihk.de)

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34f Gewerbeordnung

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Umfang der Genehmigung | <input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 1<br><input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 2<br><input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 3                                                                                                                       |
| ausstellende Behörde   | Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern                                                                                                                                                                                                                                      |
| Aufsichtsbehörde       | IHK für München und Oberbayern, Balanstr. 55 -59, 81541 München                                                                                                                                                                                                                              |
| Register-Nr            | <b>D-F-155-J3ML-59</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| zuständige IHK         | Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Balanstr.<br>55-59, 81541 München, Telefon: 089/5116-0, Fax: 089/5116-1306,<br>Email: <a href="mailto:ihkmail@muenchen.ihk.de">ihkmail@muenchen.ihk.de</a> , Homepage: <a href="http://www.muenchen.ihk.de">www.muenchen.ihk.de</a> |



#### Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen

Ihr Vertragspartner besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital Ihres Vertragspartners.

#### BERATUNG

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

#### BEVOLLMÄCHTIGTE DRITTE

Ihr Vertragspartner bedient sich zur Erfüllung seiner Aufgaben unterbevollmächtigter Dritter. Bevollmächtigte Dritte Ihres Vertragspartners sind insbesondere der Maklerpool INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH. Alle drei vorgenannten Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15. Die INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH verfügt ebenfalls über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler. Sie ist unter der Registernummer D-HXGW-KNGZ5-12 in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Die Patronus GmbH verfügt ebenfalls über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler. Sie ist unter der Registernummer D-XT7F-OX7U9-42 in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Die RKL GmbH ist ein Dienstleister der INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH und der Patronus GmbH. Eine Eintragung der RKL GmbH im Vermittlerregister ist daher nicht erforderlich.



## GEMEINSAME ANGABEN

Sofern Sie die o. g. Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite **[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)** oder unter Telefon: 01806 00 58 50 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, 0,60 EUR/Anruf aus Mobilfunknetzen) oder bei der DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 030/20308-0, Internet: [www.dihk.de](http://www.dihk.de) als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen. Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stelle als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

### Anschrift der Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsman e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin

Ombudsman Private Kranken- und  
Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin

Ombudsman der privaten  
Bausparkassen  
Postfach 303079  
10730 Berlin

Deutsche Bundesbank Schlichtungsstelle  
Postfach 11 12 32  
60047 Frankfurt am Main

## VERGÜTUNG IM BEREICH VERSICHERUNGSVERMITTLUNG

### Art und Quelle der Vergütung

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem.

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche ggf. vermittelt werden.



STATUSBEZOGENE INFORMATION GEM § 12 FINVERMV (HINWEISE GEM. § 12A FINVERMV)

Emittenten und Anbieter

Vom Finanzanlagenvermittler werden Beratungs -oder Vermittlungsleistungen zu Investmentfonds erbracht. Folgende Depotbanken im In- und Ausland kommen als Produktgeber, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Verwahrstellen bzw. auch als sogenannte Fondsplattformen u.a. in Frage

- |                                                                       |                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> Augsburger Aktienbank AG          | <input type="checkbox"/> AllianceBernstein                                    |
| <input type="checkbox"/> Deutsche Asset Management International GmbH | <input checked="" type="checkbox"/> European Bank for Financial Services GmbH |
| <input type="checkbox"/> Deutsche Asset Management S.A.               | <input checked="" type="checkbox"/> Fondsdepot Bank GmbH                      |
| <input type="checkbox"/> FIL Fondsbank GmbH                           | <input type="checkbox"/> Metzler Fund Xchange                                 |
| <input type="checkbox"/> Franklin Templeton                           | <input type="checkbox"/> Pioneer                                              |
|                                                                       | <input type="checkbox"/> Sonstige                                             |

Das Gesamtangebot der Vermittlungs-/Beratungsleistungen des Finanzanlagenvermittlers beinhaltet über 200 KVGn mit über 7.500 in- und ausländischen Investmentfonds. Somit kann, insbesondere auf ausdrücklichen, schriftlichen Wunsch des Anlegers, fast die gesamte Palette der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen, offenen Investmentfonds für Endkunden berücksichtigt werden. Die Emittentenliste und Fondspalette erhält der Anleger unter **www.kundenservicecenter.info** oder auf einem dauerhaften Datenträger von seinem Finanzanlagenvermittler ausgehändigt.

