



## Kontaktformular

### Haus & Grund - Versicherungs-Sonderkonzepte

#### Mitgliederdaten:

<b>Name</b>	
<b>Vorname</b>	
<b>Geburtsdatum*</b>	
<b>Straße, Nr.</b>	
<b>PLZ, Ort</b>	

<b>Telefon*</b>	
<b>Fax*</b>	
<b>Handy*</b>	
<b>Email*</b>	

<b>Ortsverein*</b>	
<b>Mitgliedsnummer*</b>	

\* freiwillige Angabe

Ich möchte Informationen und Beratung zu den Versicherungs-Sonderkonzepten von Haus und Grund erhalten. Bitte kontaktieren Sie mich. Die Datenschutzhinweise und die gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation habe ich gelesen und stimme dieser zu.

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mitglied

#### Ihr Ansprechpartner zum Versicherungskonzept:

#### **Finanzkompass GmbH**

André Brumme  
Harkortstr. 8  
04107 Leipzig

Telefon      0341 – 99 38 66 56  
Fax            0341 – 99 38 66 59  
E-Mail        info@finanz-kompass.de

**Datenschutzerklärung:** Im Falle der Beratung willigt das o.g. Mitglied ein, dass personenbezogenen Daten, sofern sie zur Angebotserstellung, Vertragsvermittlung und/oder der Vertragsdurchführung, die zur Erfüllung der Maklertätigkeit notwendig sind, erhoben, verarbeitet und genutzt werden dürfen. Das Mitglied ist einverstanden, dass der Makler im Rahmen von Deckungsanfragen, Abschlüssen und Abwicklungen von Versicherungsverträgen Daten an Versicherer, Rückversicherer, Maklerpools, technische Dienstleister (Betreiber von Vergleichssoftware oder Kundenverwaltungsprogrammen) oder sonstige Dienstleister übermitteln und empfangen kann. Die Übermittlung und der Empfang der Vertrags- und Leistungsdaten können dabei zwischen Makler und Versicherer über Maklerpools oder Dienstleister erfolgen. Diese Datenübermittlung führt zu keiner Änderung der Zweckbestimmung. Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an: Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Untervermittler, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungs-Ombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) oder Rechtsnachfolger. Das Mitglied willigt hiermit ein, dass der Makler ihm per Telefax, per Telefon bzw. per E-Mail Informationen (auch zum Zweck der Vorstellung neuer Produkte etc.) zukommen lässt.

# Fragebogen - Gebäudeversicherung (Sonderkonzept Haus & Grund)

Name		Vorname	
------	--	---------	--

Risikoanschrift			
Sanierungszeitraum		Baujahr	
Objektart	<input type="checkbox"/> nur Wohnhaus		<input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus
	<input type="checkbox"/> vermietetes Ein- oder Zweifamilienhaus		<input type="checkbox"/> selbstgenutztes Ein- oder Zweifamilienhaus
Nebengebäude: Art / Anzahl / m <sup>2</sup> Nutzfläche			
Garagen: Anzahl / m <sup>2</sup> Nutzfläche			

Wohneinheiten			Gewerbeeinheiten		
	Anzahl	Gesamtfläche		Anzahl	Gesamtfläche
bis 100 m <sup>2</sup>			bis 100 m <sup>2</sup>		
101 – 200 m <sup>2</sup>			101 – 200 m <sup>2</sup>		
201 – 300 m <sup>2</sup>			201 – 300 m <sup>2</sup>		
301 – 400 m <sup>2</sup>			301 – 400 m <sup>2</sup>		

## Zusatzbausteine

Baustein „Ableitungsrohre“ einschließen	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>
Baustein „Haustechnik“ einschließen*	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>
Baustein „Naturgefahren Spezial“ einschließen*	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>
Baustein „gewerbliche Werbeanlagen“ einschließen	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>
Baustein „Ertragsausfall der Photovoltaikanlage“ einschließen*	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>
Baustein Haus- & Grundbesitzerhaftpflicht einschließen	Ja <input type="checkbox"/>	Nein <input type="checkbox"/>

Vorschäden (letzten 5 Jahre für Feuer/Leitungswasser/Sturm/Hagel/Glas - letzten 10 Jahre für Elementarschäden)		
Monat/Jahr	Schadenhöhe	Schadensursache

