

Kundenerstinformation



Gesellschaft für Investmentberatung mbH

Betriebliche Anschrift:

PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung mbH Am Stadtrand 50, 22047 Hamburg

Status gemäß Gewerbeordnung:

Die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung ist als Handelsmakler gemäß § 93 HGB, im Bereich der Versicherungsvermittlung als Versicherungsmakler i.S. der §§ 59 Abs. 1, Abs. 3 VVG, 93 HGB und im Bereich der Finanzanlagenvermittlung für den Bereich Investmentfonds gemäß § 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO, ferner auch als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 S. 1 GewO tätig. Es bestehen keinerlei Verpflichtungen zur Betreuung oder Vermittlung von Vertragsgegenständen für Produktanbieter.

Die Betreuung und/oder Vermittlung erfolgt ausschließlich im Interesse des Kunden. Dabei berät die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung mbH objektiv und ausgewogen. Die Produktempfehlungen basieren auf einem hinreichend großen Produktpool von auf dem Markt angebotenen Versicherungsverträgen und Investmentfonds. Grundlage der Empfehlungsaussprache sind die Auswertung der finanziellen Ist – Situation, die Auswertung der Wünsche und Ziele sowie die erstellte Risikoanalyse. Sollte eine eingeschränkte Produktauswahl Grundlage des Beratungsgesprächs sein, so geschieht dies ausdrücklich auf Wunsch des Kunden. Die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung berät nicht auf dem Gebiet der Sozialversicherungen, benennt dem Kunden auf dessen Wunsch aber die in Betracht kommenden Versicherer.

Vergütung:

Die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung bezieht Ihre Vergütung im Bereich der Versicherungsvermittlung und Immobiliendarlehensvermittlung ausschließlich über Vermittlerprovisionen. Diese sind bereits in der ausgewiesenen Prämie des jeweiligen Versicherungsproduktes enthalten. Bei Immobiliendarlehen ist die Vergütung im europäischen standardisierten Informationsmerkblatt ausgewiesen. Im Bereich der Anlageberatung erfolgt die Vergütung über eine separat ausgewiesene Servicegebühr.

Produktpartner Immobiliendarlehensvermittlung:

Sind alle über Maklerpools und Direktvereinbarungen erhältlichen Gesellschaften.

Registrierungsstellen:

Für die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung mbH zuständige IHK:
Handelskammer Hamburg | Adolphsplatz 1 | 20457 Hamburg
Tel: 040 36138-0 | Fax: 040 36138-401 | E-Mail: service@hk24.de | Internet: www.hk24.de

Registrierungsnummer Versicherungsvermittler: D-5THM-4SBCK-41
Registrierungsnummer Finanzanlagenvermittler: D-F-131-LQAN-76
Registrierungsnummer Immobiliendarlehensvermittler: D-W-131-S3Q8-41

Für die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung mbH zuständiges Gewerbeamt: Hamburg Wandsbek

Gemeinsame Stelle im Sinne des § 11a Abs. 1 Gewerbeordnung:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel.: 0-180-500 585-0 (14 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen) / im Internet unter <http://www.vermittlerregister.info/>

Unabhängigkeitsklausel:

Die PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung hält keine Anteile von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital anderer sowie andere nicht an der PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung.

Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V., Leipziger Straße 121, 10117 Berlin
Tel.: 01804-22 44 24 (20 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen), Fax: 01804-22 44 25 (20 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen), E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Internet: <http://www.versicherungsombudsmann.de/>

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
Tel.: 01802-550 444 (6 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen), Fax: 030-20 45 89 31, Internet: <http://www.pkv-ombudsmann.de/>



Basisdaten zur Konzepterstellung

1. Persönliche Angaben und Kontakt

1.1. Persönliche Angaben:

Vorname, Nachname:

Anrede: Herr Frau Titel:

Geburtsname: Geburtsort:

Geburtsdatum: Nationalität:

Familienstand: Kinder:

1.2 Kontaktdaten:

Straße / Hausnummer:

PLZ: Ort:

Mobiltelefon: E-Mail:

2. Bisheriger Werdegang

2.1 Ausbildung & Beruf:

Ausbildung / Studium: von: bis:

Wehrdienst + Status: Ja Nein von: bis:

2.2 Beruf:

Status: von: bis:

Tätigkeit: Branche:

Ausübung: körperlich kaufm. Personalverantwortung

Arbeitgeber:

2.3 Einkommen:

Kirchensteuer: Ja Nein VL: Nein Ja, Anteil AG:

Bruttoeinkommen: Nettoeinkommen:

2.4 Ergänzungen



3. Existenzielle Risiken

3.1 Private Haftpflichtversicherung

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:

3.2 Berufsunfähigkeit

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:

3.3 Krankenversicherung (gesetzlich / privat)

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:

3.3.1 Krankenzusatzversicherung

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:

3.4 Altersvorsorge

Rentenbeginn (Alter):

Rentenhöhe:

Kapitalwahlrecht:

Vererbbarkeit:

Rendite:

Immobilie / Investment:



4. Sekundäre Risiken

4.1 Hausratversicherung

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:

4.2. Unfallversicherung

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:

4.3 Rechtsschutzversicherung

Kein Vertrag vorhanden Vertrag vorhanden

Ergänzungen:



5. Vermögensaufbau

Kurzfristig (0-3 Jahre)	Ziel: <input type="text"/>	Zeitpunkt / Priorität: <input type="text"/>
Mittelfristig (4-6 Jahre)	Ziel: <input type="text"/>	Zeitpunkt / Priorität: <input type="text"/>
Langfristig (>6 Jahre)	Ziel: <input type="text"/>	Zeitpunkt / Priorität: <input type="text"/>
Altersvorsorge (ab 62. Lebensjahr)	Ziel: <input type="text"/>	Zeitpunkt / Priorität: <input type="text"/>

Ergänzungen:



6. Einnahmeüberschussrechnung monatlich

Nettoeinnahmen	Einnahmen (mtl.)	Ausgaben	Ausgaben (mtl.)
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit:	<input type="text"/>	Miete inklusive Nebenkosten:	<input type="text"/>
Einkünfte aus selbstständiger Arbeit	<input type="text"/>	Telefon, Mobiltelefon, Internet, usw.	<input type="text"/>
Einkünfte aus Kapitalvermögen	<input type="text"/>	KFZ (Haltung, Steuer, Versicherung)	<input type="text"/>
Einkünfte aus Gewerbebetrieb	<input type="text"/>	Lebenshaltung (Essen, Kleidung)	<input type="text"/>
Einkünfte aus Vermietung / Verpachtung	<input type="text"/>	Freizeit, Hobby, Vereine	<input type="text"/>
Weihnachtsgeld / Urlaubsgeld	<input type="text"/>	Urlaub	<input type="text"/>
Prämien	<input type="text"/>	Fort- & Weiterbildung	<input type="text"/>
Kindergeld / Elterngeld	<input type="text"/>	Versicherungsbeiträge	<input type="text"/>
staatliche Förderungen	<input type="text"/>	Bedienung von Verbindlichkeiten	<input type="text"/>
sonstige Einnahmen	<input type="text"/>	sonstige Ausgaben	<input type="text"/>
Nettoeinnahmen gesamt	<input type="text"/>	Ausgaben gesamt	<input type="text"/>

Überschuss:

Wichtiger Hinweis zu existentiellen Risikoabsicherungen

Soweit der Kunde über einen der folgenden Versicherungsverträge nicht verfügt oder er sich über das Bestehen eines solchen Vertrages nicht sicher ist, empfiehlt Praelux dem Kunden eine sofortige Eindeckung eines entsprechenden Vertrages zur Risikoabsicherung bei folgenden Vertragsgegenständen:

- **Privathaftpflichtversicherung** (Absicherung von Schäden, die der Kunde in seiner Freizeit oder außerhalb seiner beruflichen Tätigkeit Dritten zufügt)
- ggf. auch **Berufshaftpflichtversicherung, Diensthaftpflichtversicherung, Haus und Grundbesitzerhaftpflicht, Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung** (Absicherung des Risikos der Berufs- und Erwerbsunfähigkeit des Kunden)
- **Unfallversicherung** (Absicherung des Risikos von Unfällen, die der Kunde außerhalb seiner beruflichen Tätigkeit erleidet)
- **Risikolebensversicherung** (Absicherung der Familie des Kunden für den Fall seines vorzeitigen Todes.)
- **Krankenversicherung und Krankenzusatzversicherung** (Absicherung des Risikos aus Krankheiten oder Änderungen des Gesundheitszustandes des Kunden)
- **Hausratversicherung** (Absicherung von Schäden an dem Hausrat des Kunden. Ggf. auch Wohngebäudeversicherung)
- **Pflegeversicherung und Pflegezusatzversicherung** (Absicherung des Risikos der wirtschaftlichen Belastung des Kunden und/ oder seiner Familie aufgrund Pflegebedürftigkeit des Kunden)

Sichert der Kunde nicht alle genannten Risiken durch den Abschluss von Versicherungsverträgen ab und tritt zwischenzeitlich das zu versichernde Risiko ein, drohen dem Kunden und/ oder seiner Familie erhebliche wirtschaftliche Einbußen, bis hin zur Privatinsolvenz. Soweit der Kunde Praelux nicht über die Präsentation ihrer Dienstleistungen anhand unverbindlicher Versicherungsvorschläge und Modellrechnungen hinaus mit der individuellen Datenaufnahme, der Beratung in Versicherungsangelegenheiten und der Vermittlung konkreten, individuellen Versicherungsschutzes beauftragt, unterliegt der Kunde der Gefahr des Risikoeintritts, mit den dargestellten wirtschaftlichen Folgen für ihn und/ oder seine Familie.