Vergütung im Bereich Finanzanlagevermittlung

Der Finanzanlagenvermittler verlangt keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Finanzanlagenvermittler in der Regel von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren.

Der Finanzanlagenvermittler erhält von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers berechnet wird. Die Höhe der Provisionen variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds.

Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge sowie der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaften und dem PreisLeistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch den Finanzanlagenvermittler bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen.



#### Interessenkonflikte / Zuwendungen

Der Finanzanlagenvermittler erhält ggf. neben Provisionen bzw. Courtagen ggf. Mehrvergütungen bei Überschreiten von Umsatzschwellen sowie ggf. auch Marketingzuschüsse oder geldwerte Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen, kulturelle/gesellschaftliche Veranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen etc.

**Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass der Vermittler je nach vermitteltem Produkt unterschiedlich hohe Zuwendungen erhält.**

**Der Anleger stimmt zu, dass der Finanzanlagenvermittler sowie seine Kooperationspartner (insbesondere ihm zuzuordnende Mitarbeiter, Servicestellen, Maklerpools etc.), mit denen er zusammenarbeitet/kooperiert, die ihnen jeweils von Dritter Seite zufließenden Vergütungen, Provisionen/Courtagen, Gebühren und Zuwendungen in Abweichung von §§ 675, 667 BGB vereinnahmen und behalten dürfen und verzichtet auf Geltendmachung bestehender und zukünftiger Ansprüche.**

- ☐ Diese Information wurde dem Anleger vor der ersten Anlageberatung/-vermittlung in Textform ausgehändigt.
- ☐ Auf Wunsch des Anlegers wurden die o.a. Daten vor der ersten Anlageberatung/-vermittlung mündlich mitgeteilt und werden nach Vertragsschluss unverzüglich in Textform zur Verfügung gestellt.

#### UNTERSCHRIFT

Mit nachfolgender Unterschrift bestätigt der Mandant, die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Mandanten

Der Mandant willigt hiermit ein, dass der Makler ihm per Post, per Fax, per Telefon bzw. per E-Mail Informationen (auch zum Zweck der Vorstellung neuer Produkte etc.) zukommen lässt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Mandanten



## Informationspflichten und Einwilligung nach **Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) / Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)**

Den Schutz Ihrer Daten nehmen wir ernst. Nachfolgend informieren wir Sie daher zur Erhebung Ihrer personenbezogenen Daten gemäß der Art. 13, 14 DSGVO.

### PRÄAMBEL

Der Mandant wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Produktgebern auf Grundlage des geschlossenen Maklervertrages. Zu dessen Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung/-verwaltung und rechtlicher Durchsetzung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Mandanten (auch dessen Gesundheitsdaten) erhalten, speichern, bei Notwendigkeit ändern/aktualisieren und weitergeben dürfen, sowie Lastschriftaufträge zu Lasten des Kontos des Mandanten gegenüber Produktgebern (insbesondere Versicherer, Banken und Kapitalanlagegesellschaften) zur Abbuchung von Versicherungsprämien, Sparbeiträgen bzw. sonstiger Entgelte erteilen dürfen.

### 1. EINWILLIGUNG NACH DER DATENSCHUTZGRUNDVERORDNUNG / BUNDESDATENSCHUTZGESETZ

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen und sonstige relevanten Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen sowie die Konto- und Bonitätsdaten des Mandanten, des Versicherungsnehmers und der zu versichernden Person, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von dem/den Vermittler(-n) und Produktgebern eingeholt, gespeichert und zum Zwecke der Prüfung, Vermittlung und Verwaltung an die dem Mandanten bekannten, kooperierenden Unternehmungen und Produktgeber weitergegeben werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung gemäß der Präambel sachdienlich ist.

