

## Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß §§ 15, 16 VersVermV und § 12 FinVermV zum Verbleib beim Kunden

### 1. Name und Anschrift der Firma, Geschäftssitz:

**finpool Maklerservice AG – Versicherungen | Vorsorge | Geldanlage | Beteiligungen**

Vorstand: Jürgen Beisler, Dipl. Betriebswirt (FH), Versicherungsfachmann (BWV)

Bussardstr. 10, 82008 Unterhaching, Telefon: +49 (0)800 20 700 20, Telefax: +49 (0)89 60019798,

Mobil: +49 (0)179 4559594, E-Mail: [kontakt@finpoolag.de](mailto:kontakt@finpoolag.de), Internet: <http://www.finpoolag.de>

Jürgen Beisler ist Alleingesellschafter der finpool Maklerservice AG.

Umsatzsteuer-ID Nr. gem. § 27a Umsatzsteuergesetz: DE292380478

### 2. Tätigkeitsart / Berufsbezeichnung:

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 (1-3) GewO, Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO, Immobilienmakler und Darlehensvermittler mit Erlaubnis nach §34c Abs.1 S.1 Nr.1 und 2 GewO, Bundesrepublik Deutschland. Es wird in allen Bereichen eine Beratung u. Vermittlung angeboten.

### 3. Gemeinsame Registerstelle:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: +49 (0) 180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf)

Vermittlerregisternummern: Versicherungsmakler: D-QTUU-69RIW-76, Finanzanlagenvermittler: D-F-155-UJIB-30, Immobiliendarlehensvermittler: D-W-155-EUD1-22

**Registerabruf:** <http://www.vermittlerregister.info> mit den o.g. Registrierungsnummern oder telefonisch.

### 4. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10% an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%:

Die finpool Maklerservice AG besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital der finpool Maklerservice AG. Bei der Auswahl der Versicherungsprodukte ist sie an kein Unternehmen gebunden.

### 5. Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen von den im Anhang aufgeführten Emittenten und Anbietern, soweit dies im Rahmen unserer behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34f Abs.1 S.1 (1-3) zulässig ist.

### 6. Anschriften der Schlichtungsstellen:

Bei Streitigkeiten können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Ombudsstelle für Sachwerte u. Investmentvermögen e.V., Postfach 610269, 10924 Berlin, <https://ombudsstelle.com>

Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Unter den Linden 42, 10117 Berlin, <https://www.ombudsstelle-investmentfonds.de>

Betrifft Ihre Beschwerde eine Darlehensvermittlung, besteht die Zuständigkeit der Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt, <https://www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle>

EU-Streitschlichtung / Online-Streitbeteiligung via EU: <https://webgate.ec.europa.eu/odr>

Verbraucher können sämtliche Kontaktmöglichkeiten aller Schlichtungsstellen hier als PDF abrufen:

[http://www.finpoolag.de/bilder/Liste\\_Verbraucherschlichtungsstellen.pdf](http://www.finpoolag.de/bilder/Liste_Verbraucherschlichtungsstellen.pdf)

Streitbeilegung gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz: Die finpool Maklerservice AG ist zur Teilnahme an Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle gemäß § 17 Abs. 4 der VersVermV weder verpflichtet noch dazu bereit.

### 7. Behörde für die erteilte Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler), § 34f Abs. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler), §34i GewO (Immobiliendarlehensvermittler) sowie §34 c Abs.1 S.1 Nr. 1 und 2 GewO (Immobilienmakler, Darlehensvermittler):

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Telefon: +49 (0)89 5116-0, Telefax: +49 (0)89 5116-666, Internet: <http://www.ihk-muenchen.de>

**8. Zuständige Berufskammer:**

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München  
Telefon: +49 (0)89 5116-0, Telefax: +49 (0)89 5116-666, Internet: <http://www.ihk-muenchen.de>

**9. Berufsrechtliche Regelungen:**

§§34c, d, f, i GewO - §§ 59-68 VVG - § 48b VAG - VersVermV - FinVermV - ImmVermV - MaBV - §§ 655a-655e BGB  
- Art 229 § 38 und Art. 247 §§ 13, 13b EG-BGB

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium d. Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage <http://www.gesetze-im-internet.de> eingesehen und abgerufen werden.

