

## **Erstinformation**

### **Pflichtangaben nach § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung**

#### **Kontaktdaten**

Wembacher GmbH  
Ulf Wembacher  
Ernststr. 24  
30559 Hannover  
Telefon 0511 511751  
Telefax 0511 513760  
E-Mail [info@wembacher.de](mailto:info@wembacher.de)  
Internet [www.wembacher.de](http://www.wembacher.de)

## Berufsbezeichnung

Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO.  
Compliance- und Verhaltensregeln für Versicherungsvermittler:  
Für die Ausübung meiner Tätigkeit als Versicherungsvermittler lege ich die nachfolgenden Regeln zugrunde:

1. Die Tätigkeit als Versicherungsvermittler erfolgt auf der Basis von Vertrauen und Integrität.
2. Die Vermittlungstätigkeit orientiert sich an den Bedürfnissen des Kunden. Das Interesse des Kunden hat Vorrang vor dem eigenen Vergütungsinteresse.
3. Die allgemeinen Compliance-Regeln finden Beachtung. Hierzu zählen insbesondere die Einhaltung der relevanten Regelungen zu Bestechung und Bestechlichkeit, der transparente Umgang mit Geschenken, Einladungen und sonstigen Zuwendungen sowie Regeln zur Vermeidung von Kollisionen von privaten und geschäftlichen Interessen.
4. Beim Umgang mit persönlichen und vertraulichen Daten werden die gesetzlichen Vorschriften beachtet. Des Weiteren werden die datenschutzrechtlichen und wettbewerbsrechtlichen Vorschriften eingehalten.
5. Die ordnungsgemäße Dokumentation einer gesetzlich vorgeschriebenen Beratung erfolgt in besonderer Sorgfalt. Es wird dabei beachtet, dass der Gesetzgeber einen Verzicht auf Beratung und/oder Dokumentation nur als Ausnahme vorgesehen hat.
6. Zu den Grundlagen der Tätigkeit eines Versicherungsvermittlers gehört die Beratung und Betreuung des Versicherungsnehmers insbesondere im Antrags-, Schadens-, und Leistungsfall.
7. Die Abwerbung bzw. Umdeckung von Versicherungsverträgen ist nur mit wettbewerbskonformen Mitteln zulässig. Der Kunde ist zu bereits bestehenden Versicherungsverträgen zu befragen. Besonders im Bereich der Lebens- und Krankenversicherung kann eine Abwerbung von Versicherungsverträgen oft mit erheblichen Nachteilen für den Kunden verbunden sein. Der Kunde ist in jedem Fall über eventuelle Nachteile konkret aufzuklären. Das ist Bestandteil der Beratungsdokumentation.
8. Die stetige Weiterbildung ist Grundlage der geschäftlichen Tätigkeit als Versicherungsvermittler. Nachweise der Weiterbildung werden stets vorgehalten.
9. Bei Vergütungsregelungen mit Versicherungsunternehmen, insbesondere über Sondervergütungen etc., wird beachtet, dass die Unabhängigkeit des Vermittlers als Unternehmer keine Beeinträchtigung erfahren darf.

**IHK-Registernummer (§ 34d GewO)** D-FBJA-GQ64J-77

**Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO)** Industrie- und Handelskammer Hannover  
Bischofholer Damm 91  
30173 Hannover  
Telefon 0511 3107-0  
Telefax 0511 3107-333  
Internet [www.hannover.ihk.de](http://www.hannover.ihk.de)

**Beteiligungen** Es bestehen keine Beteiligungen an und von  
Versicherungsunternehmen von mehr als 10%.

**Beratung** Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen  
umfängliche Beratung zu Finanz- und Versicherungsthemen an.  
Die vollumfängliche Beratung können wir allerdings nur dann  
erbringen, wenn Sie uns die hierfür notwendigen Informationen  
geben. Sollten Sie uns falsche oder unvollständige Angaben  
machen, so kann die Beratung falsch oder unvollständig sein.

**Vergütung** Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine  
Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produktanbieter  
vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im  
Produkt enthalten.  
In manchen Fällen bieten wir auch provisions-/courtagefreie  
Produkte an. In diesem Fall stellen wir Ihnen unseren Aufwand in  
Rechnung. Sie werden in diesen Fällen vorab schriftlich über die  
entstehenden Kosten informiert. Die Kosten werden von uns nur  
dann erhoben, wenn Sie diesen durch Ihre Unterschrift im  
Vorfeld schriftlich zustimmen.  
Die Unterstützung im Schaden/-Leistungsfall führt für Sie  
ebenfalls zu keinerlei zusätzlichen Kosten. Es gilt generell, dass  
Ihnen durch unsere Tätigkeit nur dann Kosten entstehen  
können, wenn Sie diesen vorab schriftlich zustimmen.