### 2. NAME UND KONTAKTDATEN DES VERANTWORTLICHEN

Verantwortlicher:

Herr Werner Kappler  
Werner Kappler  
Steigerwaldstr. 25  
96194 Walsdorf

Telefon: +49 95 49 98 08 69  
Fax: +49 911 30 84 48 02 85  
Mobil: +49 95 49 98 08 69  
E-Mail: [info@kappler-makler.de](mailto:info@kappler-makler.de)  
Homepage: [www.kappler-makler.de](http://www.kappler-makler.de)

### 3. ZWECK DER DATENVERARBEITUNG

Wenn Sie uns beauftragen, für Sie einen Vertrag zu vermitteln, erheben, speichern und verarbeiten wir (je nach den vom jeweiligen Produktgeber eingeforderten Angaben) zunächst die nachfolgenden Daten:

a) Für den Antragsteller

• Nachname • Vorname • Geschlecht • Geburtsort • Staatsangehörigkeit • Geburtsdatum • Bankdaten (ggf. auch die Daten eines abweichenden Kontoinhabers) • Wohnsitzanschrift • Telefonnummern • E-Mail-Adresse • Bonitätsangaben

b) Die Angaben zu den zu versichernden Personen und zum jeweils zu vermittelnden / zu betreuenden Vertrag richten sich nach den vom jeweiligen Produktgeber geforderten Angaben. Zur Einholung von Angeboten und Vergleichen können jeweils verschiedene, ggf. abweichende Datenerhebungen (je nach Produktgeber) erforderlich sein. Grundsätzlich werden nur die im Antragsverfahren des jeweiligen Produktgebers erforderlichen Daten erhoben, gespeichert und verarbeitet.

(1) In den Privatbereichen Personen-, Haftpflicht-, Sach-, Kfz- und Rechtsschutzversicherungen handelt es sich u.a. um folgende Daten (alphabetisch geordnet):

- Angaben zum Eigentum (z.B. Immobilienbesitz) • Angaben zur Ausbildung • Anzahl der im Haushalt lebenden Kinder • Arbeitgeber • **Arzt- und sonstige Behandlungsberichte** • Aufenthaltstitel • Beihilfesätze • Beruf
- Berufliche Tätigkeit • Bezugsberechtigte Person(en) • **Biometrische Daten** • Einkommen • Erbscheine
- Familienstand • Flüchtlingsausweise • Freizeitaktivitäten • Geburtsdatum • Geburtsort • Geschlecht • **Gesundheitsdaten** • Nachname • Patientenverfügungen • **Personalausweis- oder Reisepassdaten** • Reisedaten • Rentenversicherungsnummer • Staatsangehörigkeit • Sterbeurkunden • Steuer ID • Testamente • Versicherungsorte • Versicherungssummen • Versorgungsbezüge • Vorname • Vorschäden • Vorsorgevollmachten • Vorversicherungsdaten • Wohnsitzanschrift.

(2) Im Bereich gewerbliche Versicherungen handelt es sich ggf. zusätzlich zu (1) u.a. um folgende Daten (alphabetisch geordnet):

- Angaben zu Arbeitsmaschinen • Angaben zu betriebswirtschaftlichen Kennzahlen • Angaben zu Drittgesellschaften (z.B. Sozietäten) • Angaben zu hergestellten Produkten • **Angaben zur politischen Ausrichtung und Konfession (z.B. Vereine)** • Angaben zum örtl. Geltungsbereich (z.B. Wirkungsstätten) • Angaben zum Umsatz • Firmendaten • Handelsregisterauszug • Insolvenzangaben • Jahres-, Lohn- und Gehaltssummen • Mitarbeiterzahl • Risikoorde (z.B. Filialen)

(3) In den Bereichen Altersvorsorge, Sparen, Anlegen, Investment und Bausparen handelt es sich ggf. zusätzlich zu (1) um folgende Daten (alphabetisch geordnet):

- bereits getätigte/bestehende Anlagen/Anlageformen • Erfahrungen mit Geldanlagen • Geburtsurkunden (bei Kindern) • Risikobereitschaft bei Geldanlagen • Verlusttragungsfähigkeit bei Geldanlagen • Vermögensverhältnisse.

c) Die Erhebung dieser Daten erfolgt,

- um Versicherungs- und Bausparverträge vermitteln zu können,
- um Investmentverträge vermitteln zu können,
- um Sie und die zu versichernde(n) Person(en) identifizieren zu können,
- um mit Ihnen und ggf. mit der/den zu versichernde(n) Person(en) korrespondieren zu können,
- zur Rechnungsstellung,
- zur Schadenregulierung sowie
- zur Vertragsbetreuung und -verwaltung.

d) Die Erhebung Ihrer Daten und die damit zusammenhängende Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin.