**10. Vermögensschadenhaftpflichtversicherung:**

Die finpool Maklerservice AG unterhält nach den gesetzlichen Bestimmungen eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung unter der Versicherungsnummer H 320-2001-27.221 bei der VHV Allgemeine Versicherung AG, die die Voraussetzungen der §§ 8 bis 10 VersVermV, der §§ 9 bis 10 FinVermV sowie der §§ 9 bis 11 ImmVermV erfüllt. Die vereinbarte Versicherungssumme beträgt 1.800.000 Euro je Versicherungsfall in den Bereichen §34 c, d, f, i, die Höchstleistung für alle Versicherungsfälle eines Versicherungsjahres beträgt das 6-fache der o.g. Summe. Die gesetzlich vorgeschriebene Mindestleistung wird somit deutlich überschritten. Die Versicherungssumme ist in Bezug auf § 34f unabhängig vom Umfang der Erlaubnis.

**11. Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und –vermittlung sowie der Versicherungsvermittlung:**

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder –vermittlung sowie der Versicherungsvermittlung kann die Vergütung (Abschluss- und/oder Bestandsvergütung) hierfür durch den Anleger bzw. Versicherungsnehmer oder durch Dritte (mittels Provision durch den Produktgeber) oder in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten bzw. des Versicherungskunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt oder betreut werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger bzw. den Versicherungsnehmer gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung bzw. Versicherungsberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

**12. Informationen über unser Beschwerdemanagement:**

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, bitten wir Sie sehr gern um Ihre Verbesserungsvorschläge. Sie können aber auch jederzeit per Post oder Mail eine Beschwerde über unsere Geschäftsanschrift einreichen. Erhalten wir von Ihnen eine formelle Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie unverzüglich über unsere weitere Beschwerdebearbeitung. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde eine Angelegenheit betrifft, für die wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen die möglichen zuständigen Ansprechpartner mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und Ihnen zeitnah eine Stellungnahme aussprechen. Sollte dies einmal nicht binnen 14 Tagen möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann unsere Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihre Interessen und Ziele weiterverfolgen können.

**13. Informationen über unsere eingeschränkte Produktauswahl / eingeschränkten Marktüberblick:**

Generell unterliegt jeder freie Makler in Deutschland einer gesetzlichen, vollumfassenden Marktuntersuchungspflicht. Allerdings arbeiten nicht alle Gesellschaften mit freien Maklern zusammen, liefern keine entsprechende Daten/Informationen oder unterhalten ihren eigenen Vertriebsweg. Angebote von Direktversicherern (DVs) oder Versicherern mit exklusivem Vertriebsweg (VeVs) werden somit von unserer Untersuchung ausgenommen. Wir weisen somit darauf hin, dass wir einen nur eingeschränkten Marktüberblick haben (entspricht etwa der Hälfte der zugelassenen Gesellschaften in Deutschland) und nicht jeden einzelnen, am Markt erhältlichen Tarif in den Vergleich berücksichtigen konnten. Der repräsentative Marktüberblick bei unserer Produktauswahl umfasst hierbei etwa 2/3 aller Maklergesellschaften. Selbstverständlich können wir auf Honorarbasis Angebote von DVs und VeVs einholen. Der hierfür fällige Stundensatz beträgt 120€ zzgl. MwSt. und wird unabhängig von einer tatsächlichen Vermittlung fällig. Bei unserem Marktüberblick werden weiterhin nur Versicherer berücksichtigt, die einen auf die Zusammenarbeit mit Versicherungsmaklern abgestimmten Geschäftsablauf haben – um auch die regelmäßig gewünschte Vertrags- und Schadenbegleitung vornehmen zu können. Ebenso können nur Gesellschaften berücksichtigt werden, die den von uns genutzten Vergleichsrechnern vollständige Produktinformationen liefern und entsprechende Schnittstellen anbieten.

# Emittenten und Anbieter, zu denen wir Vermittlungs- und Beratungsleistungen anbieten

Stand: 01.07.2014

## # 1. Sicav Global Advice

3 Banken Generali

## A

Aachener Grundvermoegen  
Aberdeen Global Sicav  
Aberdeen Immobilien KAG  
ABN AMRO Inv. Management S. A.  
Absolute Insight Funds  
ACM - Adams Capital Management  
Acolin FM  
ADIG Global Funds plc  
AEGIS Fund Ltd.  
AGI Luxemburg  
Ahead Wealth Solutions AG  
AIBC Anglo Irish Bank Austria  
AIG Fondsleitung (Schweiz) AG  
AIG Global Inv. Mgmt. Dublin  
Alceda Fund Management  
Alger SICAV  
Allianz Gl. Investors KAG / Ireland / Lux.  
Allianz Investmentbank AG Wien  
Alte Leipziger Trust  
AMIS Funds  
Ampega Investment AG  
Amundi Investment Solutions  
Argentum  
Astellon Fund SICAV  
Atlantis Investment Management  
Auda Hedge Management (Cayman)  
AVANA Investmentaktiengesell.  
Aviva Funds Sicav  
Axa Investment  
Axa Rosenberg Irland  
Axxion S. A.