**Interessenvertretung** Als Versicherungsvertreter vertreten wir die Interessen der  
Versicherungsgesellschaft/en.

**Nachhaltigkeitsrisiken** Als Nachhaltigkeitsrisiken werden Ereignisse oder Bedingungen  
bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert  
oder die Wertentwicklung einer Investition, bzw. einer Anlage,  
haben können. Deshalb wird grundsätzlich angestrebt  
Investitionen in z.B. Firmen und Technologien zu tätigen, die die  
Umwelt schonen, Schadstoffe und deren Ausstoß vermindern,  
erneuerbare Energien fördern oder allgemein den  
Energieverbrauch senken. Die Transparenzverordnung hat zum  
Ziel, Kapital in die genannten Bereiche zu kanalisieren.

Die Risiken für die Nachhaltigkeit von Investitionen sind in drei Bereichen zu suchen, nämlich im Bereich Umwelt (Environment), im Bereich Soziales (Social) oder im Bereich

Unternehmensführung (Governance). Beispiele:

Umwelt: Der Klimawandel und seine Folgen wie zunehmende Extremwetterereignisse stellen ein Risiko, das sog. Physische Risiko, dar. Trockenheit oder auch Überschwemmungen, Hagel- und Sturmereignisse werden ebenso genannt wie fallende Pegelstände von Wassertransportwegen durch Dürreperioden.

Soziales: Risiken entstehen durch Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards oder des Gesundheitsschutzes.

Unternehmensführung: Risiken im Bereich

Unternehmensführung werden in der Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit und der Korruption gesehen.

Um Nachhaltigkeitsrisiken in die Beratung einzubeziehen, werden auf Wunsch des Kunden diejenigen Anbieter (Finanzmarktteilnehmer) ausgewählt, die Informationen zu deren Finanzprodukten und die Nachhaltigkeit derer zur Verfügung stellen. Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Nachhaltigkeit haben, werden dann nicht berücksichtigt, bzw. angeboten. Im Rahmen der Beratung von Investitionsentscheidungen wird darauf hingewiesen, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken erkennbare Vor- und Nachteile für den Kunden enthalten. Dabei wird ausschließlich auf die Informationen der Anbieter Bezug genommen. Fragen zu der Einbeziehung der Nachhaltigkeitsrisiken kann der Kunde im Vorfeld des Abschlusses stellen.

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ausschließlich auf Basis der von den Anbietern zur Verfügung gestellten Informationen zu deren Nachhaltigkeit, bzw. der Nachhaltigkeit ihrer Produkte, dargestellt. Eigene Recherchen durch uns erfolgen nicht, da sich die Anbieter selbst in der Prüfungsverpflichtung finden.

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird durch die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken nicht beeinflusst.

## **Beschwerden**

Wenn Sie mit unserer Tätigkeit einmal unzufrieden sein sollten, freuen wir uns über Ihre Beschwerde. Nur so können wir besser werden. Sie können sich schriftlich, per E-Mail oder per Fax beschweren. Nutzen Sie einfach unsere Kontaktadressen. Bei einer Beschwerde werden wir Sie unverzüglich kontaktieren und eine Stellungnahme abgeben. Falls wir die Beschwerde nicht sofort abschließen können, werden wir Sie über die erwartete Bearbeitungszeit informieren. Sollten wir Ihre Beschwerde nicht abschließend bearbeiten können, weil sie z.B. außerhalb unseres Einflussbereichs liegt, so werden wir Sie informieren.

## **Vermittlerregister**

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Telefon 0180-6005850 (20 Cent/Anruf)  
E-Mail [vr@dihk.de](mailto:vr@dihk.de)  
Internet [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

## **Schlichtungsstellen**

Versicherungsombudsmann e.V.  
Dr. Sibylle Kessal-Wulf  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin  
Telefon 0800 3696000 kostenfrei aus dem deutschen  
Telefonnetz  
Telefax 0800 3699000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz  
Internet [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)  
E-Mail [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Prof. Dr. Rainer Schlegel  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
Telefon 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen  
Telefonnetz  
Telefax 030 20458931  
Internet [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)  
E-Mail [ombudsmann@pkv-ombudsmann.de](mailto:ombudsmann@pkv-ombudsmann.de)

## **Datenschutzerklärung**

Wir sind verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten. Wir übertragen Ihre Daten nur in Drittländer, wenn die Kommission beschlossen hat, dass das Drittland ein angemessenes Schutzniveau bietet (Angemessenheitsbeschluss). Sie haben das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung und Übertragbarkeit von Ihren personenbezogenen Daten entsprechend der DSGVO. Sie haben das Recht sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren (Landesbeauftragter für den Datenschutz des Bundeslands).