#### 4. RECHTSGRUNDLAGE DER VERARBEITUNG

Die Verarbeitung Ihrer in diesem Zusammenhang erhobenen personenbezogenen Daten ist gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO gerechtfertigt. Die Verarbeitung Ihrer Daten dient zum einen zur Erfüllung des Maklervertrages und zum anderen zur Durchführung der vorvertraglichen Maßnahmen, insbesondere zur Erfüllung des Erstberatungsgesprächs.

Ihre für die Versicherungsvermittlung erhobenen personenbezogenen Daten werden bis zum Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungspflichten gespeichert und danach gelöscht. Eine Löschung findet nicht statt, wenn nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c DSGVO die Verarbeitung Ihrer Daten zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung erforderlich (steuer- und handelsrechtliche Aufbewahrungspflicht) und somit eine längere Speicherung verpflichtend ist. Eine Löschung findet auch dann nicht statt, wenn die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlich ist (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO). Die berechtigten Interessen liegen dann vor, wenn Haftungsansprüche Ihrerseits geltend gemacht werden könnten. Die Aufbewahrung/ Speicherung Ihrer Daten kann somit für längstens 30 Jahre vorgenommen werden. In diesem Zuge weisen wir Sie daraufhin, dass Ihre Daten in diesem Fall einen Sperrvermerk erhalten und kein bzw. ein nur eingeschränkter Zugriff möglich ist.

Eine längere Speicherdauer kann auch dann vorgenommen werden, wenn Sie hierzu ausdrücklich gem. Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO eingewilligt haben.

## 5. ZWECKÄNDERUNG

Sofern Ihre personenbezogenen Daten für einen anderen Zweck als den, für den Ihre personenbezogenen Daten erhoben wurden, weiterverarbeitet werden sollen, so werden Sie vor dieser Weiterverarbeitung über die Änderung des Zwecks informiert, vgl. Art. 13 Abs. 3 DSGVO.

## 6. DATENÜBERMITTLUNG

Sofern Ihre personenbezogenen Daten für einen anderen Zweck als den, für den Ihre personenbezogenen Daten erhoben wurden, weiterverarbeitet werden sollen, so werden Sie vor dieser Weiterverarbeitung über die Änderung des Zwecks informiert, vgl. Art. 13 Abs. 3 DSGVO.

a) Ihre personenbezogenen Daten werden an folgende Empfängerkategorien übermittelt:

- Versicherungsmaklerpools
- Versicherer
- Schadendienstleister, Sachverständige
- Gesundheitsdienstleister, Ärzte
- Bausparkassen
- Banken, Investmentplattformen.

b) Gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO ist die Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten an vorgenannte Empfängerkategorien erforderlich, um die Vermittlung des Versicherungs- und Bausparverhältnisses abzuwickeln. Hierzu gehört insbesondere die Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten an die unter a) genannten Institutionen zum Zweck

- der Korrespondenz
- Angebote zu generieren
- des Abschlusses von Verträgen.

c) Der/die Vermittler dürfen die Personendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Mandanten und der zu versichernden Personen, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtenden Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater, Notare, Maklerpools, dritte Makler, Sachverständige, Gutachter, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsstellen, Fondsplattformen etc.) weitergeben.

d) Der/die Vermittler und Produktgeber dürfen die Personendaten des Mandanten, des Versicherungsnehmers und der versicherten Person zum Zwecke der Einholung von Bonitätsdaten an entsprechende Auskunftseien (z.B. Creditreform, Bürgel, Schufa etc.) weitergeben.

e) Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an die beteiligten Vertrags- und Vermittlungsparteien zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden. Die Weitergabe Ihrer Daten dürfen von den Empfängern ausschließlich zu vorgenannten Zwecken verarbeitet werden. Eine weitergehende Verwendung findet nicht statt.