7. Bestätigung der Gesprächsteilnehmer

Ich bestätige die obigen Inhalte des Gesprächs. Außerdem bestätige ich den Hinweis zur Absicherung existenzieller Risiken. Die Praelux Gesellschaft für Investmentberatung mbH hat mich ausdrücklich darauf hingewiesen, ggf. Vertragsgegenstände zu ergänzen bzw. neue Verträge zur Deckung existenzieller Risiken abzuschließen.

Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Weitere Informationen entnehmen Sie den anliegenden Datenschutzhinweisen und Einwilligungserklärung.

, den , den

Unterschrift potenzieller Kunde

Unterschrift weitere Gesprächsteilnehmer



Erklärung des Auftraggebers zum Datenschutz und zur Datennutzung

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:

PraeLux Gesellschaft für Investmentberatung mbH
Am Stadtrand 50
22047 Hamburg
Tel.: 040 560 56 676
Fax.: 040 650 56 715
E-Mail.: info@praelux.de

Ansprechpartner:

Sebastian Kollster
Am Stadtrand 50
22047 Hamburg
Tel.: 040 560 56 676
Fax.: 040 650 56 715
E-Mail.: vu@praelux.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. 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.

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.).

Dem Auftraggeber ist das Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz – GwG) bekannt bzw. wurde es bei der Unterzeichnung des Maklervertrages von PraeLux erläutert. Die, soweit gesetzlich gefordert, zur persönlichen Identifizierung notwendigen Daten wurden aufgenommen und eine Kopie des gültigen Personalausweises oder Reisepasses angefertigt.

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:
 - o Fonds Finanz Maklerservice GmbH
 - o INNOFINANCE GmbH



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 gesetzliche 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 öffentl. 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:

PræLux Gesellschaft für Investmentberatung mbH
Am Stadtrand 50
22047 Hamburg

oder info@praelux.de



Einwilligungserklärung

Zur Erfüllung des Vertragszweckes ist es erforderlich, dass u.a. auch sensible Daten (Art. 9 DSGVO), insbesondere Gesundheitsdaten erhoben, gespeichert, übermittelt und genutzt werden.

Ich erkläre mich in diesem Zusammenhang mit der Verarbeitung (Erhebung, Speicherung, Übermittlung u. Nutzung) meiner Gesundheitsdaten zur Erfüllung des Vertragszweckes einverstanden.

Ich erkläre mich ebenfalls damit einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zur ordnungsgemäßen Durchführung der übernommenen Aufgaben an die folgenden Kooperationspartner, hier insbesondere:

- Fonds Finanz Maklerservice GmbH
- INNOFINANCE GmbH

übermittelt werden dürfen.

Insbesondere willige ich ein, dass meine Gesundheitsdaten an die oben genannten Kooperationspartner übermittelt werden dürfen. Soweit erforderlich, entbinde ich Sie im Hinblick auf die Weitergabe von Gesundheitsdaten und anderer nach § 203 StGB geschützter Daten von Ihrer Schweigepflicht.

Ich willige ferner ein, dass die zuvor genannten Stellen im Rahmen des Geschäftszwecks meine personenbezogenen Daten an Produktgeber von Finanzdienstleistungen und Versicherungen oder an den Vermittler übermitteln dürfen.

Ich willige außerdem ein, dass der Makler sowie die zuvor genannten Stellen von den jeweiligen Produktgebern, die für die Erfüllung der eigenen Geschäftszwecke erforderlichen Daten, einschließlich etwaiger Gesundheitsdaten, erhalten und zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen dürfen. Diese Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten bereits bestehender Verträge, die von dem Makler oder einer der zuvor genannten Stelle auftragsgemäß zur Betreuung übernommen werden.

Ich wurde ausdrücklich darauf hingewiesen, dass für die Übermittlung personenbezogener Daten an den Vermittler ausschließlich sichere Kommunikationswege zu wählen sind. Nutze ich unsichere Wege (z. B. unverschlüsselte E-Mail), nehme ich eine mögliche Offenlegung meiner personenbezogenen Daten in Kauf.

Diese Einwilligung kann jederzeit ohne Angabe von Gründen – jedoch nur für die Zukunft – widerrufen werden. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Makler sowie den zuvor genannten Stellen geltend gemacht werden.

Ort, Datum

Unterschrift potenzieller Kunde