Vorversicherung		Zahlweise		Beitrag	€
Notizen / sonstige Hinweise / gewünschter Vertragsbeginn:					

### \* Baustein Ableitungsrohre

Der Versicherer leistet Entschädigung für frostbedingte und sonstige Bruchschäden an Ableitungsrohren der Wasserversorgung außerhalb versicherter Gebäude, soweit diese Rohre auf dem Versicherungsgrundstück verlegt sind und der Entsorgung versicherter Gebäude oder Anlagen dienen oder außerhalb des Grundstückes bis zum Hauptkanal verlegt sind und der Entsorgung versicherter Gebäude oder Anlagen dienen und der Versicherungsnehmer dafür die Gefahr trägt.

### \* Baustein Haustechnik

Der Versicherer leistet Entschädigung für betriebsfertige versicherte Sachen wie Heizungsanlagen, Fahrstuhleinrichtungen, Tor- und Schrankenanlagen, Garagentechnik, Zutrittskontrollanlagen und Antennenanlagen, die der Nutzung des Gebäudes dienen und unvorhergesehen zerstört oder beschädigt werden. Hierzu zählen auch Klingel- und Gegensprechanlagen. Insbesondere wird Entschädigung geleistet für Sachschäden, entstanden durch: Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit oder Fahrlässigkeit; Wasser-, Öl- oder Schmiermittelmangel, Versagen von Mess-, Regel- oder Sicherheitseinrichtungen, Zerreißen infolge Fliehkraft, Überdruck oder Unterdruck, Kurzschluss, Überstrom oder Überspannung.

### \* Baustein Naturgefahren Spezial

Der Versicherer leistet Entschädigung für Schäden an versicherten Sachen die durch eindringendes Oberflächenwasser durch Türen, Schächte, Wände oder Fenster im Keller, Erdgeschoss oder Souterrain, Garagentore und -türen oder über Terrassen oder Balkone, infolge von Starkregen oder Teilüberschwemmung entstehen. Zusätzlich ist auch der erweiterte Rückstau versichert, bei dem das Wasser aus Rohren oder deren zugehörigen Einrichtungen austritt, die nicht der Versorgung des versicherten Gebäudes dienen.

### \* Baustein gewerbliche Werbeanlagen

Der Versicherer leistet Entschädigung für den Bruch der Verglasungen von Werbeanlagen gewerblich genutzter Räume.

### \* Baustein Ertragsausfall der Photovoltaikanlage

Der Versicherer leistet Entschädigung für den Ertragsausfall für eine Photovoltaikanlage bis 10 kWp, die auf dem Dach eines versicherten Ein- oder Zweifamilienhauses vom Fachbetrieb fest installiert wurde.

# Datenschutzhinweise und Einwilligungserklärung

Mit den nachfolgenden Datenschutzhinweisen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten bei uns im Unternehmen geben. Ferner möchten wir Ihnen darlegen, warum wir welche Daten erheben und welche Rechte Ihnen in diesem Zusammenhang zustehen.

## 1. Wer ist verantwortlich für die Datenverarbeitung und wer ist mein Ansprechpartner bei datenschutzrechtlichen Anliegen?

### Verantwortliche Stelle:

Finanzkompass GmbH  
Harkortstr. 8, 04107 Leipzig  
Telefon: 0341-99 38 66 56  
Fax: 0341-99 38 66 59  
E-Mail: info@finanz-kompass.de

### Ansprechpartner:

André Brumme  
Harkortstr. 8, 04107 Leipzig  
Telefon: 0341-99 38 66 56  
Fax: 0341-99 38 66 59  
E-Mail: brumme@finanz-kompass.de

## 2. Welche Daten erheben und verarbeiten wir und aus welchen Quellen erhalten wir diese?

Wir erheben und verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante personenbezogene Daten:

- Personalien (Name, Adresse, weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail, Geburtstag und –ort, Familienstand, Beruf, Staatsangehörigkeit),
- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z.B. Ausweis – oder Reisepassdaten),
- erforderliche Daten zu Einkommens- und Vermögensverhältnissen,
- risikorelevante Daten, insbesondere Gesundheitsdaten des Kunden,
- Daten über vorhandene Verträge, insbesondere Anträge, Beiträge, Versicherungsfälle, Risiko- und Vertragsänderungen oder vergleichbare Daten,
- Daten, die nach gesetzlichen Informations-, Beratungs- und Dokumentationspflichten erhoben werden müssen

Diese Daten erhalten wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung und deren Anbahnung von Ihnen. Zudem können wir – sofern im Rahmen unserer Dienstleistung erforderlich – Daten verarbeiten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Handels- und Vereinsregister, Grundbücher, o.ä.) zulässigerweise erhalten haben.