## 7. ANWEISUNGSREGELUNG

Der Mandant weist seine bestehenden Vertragspartner an, sämtliche vertragsbezogenen Daten - auch die Gesundheitsdaten - an den/ die beauftragten Vermittler und bevollmächtigten Dritten (z.B. Maklerpools) unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere auch zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der Vermittler die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann. Im Sinne der Vertragsübernahme trifft dies neben dem Vermittler insbesondere zu für den Maklerpool Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH. Vorgenannte Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15. Dies gilt ebenfalls für den EDV-Dienstleister der vorgenannten Firmen, die Inveda.net GmbH in 04315 Leipzig, Reclamstr. 42. Für Investmentdepots und Konten werden neben dem Vermittler, der Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, der RKL GmbH,



der Patronus GmbH und der Inveda.net GmbH zusätzlich als unterbevollmächtigte Dritte die Fondskonzept AG und die Fondskonzept Investmentmakler GmbH (beide mit Sitz in 89257 Illertissen, Ulmer Str. 6) angegeben. Zum Zwecke der elektronischen Speicherung/ Verarbeitung bzw. zur Sicherung der Datenverarbeitung der vorgenannten Unternehmen gilt dies auch für das Softwarehaus Sosnowski Computersysteme GmbH in 85540 Haar, Münchner Str. 23a.

## 8. NICHTBEREITSTELLUNG DER DATEN

Es wird darauf hingewiesen, dass die Nichtbereitstellung der für den Abschluss des Versicherungsvertrages bzw. dass die Nichtbereitstellung der für die Erfüllung des Maklervertrages erforderlichen personenbezogenen Daten durch Sie bzw. durch die Produktgeber für Sie rechtliche Nachteile haben kann, wie z.B. der Nichtabschluss des Versicherungsvertrages bzw. des Maklervertrages oder der Verlust von vorhandenen Rechtspositionen.

## 9. AUTOMATISIERTE ENTSCHEIDUNGSFINDUNG

Es wird keine automatisierte Entscheidungsfindung vorgenommen, Art. 13 Abs. 2 lit. f DSGVO.

## 10. RECHTSNACHFOLGER

Der Mandant 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 der/des Vermittler(s) weitergegeben werden, damit auch diese(r) ihre/seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger der/des Vermittler(s) erfüllen kann.

Im Sinne der Vertragsübernahme trifft dies zu für die:

Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH und Patronus GmbH  
Sportplatzweg 15  
04178 Leipzig

## 11. BETROFFENENRECHTE

Aufgrund dessen, dass wir personenbezogene Daten von Ihnen verarbeiten, stehen Ihnen folgende Rechte zu:

### a) Widerspruchsrecht

Gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO haben Sie das Recht, Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für die Zukunft nicht mehr gerechtfertigt ist und somit nicht mehr fortgeführt werden darf.

### b) Auskunftsrecht

Gemäß Art. 15 DSGVO haben Sie das Recht, Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu erhalten. Sie können Auskunft verlangen

- über die Verarbeitungszwecke
- über die Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden
- über die Empfänger oder Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die personenbezogenen Daten offengelegt worden sind oder noch offengelegt werden
- über die geplante Speicherdauer bzw. die Kriterien für die Festlegung dieser Dauer
- über das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten oder auf Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch
- über das Bestehen eines Beschwerderechts bei der Aufsichtsbehörde

- sofern die personenbezogenen Daten nicht bei Ihnen erhoben wurden, alle verfügbaren Informationen über die Herkunft der Daten
- über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling, gegebenenfalls aussagekräftige Informationen zu deren Einzelheiten.

#### c) Recht auf Berichtigung

Gemäß Art. 16 DSGVO haben Sie das Recht auf unverzügliche Berichtigung Ihrer unrichtigen personenbezogenen Daten. Ebenso haben Sie gemäß Art. 16 DSGVO das Recht auf Vervollständigung Ihrer unvollständigen personenbezogenen Daten.

#### d) Recht auf Löschung ("Recht auf Vergessenwerden")

Gemäß Art. 17 DSGVO haben Sie das Recht zu verlangen, dass Ihre personenbezogenen Daten unverzüglich gelöscht werden, wenn:

- der Zweck, für die Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig ist
- Sie Ihre Einwilligung widerrufen bzw. es an einer anderweitigen Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten fehlt
- Sie Widerspruch gegen die Verarbeitung einlegen und es keine vorrangigen berechtigten Gründe für die Verarbeitung gibt
- Ihre personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden
- die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung nach dem Unionsrecht oder dem Recht der Mitgliedstaaten erforderlich ist, dem wir unterliegen
- Ihre personenbezogenen Daten in Bezug auf angebotene Dienste der Informationsgesellschaft erhoben wurden.