## B

Baloise Fund Invest(Lux) Sicav  
Bank Medici AG  
Bankgesellschaft Berlin Invest  
Bankinvest  
Banque DeGroof Luxembourg  
Banque Generale du Luxembourg  
Banque LB Lux.  
Bantleon Invest S. A.  
Baring Fund Managers Ltd.  
Baring Intern. Fund Mgmt Irel.  
Bawag P.S.K. Invest  
Bayerninvest Deutschland  
BayernInvest Luxembourg S. A.  
Bellevue Asset Management  
Benchmark Advisory Ltd  
Berenberg Lux Invest S. A.  
bfw Fondsleitung AG  
BlackRock Asset Manag. Dtl. AG  
BlackRock Luxembourg SA  
BlackRock Strategy Funds  
BLI Banque de Lux.  
BlueBay Asset Management  
BNP Paribas Investment Partners  
BNY Mellon Service KAG  
BSL Asset Management AG

## C

C&P Funds  
CAIAC Fund Management AG  
Callander Managers  
Candriam Belgium  
Candriam France  
Candriam Luxembourg  
Cantrade Invest  
Capita Finacial Management Ltd  
Capita Financial Managers Ltd  
Capital International Fund  
Carmignac Gestion (Lux / F)

Carnegie Fund Management  
Caso Asset Management S. A.  
Catella Real Estate AG  
Cazenove Capital Management  
CB Fund Management Company SA  
CIC/CIAL CH Funds  
Citadele Asset Management  
Citigroup Asset Management  
Clariden Leu  
Comgest Growth plc  
Comgest S. A.  
COMINVEST Asset Management GmbH  
COMINVEST Asset Management SA  
cominvest Global Funds plc  
Commerz Derivates Fds.Solution  
Commerz Grundbesitz-Investment  
ComStage  
Conventum Asset Management  
Convictions Asset MM Paris  
CPR Asset Management Paris  
C-Quadrat  
Craton Capital Ltd  
Credit Suisse Asset Management  
Credit Suisse Custom Markets  
Crystal Fund Management  
CSAM Immobilien KAG

## D

da Vinci Investment S. A.  
DAB Adviser I Funds SICAV  
Danske Fund Mgmt. Company SA  
Davis Funds Sicav  
DB Platinum  
DBV Winterthur Fund  
dbx-Trackers  
DEGI Deutsche Gesellschaft für  
Deka Immobilien  
Deka International (Ireland)  
Deka International S. A.  
Deka Investment GmbH  
DekaLOC Lombard Odier Developm  
Delta Lloyd Inv. Managers  
Deutsche Asset Management GmbH  
Deutsche Global Spectrum Fds p  
Deutsche Postbank VM Luxembourg  
Deutsche Vermögensbildungsgesellschaft  
Dimensional Funds PLC  
DJE Investment S. A.  
DnB Asset Management (vormals CARLSON)  
DNCA Finance  
Dominion Fund Management Limited  
Dresdner Bank Luxembourg S. A.  
Dresdner Intl. Mgmt  
Driver & Bengsch SICAV/LUX  
Dt. Atlas Investment International  
DWS (CH - Schweiz)  
DWS Investment S. A. (Luxemburg)  
DeAWM International GmbH (DWS)  
DZ LUX MULTIMANAGER I SICAV

## E

E&G Fonds SICAV  
E.I. Sturza  
Eagle Asset Management  
East Capital Lux  
EasyETF (F / Lux)  
Eaton Vance Advisors Ireland  
Edmond de Rothschild  
Edmund de Rothschild AM Paris  
Ennismore Smaller Companies  
Entrium Direct Bankers AG  
Epicon Best of Funds Sicav  
Erste-Sparinvest KAG mbH