## 3. Zu welchem Zweck und auf welcher Rechtsgrundlage verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG).

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt unter anderem aufgrund der von Ihnen erteilten Einwilligung. Umfang und Zweck der diesbezüglichen Datenverarbeitung ergibt sich aus der Einwilligungserklärung. Rechtsgrundlage hierfür ist Art. 6 Abs. 1 lit. a EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO). Weiterhin erfolgt die Erhebung und Verarbeitung personenbezogener Daten zur Begründung eigener vertraglicher Verhältnisse zwischen Ihnen und uns. Wir benötigen die entsprechenden Daten ebenfalls zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen im Rahmen der Vermittlung von Verträgen zwischen Ihnen und dem jeweiligen Produktgeber. Die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt ebenfalls, um Sie bei der Schadensabwicklung betreuen zu können sowie zur Änderung und/oder Beendigung bestehender Verträge. Als Rechtsgrundlage hierfür dient Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen Verpflichtung erforderlich ist, der unser Unternehmen unterliegt, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO als Rechtsgrundlage. Für den Fall, dass lebenswichtige Interessen der betroffenen Person oder einer anderen natürlichen Person eine Verarbeitung personenbezogener Daten erforderlich machen, dient Art. 6 Abs. 1 lit. d DSGVO als Rechtsgrundlage. Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses unseres Unternehmens oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten des Betroffenen das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z.B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

## 4. Wer erhält Zugriff auf Ihre Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Mitarbeiter Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und/oder gesetzlichen Pflichten benötigen, also mit der vertraglichen Abwicklung betraut sind. In diesem Zusammenhang können das auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen sein.

Soweit wir Ihre Daten an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten im Rahmen unseres Geschäftszweckes, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer ausdrücklich erteilten Einwilligung. Zur Erfüllung unserer Vertragspflichten arbeiten wir u.a. mit folgenden Stellen zusammen:

Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen - kooperierende Vermittler  
technische und sonstige Dienstleister, die für den Vermittler tätig sind - Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Schlichtungsstellen

Maklerpools (Unternehmen zur Bündelung und Weiterreichung von Vertragsanträgen an Produktgeber), namentlich:

- INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, Patronus GmbH und RKL GmbH. Alle drei vorgenannten Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15.
- Finas Versicherungsmakler GmbH, Breitscheidstr. 33, 06886 Lutherstadt Wittenberg
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München
- PROCHECK24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München

## 5. Über welchen Zeitraum werden Ihre Daten gespeichert?

Die Verarbeitung und Speicherung Ihrer Daten erfolgt grundsätzlich nur solange, wie dies für die Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten erforderlich ist. Soweit gesetzlich Vorgaben bestehen, wie z.B. gesetzliche Aufbewahrungspflichten oder eine Aufbewahrung im berechtigten Interesse liegt, z.B. zur Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften, kann eine darüber hinausgehende Verarbeitung erforderlich sein.

## 6. Welche Datenschutzrechte stehen Ihnen zu?

Jeder betroffenen Person steht ein Auskunftsrecht (Art. 15 DSGVO), das Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO), das Recht auf eine eingeschränkte Verarbeitung (Art. 18 DSGVO), ein Recht auf Löschung (Art. 17 DSGVO), ein Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO) sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu. Erfolgt die Datenverarbeitung auf Grundlage einer Einwilligung, können Sie diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die bis zum Zeitpunkt des Widerrufs erfolgte Datenverarbeitung bleibt rechtmäßig. Des Weiteren steht Ihnen ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde zu.

## 7. Bin ich verpflichtet, meine Daten bereitzustellen?

Für die Aufnahme der Geschäftsbeziehung sowie die Durchführung und Erfüllung der vertraglichen Pflichten ist es erforderlich, dass Sie uns die dafür notwendigen personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen. Ferner kann die Verpflichtung zur Datenerhebung gesetzlich vorgeschrieben sein. Stellen Sie diese Daten nicht zur Verfügung ist ein Vertragsschluss oder die Durchführung desselben nicht möglich.