Gemäß Art. 17 Abs. 2 DSGVO sind wir verpflichtet, unter Berücksichtigung der verfügbaren Mittel, der verfügbaren Technologien und der Implementierungskosten angemessene Maßnahmen zu treffen, auch technischer Art, um für die Datenverarbeitung Verantwortliche, die die personenbezogenen Daten verarbeiten, darüber zu informieren, dass Sie die Löschung aller Links für diese personenbezogenen Daten oder von Kopien oder Replikationen dieser personenbezogenen Daten verlangen.

Sie haben keinen Anspruch auf Löschung gemäß Art. 17 Abs. 3 DSGVO, wenn:

- die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information erforderlich ist,
- die Verarbeitung zu Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, die Verarbeitung nach dem Recht der Union oder der Mitgliedstaaten, dem wir unterliegen, es erfordert oder zur Wahrnehmung einer Aufgabe, dem öffentlich Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, die uns übertragen wurde
- die Verarbeitung aus Gründen des öffentlichen Interesses im Bereich der öffentlichen Gesundheit gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. h und i sowie Art. 9 Abs. 3 DSGVO erforderlich ist,
- die Verarbeitung zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist.

#### e) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Gemäß Art. 18 DSGVO haben Sie das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, wenn:

- die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten von Ihnen bestritten wird (und zwar für eine Dauer, die es uns ermöglicht, die Richtigkeit Ihrer personenbezogenen Daten zu überprüfen),
- die Verarbeitung unrechtmäßig ist und Sie die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten ablehnen und stattdessen die Einschränkung der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen,
- wir Ihre personenbezogenen Daten für die Zwecke der Verarbeitung nicht mehr länger benötigen, Sie Ihre Daten jedoch zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen,
- oder Sie Widerspruch gegen die Verarbeitung gemäß Art. 21 Abs. 1 DSGVO eingelegt haben und es noch nicht feststeht, ob unsere eingewandten berechtigten Gründe gegenüber denen Ihrer Person überwiegen.

#### f) Recht auf Daten Übertragbarkeit

Gemäß Art. 20 DSGVO haben Sie das Recht, Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten. Des Weiteren haben Sie das Recht, diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch uns zu übermitteln. Gemäß Art. 20 Abs. 2 des GVO haben Sie das Recht auf direkte Datenübertragbarkeit von uns zu einem anderen Verantwortlichen.

#### g) Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde

Gemäß Art. 77 DSGVO haben Sie das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde. Zuständig ist die Aufsichtsbehörde Ihres Aufenthaltsortes oder Ihres Arbeitsplatzes bzw. die Aufsichtsbehörde, welche zuständig ist für den Sitz meines/unseres Maklerbüros.

#### h) Widerspruchsrecht

Gemäß Art. 21 Abs. 1 DSGVO haben Sie das Recht, Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (welche auf Grundlage von berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. e oder f DSGVO verarbeitet wurden) einzulegen,

- wenn Gründe vorliegen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben
- oder sich der Widerspruch gegen Direktwerbung richtet.

Ihren Widerspruch können Sie in Textform entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax übermitteln an:

Herr Werner Kappler  
Werner Kappler  
Steigerwaldstr. 25  
96194 Walsdorf

Telefon: +49 95 49 98 08 69  
Fax: +49 911 30 84 48 02 85  
Mobil: +49 95 49 98 08 69  
E-Mail: [info@kappler-makler.de](mailto:info@kappler-makler.de)  
Homepage: [www.kappler-makler.de](http://www.kappler-makler.de)

Ihr Widerruf berührt die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht. Durch Ihren Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten nicht berührt.