ETFS Fund Management  
Ethenea Independent Investors S. A.  
Eurocash-Fund SICAV  
Europa INVEST S. A. c/o BB-Asse  
Europartners Multi Investment  
European Multi Index Fund SICA  
European Sicav Allianz  
Exane Asset Management Paris

## F

F & V Management Company S. A.  
Falcon Fund Management  
Falcon Private Bank  
Federated Internat. Management  
Federated Unit Trust  
Feri Trust Luxemburg  
Fidelity Investments Deutschland  
Fidelity Investments Luxemburg  
Financiere d' Echique  
Finter Fund Management Co.  
First Liechtenstein Investment  
First Private Inv. KAG  
First State Investment Ltd.  
Fisch Asset Management AG  
Fisch Asset Mgt.  
Fleming Family & Partners  
Crystal von Storch Invest S. A.  
Fonds Direkt Sicav  
Fondsselector SMR Sicav  
Foreign & Colonial  
Fortis Investments  
Framlington International Port  
Franken Invest International S  
Frankfurt Trust  
Frankfurt Trust Invest Lux. AG  
Franklin Templeton Investment  
FSK AG  
FTC Investor Service

## G

GAM Star Fund p.l.c.  
GAMAX Management AG  
Gartmore  
Gartmore Fund Managers Int. Li  
Gebser & Partner SICAV  
Generali Investments Deutschland  
Generalie Asset Managers  
Gerifonds S. A. Schweiz  
Gerling Investment Kapitalanla  
GLG Partners  
Global Advantage Funds, SICAV  
Global Fund Services AG Vaduz  
Goldman Sachs Funds  
Green Effects Inv. plc.  
Griffin / Partners Umbrella Fu  
GS & P  
Gutmann Kapitalanlageges. mbH  
Gutzwiller Fonds Mgmt AG

## H

HansalInvest, HansalInvest Lux S. A.  
Hanseatisches Fußballkontor  
Hasenbichler Investment AG mvk  
Hauck & Aufhäuser  
Helaba Invest KAG FFM  
Helaba Investment (Schweiz) AG  
Henderson Gartmore  
Henderson Global Investors  
Hornblower S. A.  
HPM Invest Sicav  
HSBC Global Investment Funds  
HSBC Trinkaus Investment Manag  
HWB Capital Management S. A.  
Hypo KAG (Austria)  
Hypo-Alpe Adria Bank

**I** IFM Independent Fund Mgmt. AG  
 IFOS Intern. Fonds Service AG  
 IFOS Vaduz  
 Ignis Asset Management  
 ING Investment Management Lux. S. A.  
 INKA GmbH  
 Institutional Trust Management  
 International Fund Management  
 International Immobilien-Institut GmbH  
 Inter-Portfolio Verwaltungsgesellschaft  
 Invesco GT Asset Management  
 Invesco KAG  
 Invesco Ltd.  
 Investec Asset Management Ltd.  
 Investec Funds  
 Investingsf.Sydinvest Intern  
 IPConcept Fund Management S. A.  
 iShares plc  
 IT Asset Management  
 IVG Investment

**J** Jabre Capital Partners  
 Janus World Funds Plc  
 Jardine Fleming Asset Manageme  
 Jefferies  
 JO Hambro  
 JPMorgan Asset Management  
 Jupiter Global SICAV  
 Jyske Invest

**K** KanAm Grund Kapitalanlagegesel  
 KAS Investment Servicing gmbH  
 Kathrein Beteiligungsgesellschaft mbH  
 KBC Bank  
 Kepler Österreich  
 Kreditbank Luxemburg  
 Kredittrust S. A.

**L** Lazard Investment Funds  
 LB(Swiss) Investm. Fund Sicav  
 LB(Swiss) Investment AG  
 LBBW Asset Manage. Invest. GmbH  
 Legg Mason Global Funds PLC  
 Lemanik Sicav  
 Leonardo Asset Management  
 LGT Capital Management AG  
 LiLux Management S. A., Lux  
 Living Planet Fund Mgmt. Comp.  
 LKB Expert Fondsleitung  
 LLB Fund Services & Fondsleitung AG  
 Lloyds Fund Management Service  
 Lombard Odier  
 Löwenfonds AG  
 LRI invest S. A.  
 Lupus Alpha  
 Lupus alpha Investment S. A.  
 Lutetia Capital SAS  
 Lutetia Capital SAS  
 Lyxor Asset Management  
 M&G Investment Funds  
 MAESTRO SICAV (LUX)  
 Magna Umbrella Fund plc.  
 Main First Sicav  
 Mandarine Gestion Paris  
 Market Access III  
 Martin Currie Global Funds SIC  
 Master Hedge Kapitalanlageges.  
 MASTER Investment Management S  
 Meag Kapitalanlagegesellschaft mbH  
 Mediolanum  
 Meinbank  
 Mellon Global Investments  
 Merck Finck Fund Managers Luxe