### Widerspruchsrecht

Hinweis zum Widerspruchsrecht gemäß Art. 21 DSGVO

#### 1. Widerspruch im Einzelfall

Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben können, haben Sie das Recht, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten aufgrund von Art. 6 Abs. 1 e) DSGVO (Datenverarbeitung im öff. Interesse) und Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO (Datenverarbeitung aufgrund berechtigter Interessen) Widerspruch einzulegen.

Ist Widerspruch eingelegt worden, erfolgt eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht mehr, es sei denn es liegen nachweislich zwingende Gründe vor, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen. Eine weitere Verarbeitung ist auch dann möglich, wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

#### 2. Widerspruch gegen Direktwerbung

Unter Umständen werden Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet um Direktwerbung zu betreiben. Gegen eine solche Verarbeitung haben Sie das Recht jederzeit Widerspruch einzulegen. Dies gilt ebenfalls für das Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an: Finanzkompass GmbH, Harkortstr. 8, 04107 Leipzig

# Gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation

Diese gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation ist bestimmt für:

## Ihr Vermittler ist:

Adresse **Finanzkompass GmbH**  
**Harkortstr. 8**  
**04107 Leipzig**

Telefon **0341 – 99 38 66 56**  
Telefax **0341 – 99 38 66 59**  
E-Mail **info@finanz-kompass.de**  
Homepage **www.finanz-kompass.de**

Registergericht Leipzig, HRB 31971, Geschäftsführer: Marcus Aßmann, Claudia Heyne

## 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-2QX3-SUVLF-08**  
zuständige IHK: Industrie- und Handelskammer Leipzig,  
Goerdelerring 5, 04109 Leipzig,  
Telefon: 0341/1267-0, Telefax: 0341/1267-14 21,  
E-Mail: info@leipzig.ihk.de,  
Homepage: [www.leipzig.ihk.de](http://www.leipzig.ihk.de)

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34f Gewerbeordnung.

Umfang der Genehmigung:  Absatz 1 Satz 1 Nummer 1  
 Absatz 1 Satz 1 Nummer 2  
 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3

ausstellende Behörde: Stadt Leipzig  
Aufsichtsbehörde: Ordnungsamt Abt. Sicherheitsbehörde,  
Prager Str. 118-136, 04317 Leipzig

Register-Nr.: **D-F-159-Y7WW-83**  
zuständige IHK: Industrie- und Handelskammer Leipzig,  
Goerdelerring 5, 04109 Leipzig,  
Telefon: 0341/1267-0, Telefax: 0341/1267-14 21,  
E-Mail: info@leipzig.ihk.de,  
Homepage: [www.leipzig.ihk.de](http://www.leipzig.ihk.de)

## Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Genehmigung nach §34d und §34f GewO

Ihr Vertragspartner besitzt eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Genehmigung nach §34d und §34f GewO.

## 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. Ihr Vertragspartner bedient sich zur Erfüllung seiner Aufgaben unterbevollmächtigter Dritter. Bevollmächtigte Dritte Ihres Vertragspartners sind insbesondere die Maklerpools:

- INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH. Alle drei vorgenannten Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15.
- Finas Versicherungsmakler GmbH, Breitscheidstr. 33, 06886 Lutherstadt Wittenberg
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München
- PROCHECK24 GmbH, Landshuter Allee 8, 80637 München

## 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: 01805 00 58 50 (20 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 0,60 EUR/Min. 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:

## Beratung

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

**Anschrift der Schlichtungsstellen**

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin

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

Ombudsmann der privaten Bausparkassen  
Postfach 303079  
10730 Berlin

Büro der Ombudsstelle des BVI  
Bundesverband Investment  
und Asset Management e.V.  
Unter den Linden 42  
D-10117 Berlin

**Vergütung im Bereich der Versicherungsvermittlung**

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

*Augsburger Aktienbank AG, DWS Fondsplattform, FIL Fondsbank GmbH (FFB), Fondsdepot Bank GmbH*

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](http://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 Anlagevermittlung in Textform ausgehändigt.

Auf Wunsch des Anlegers wurden die o.a. Daten vor der ersten Anlagevermittlung mündlich mitgeteilt und werden nach Vertragsschluss unverzüglich in Textform zur Verfügung gestellt.

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

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mandant

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

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mandant