## 12. VERMITTLER / BEARBEITER / DIENSTLEISTER

Vermittler (im Sinne DSGVO/BDSG) ist die im Versicherungsmaklervertrag genannte Firma in Kooperation mit der Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, der Patronus GmbH sowie die RKL GmbH als Dienstleister vorgenannter Firmen, welchen mit nachstehender Unterzeichnung die Einwilligung zur Datenspeicherung und Verwendung - insbesondere auch der Gesundheitsdaten - nach Maßgabe DSGVO/BDSG erteilt wird. Vorgenannte Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15. Dies gilt ebenfalls für den EDV-Dienstleister der vorgenannten Firmen, die Inveda.net GmbH, Reclamstr. 42 in 04315 Leipzig. Für Investmentdepots und Konten werden neben der Invers Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, RKL GmbH, Patronus GmbH und Inveda.net GmbH zusätzlich als unterbevollmächtigte Dritte die Fondskonzept AG und die Fondskonzept Investmentmakler GmbH (beide) mit Sitz in 89257 Illertissen, Ulmer Str. 6 angegeben. EDV-Dienstleister der Fondskonzept AG und der Fondskonzept Investmentmakler GmbH, und somit für die elektronische Verarbeitung, Speicherung und Sicherung der Daten zuständig, ist das Softwarehaus Sosnowski Computersysteme GmbH, 85540 Haar, Münchner Str. 23a. Der Zweck dieser Kooperationen besteht darin, dem Mandanten eine umfassendere Angebotsauswahl zu ermöglichen sowie die ordnungsgemäße Vertragsverwaltung und Abrechnung zu gewährleisten.

### 13. EMPFANGSBESTÄTIGUNG / EINWILLIGUNGSERKLÄRUNGEN

a) Eine Abschrift des hier vorliegenden Dokuments habe ich,

X (Anrede, Vorname, Name) \_\_\_\_\_, erhalten und inhaltlich zur Kenntnis genommen.

b) Im Weiteren erkläre ich im Sinne des hier vorliegenden Dokuments, über die Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten für die Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen oder für den Abschluss der in diesem Dokument unter Punkte 3. b) (1) und (2) im Sinne DSGVO/BDSG durch den Vermittler umfassend informiert und über meine Rechte (insbesondere Widerrufs-, Widerspruchs- und Beschwerderechte) belehrt worden zu sein.

c) Im Weiteren erkläre ich im Sinne des hier vorliegenden Dokuments, über die Verarbeitung der besonderen Kategorien personenbezogener Daten (insbesondere über die Verarbeitung von Gesundheitsdaten und Angaben zur politischen Ausrichtung und Konfession) für die Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen oder für den Abschluss der unter Punkt 3. b) im Sinne DSGVO/BDSG durch den Vermittler umfassend informiert und über meine Rechte (insbesondere Widerrufs-, Widerspruchs- und Beschwerderechte) belehrt worden zu sein. Ich willige ausdrücklich ein, dass die von mir mitgeteilten besonderen Kategorien personenbezogener Daten (insbesondere Angaben zur Gesundheit / politischen Ausrichtung und Konfession) verarbeitet werden, soweit dies zur Angebotserstellung, für Vergleiche, zur Antragsprüfung sowie zur Begründung, Durchführung, Betreuung, Verwaltung oder Beendigung des Vertrages/der Verträge erforderlich ist.

d) In Bezug auf die zu versichernde Person / die zu versicherten Personen erkläre ich, dass ich bevollmächtigt bin, die vorstehenden Einwilligungen zu b) und c) auch für diese abzugeben.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der unter Punkt 13. benannten Person

### 14. EINWILLIGUNG IN DIE DATENNUTZUNG ZU WEITEREN ZWECKEN

Sofern Sie mit dem folgenden Nutzungszweck einverstanden sind, kreuzen Sie dies bitte entsprechend an.

☐ Ich willige ein, dass mir Werner Kappler per Briefpost, E-Mail, Telefon, Fax, WhatsApp oder SMS weitere Angebote, Vergleiche o.ä. aus den Bereichen des Versicherungs- und Finanzmarktes sowie deren angrenzender Bereiche (z.B. im Sozialversicherungs- oder Steuer-Zusammenhang) zu meiner Information und auch zur Werbung übersendet.

Es steht Ihnen das Recht zu, Ihre Einwilligungserklärung der Datennutzung für weitere Zwecke jederzeit zu widerrufen. Ihren Widerruf können Sie in Textform entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax übermitteln an:

Herr Werner Kappler  
Werner Kappler  
Steigerwaldstr. 25  
96194 Walsdorf

Telefon: +49 95 49 98 08 69  
Fax: +49 911 30 84 48 02 85  
Mobil: +49 95 49 98 08 69  
E-Mail: info@kappler-makler.de  
Homepage: www.kappler-makler.de

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der unter Punkt 13. benannten Person