Merrill Lynch International Ireland  
 Merrill Lynch SAS  
 Metropole Gestion  
 Metzler Investment GmbH  
 Metzler Irland  
 MFS Funds Sicav  
 Minerva Investments  
 MK Luxinvest S. A.  
 MLB(S) (LUX) International Por  
 MMWarburg Lux.  
 Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH  
 Morgan Stanley Dean Witter SIC  
 Morgan Stanley Real Estate Inv  
 Morgan Stanley Real Estate Inv  
 mperial Asset Management  
 Münchner Kapitalanlage AG  
 Muzinich & Co. Ltd.

**N** Natixis Global Associates  
 NESTOR Investment Management S  
 Neuberger Berman  
 Nevsky Capital LLP.  
 Nomura Asset Manag. Dtl. KAG  
 NORAMCO Asset Management S. A.  
 Nordea Investment Funds S. A.

**O** Oeokoworld  
 OFI Asset Management  
 Oppenheim Kapitalanlagegesellschaft  
 Oyster Asset Management S. A.

**P** PanAlpina SICAV  
 Patriarch Sicav Luxemburg  
 PATRIZIA Immobilien AG  
 PEH  
 Pensato Capital LLP  
 Performa Fund SICAV  
 Petercam  
 Pictet  
 Pimco Global Advisors Ireland  
 Pimco Global Advisors Ireland  
 PineBridge Investment Europe Ltd.  
 Pioneer Asset Management SA  
 Pioneer Boston, USA  
 Pioneer Inv. Kapitalanl. GmbH

**Q** Quadriga Asset Management  
 Quint:Essence Capital S. A.

**R** Raiffeisen Salzburg Invest  
 Raiffeisen Kapitalanlagegesellschaft mbH  
 Renaissance  
 RG Interest Plus Funds SICAV  
 RH & Partner Investment Funds SICAV, Lux.  
 Ringturm KAG mbH  
 RMF Fund SICAV  
 RMF Investment Management  
 Robeco Asset Management  
 Rothschild  
 Rouvier Associates Paris  
 RREEF Investment GmbH  
 RWC Partners Limited

**S** Sarasin Investment SICAV  
 Sauren Fonds-Select SICAV  
 Schelhammer & Schattera  
 Schroder Inv. Management (Lux)  
 Schroder Special Situation Fun  
 Scudder, Stevens & Clark Limit  
 SEB Fund Services S. A.  
 SEB Invest  
 SEB Invest Luxembourg S. A.  
 Security Kapitalanlage AG  
 Security Kapitalanlagegesellsc  
 Selector Management Fund, SICAV  
 Semper Constantia Invest

Sensus Vermögensverwaltungen  
 SG/Russell Funds plc.  
 SGAM  
 Siemens Kapitalanlagegesellschaft  
 Sirius SICAV  
 Skandia Global Funds plc  
 SKWB Schoellerbank Invest AG  
 SOGIETE GENERALE Sec. KAG  
 Source Investment Management  
 Spaengler IQAM Invest  
 Sparinvest  
 Standard Life Investments Edinburgh  
 Star Capital S. A.  
 State Street Bank S. A.(France)  
 State Street Lux.  
 Structered Invest  
 Swiss First Bank Lichtenstein  
 Swiss Life Funds (Lux)  
 Swiss&Global Asset Management SA  
 Swisscanto  
 Swissship Funds

**T** T. Rowe Price  
 Thames River Tradit. Funds plc  
 The Emerging Markets Strategic  
 The Fund AG  
 The Wanger Investment Company  
 Thema International Fund plc  
 ThomasLloyd  
 Threadneedle Investment Services Ltd.  
 TMW Investment GmbH  
 Tocqueville Finance S. A.  
 TOP-GOLD AG mvK  
 Türkisfund Sicav  
 Tweedy, Browne Value Fds. Sica