### **IP-Adresse**

Wenn Sie unsere Webseite aufrufen, übergeben Sie Ihre IP-Adresse an den Webserver, damit dieser Ihnen die Webseite senden kann. Ihre IP-Adresse wird verarbeitet, um Ihnen die Webseite zur Verfügung zu stellen. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) b). Die Verarbeitung Ihrer IP-Adresse ist erforderlich und ohne Ihre IP-Adresse kann Ihnen die Webseite nicht zur Verfügung gestellt werden. Wir speichern Ihre IP-Adresse aufgrund unseres berechtigten Interesses, die Verfügbarkeit unserer Webseite zu gewährleisten, z. B. um Cyberangriffe abzuwehren. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) f). Nach spätestens einer Woche wird Ihre IP-Adresse anonymisiert oder gelöscht. Technische Dienstleister sind Empfänger Ihrer IP-Adresse.

Sie haben das Recht gegen die Speicherung Ihrer IP-Adresse Widerspruch einzulegen entsprechend der DSGVO.

### **Newsletter**

Wenn Sie einwilligen unseren Newsletter zu empfangen, verarbeiten wir Ihre E-Mail-Adresse, um Ihnen den Newsletter zu senden. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) a). Die Verarbeitung Ihrer E-Mail-Adresse ist erforderlich und ohne Ihre E-Mail-Adresse können wir Ihnen den Newsletter nicht senden. Wir löschen Ihre E-Mail-Adresse, wenn Sie sich abmelden. Technische Dienstleister sind Empfänger Ihrer E-Mail-Adresse.

Sie haben das Recht Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer E-Mail-Adresse jederzeit zu widerrufen. Bitte melden Sie sich hierfür vom Newsletter ab.

### **Gewinnspiel**

Wenn Sie einwilligen an unserem Gewinnspiel teilzunehmen, verarbeiten wir Ihre Kontaktdaten, um Sie zu benachrichtigen, wenn Sie gewinnen. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) a). Die Verarbeitung Ihrer Kontaktdaten ist erforderlich und ohne Ihre Kontaktdaten können wir Sie nicht benachrichtigen. Wir löschen Ihre Kontaktdaten, wenn das Gewinnspiel beendet ist. Technische Dienstleister sind Empfänger Ihrer Kontaktdaten.

Sie haben das Recht Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Kontaktdaten jederzeit zu widerrufen. Wir löschen dann Ihre Kontaktdaten und sie nehmen nicht mehr am Gewinnspiel teil.

### **Google Dienste**

Wir binden Google Dienste ein, wenn Sie diese explizit laden. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) a). Die Einbindung erfordert die Weitergabe Ihrer IP-Adresse an den Anbieter. Google LLC, 1600 Amphitheatre Parkway, Mountain View, CA 94043, USA ist Empfänger Ihrer IP-Adresse (Datenschutzerklärung <https://policies.google.com/privacy>).

### **Kundendaten**

Wenn Sie unser Kunde sind oder einen Bezug zu unserem Kunden haben (mitversicherte Person, Beitragszahler, Bezugsberechtigter, Fahrzeugnutzer, Geschädigter, usw.), verarbeiten wir Ihre

notwendigen Stamm-, Bewegungs- und Gesundheitsdaten, um Verträge anzubahnen und abzuwickeln. Die Verarbeitung ist notwendig für die Anbahnung und Abwicklung der Verträge, die Rechtsgrundlage hierfür ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) b) und ohne die Verarbeitung können wir diese Leistungen nicht zur Verfügung stellen. Wenn Sie unser Kunde sind, verarbeiten wir Ihre Stammdaten auch, um Direktmarketing für Produkte zu betreiben. Die Verarbeitung zum Direktmarketing erfolgt aufgrund unseres berechtigten Interesses mit Ihnen weitere Geschäfte zu machen und die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) f). Finanzdienstleister, Berufsgeheimnisträger, Telekommunikationsunternehmen, Postunternehmen, technische Dienstleister, Anbieter von Vergleichsberechnungen und Auftragsverarbeiter sind Empfänger der Daten. Ihre Daten werden mindestens jährlich zur Überprüfung vorgelegt und gelöscht, sobald die gesetzlichen Aufbewahrungspflichten und die zivilrechtlichen Ansprüche abgelaufen sind.

Sie können der Verarbeitung zum Direktmarketing jederzeit widersprechen.