**U** UBAM Sicav  
 UBS Exchange Traded Funds Sic.  
 UBS Fund Services (Lux) SA  
 UBS Real Estate KAG mbH  
 UNICO  
 Union Investment  
 Union Investment Luxembourg S.  
 Union Investment Real Estate  
 Universal-Investment GmbH  
 Universal-Investment Luxembour  
 UOB Global Strategies Funds pl

**V** Valartis Bank AG/Switzerland  
 Value Invest Asset MM  
 Veritas SG Investment Trust Gm  
 Vienna Portfolio Management AG  
 Vitruvius Sicav  
 VMR Management S. A.  
 Volksbanken-Kapitalanlagegesel  
 von der Heydt Kersten KG  
 von der Heydt Kersten Invest S. A.  
 Vontobel Management S. A.  
 W & W Asset Management  
 Wallberg Invest S. A.  
 Warburg Invest Lux.  
 Wegelin Asset Management  
 Weiler & Eberhardt  
 WestAm Compass Fund SICAV  
 WestInvest  
 WestLB Mellon  
 Winterthur Fund Management Co.  
 Wölbern Shipping GmbH  
 Worldwide Investors Ptf. Sicav  
 WWK Investments

**X** Xanthos Asset Management Ltd.  
**Z** Züricher Kantonalbank

## **Datenschutzhinweise nach Art. 13 DSGVO**

Ihr Vertrauen ist uns sehr wichtig. Wir nehmen deshalb den Schutz Ihrer persönlichen Daten sehr ernst. Dementsprechend verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten streng nach den Vorgaben der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) sowie der sonstigen datenschutzrechtlichen Bestimmungen.

In diesem Dokument möchten wir Sie über Einzelheiten der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten sowie über die Ihnen in diesem Zusammenhang zustehenden Rechte informieren.

### **1. Name und Anschrift des Verantwortlichen**

Verantwortlicher für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Sinne der Datenschutzgrundverordnung sind wir, die:

**finpool Maklerservice AG**  
**vertreten durch Jürgen Beisler**  
**Bussardstr. 10**  
**D – 82008 Unterhaching**  
**Tel.: +49 89 6010646**  
**Fax: +49 89 60019798**  
**Mail: [kontakt@finpoolag.de](mailto:kontakt@finpoolag.de)**

**im Folgenden „der Makler“ genannt**

Sie, können sich jederzeit bei allen Fragen und Anregungen zum Datenschutz oder zur Ausübung ihrer Rechte direkt an uns.

### **2. Zu welchem Zweck werden Ihre Daten verarbeitet?**

(1) Im Rahmen des mit Ihnen geschlossenen Maklervertrags beraten wir Sie und vermitteln Ihnen Versicherungsverträge, Kapitalanlageprodukte sowie Finanzierungsprodukte. Zudem betreuen wir Sie gemäß der uns erteilten Vollmacht in Ihren Versicherungs- und Finanzangelegenheiten. Dies gilt, je nach Beauftragung, auch für bereits bestehende Vertragsverhältnisse oder deren Vertragsübertragung beziehungsweise Umdeckung. Hierzu benötigen wir von Ihnen im Rahmen von Datenaufnahmen, Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, Beratungsdokumentationen, Vertragsantrag, Kommunikation mit den Produktgebern sowie der Vertragsbetreuung personenbezogene Daten, gegebenenfalls einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten (wie insbesondere Gesundheitsdaten, genetische Daten, Religionszugehörigkeit).

(2) Um unsere Ihnen gegenüber bestehenden Pflichten aus dem Maklervertrag zu erfüllen, erheben wir personenbezogene Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, direkt bei Ihnen. Daneben erheben wir Ihre Daten, einschließlich besonderen Kategorien personenbezogener Daten, gegebenenfalls auch bei dritten Stellen, insbesondere bei Ihren bisherigen Versicherern.

(3) Ihre Daten verarbeiten wir im Rahmen der datenschutzrechtlichen Vorgaben gegebenenfalls auch zu Zwecken, die nicht direkt mit Ihrem Vertrag zusammenhängen. Solche können sich etwa aus dem Steuerrecht oder dem Geldwäschegesetz ergeben.

(4) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, gemäß Ihrer Einwilligung, zum Zwecke der Werbung oder der Marktbeziehungsweise Meinungsforschung und zur Kundenzufriedenheitsbefragung. Dieser Nutzung können Sie natürlich jederzeit formlos mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. Um Ihr Widerspruchsrecht auszuüben, nutzen Sie bitte die unter Ziffer 1 aufgeführten Kontaktmöglichkeiten. Bei jeder Nachricht im Sinne dieses Absatzes werden Sie von uns erneut auf Ihr Widerspruchsrecht hingewiesen.

### **3. Welche personenbezogenen Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen erhalten wir diese?**

(1) Wir verarbeiten ausschließlich folgende, für unsere Dienstleistung relevante, personenbezogenen Daten:

- Personalien (Name, Adresse, Geburtsdatum und -ort, Familienstand, Beruf, Ausbildungsgrad, Staatsangehörigkeit)
- Angaben zur familiären Situation (Anzahl / Alter der Kinder, Angaben zu Partner/in)
- weitere Kontaktdaten wie Telefon, Fax und E-Mail

- Daten zur Legitimation Ihrer Person (z. B. Ausweis, Reisepassdaten)
- Finanz- und Bonitätsdaten (wie etwa Einkommen, Umsatz und Gewinndaten sowie Angaben zu Bankverbindungen)
- Angaben zum bestehenden Versicherungsschutz und Ihren bisherigen Versicherern
- Angaben zu für Ihre Person tätige Dienstleister (Steuerberater / Rechtsanwalt / Makler / Bankbetreuer o. ä.)

Diese Daten erheben wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung und deren Anbahnung grundsätzlich direkt von Ihnen.

(2) In Abhängigkeit vom jeweiligen Produkt kann neben den oben genannten personenbezogenen Daten auch die Verarbeitung von **Gesundheitsdaten oder genetischen Daten** notwendig sein. Dies gilt insbesondere für Versicherungsprodukte der privaten Krankenversicherung, Krankenversicherungszusatzprodukte, Unfallversicherungen, Berufsunfähigkeitsversicherungen oder Lebensversicherungen. Hierzu erheben wir auch besondere Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten bei Ihnen sowie gegebenenfalls bei dritten Stellen und verarbeiten diese zur Erfüllung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags.

(3) In Abhängigkeit des von Ihnen gewählten Produktes kann es zur Produktberechnung auch erforderlich sein, dass wir Ihre **Mitgliedschaft in einer kirchensteuererhebenden Religionsgemeinschaft** erfassen, sofern Sie Mitglied einer solchen Religionsgemeinschaft sind. Dies gilt insbesondere für Produkte der betrieblichen oder privaten Altersvorsorge. Ihre Konfession kann uns unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen auch von dritten Stellen zu diesem Zweck mitgeteilt werden.

(4) Wir verarbeiten nur solche Daten, die zur Erreichung des mit Ihnen vereinbarten Vertragszwecks erforderlich sind. Stellen Sie notwendige Daten nicht zur Verfügung oder willigen Sie nicht in die Verarbeitung Ihrer personenbezogener Daten besonderer Kategorien ein, obwohl die Verarbeitung dieser Daten wegen des von Ihnen gewählten Produkts erforderlich ist, kann der zwischen Ihnen und uns geschlossene Maklervertrag ggf. auf Grund dessen nicht durchgeführt werden.

(5) Zudem können wir – sofern im Rahmen unserer Dienstleistung erforderlich – Daten verarbeiten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handels- und Vereinsregister, Grundbücher, o. ä.) zulässigerweise erhalten.

#### 4. Datenerhebung bei Dritten

(1) Zur Durchführung des Maklervertrags kann es notwendig sein, dass wir Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, bei Ihren bisherigen Versicherungsmaklern sowie derzeitigen und vergangenen Versicherern erheben und im Rahmen des im Maklervertrag vereinbarten Verarbeitungszwecks verarbeiten.

(2) Hierzu werden bei Ihren bisherigen oder aktuellen Maklern oder Versicherern sämtliche vertragsbezogenen Daten, insbesondere die unter Ziffer 3 dieser Datenschutzhinweise genannten Arten personenbezogener Daten, angefragt und von uns zu dem in Ziffer 2 dieser Datenschutzhinweise genannten Verarbeitungszweck verarbeitet.

(3) Sofern Sie im Rahmen Ihrer datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung in die Anfrage und Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten bei Dritten gesondert einwilligen, weisen Sie diese Stellen an, uns diese personenbezogenen Daten unverzüglich zu übermitteln. Diese Einwilligung können Sie selbstverständlich jederzeit ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

(4) Sofern der Dritte einer Schweigepflicht gemäß § 203 StGB unterliegt, so etwa die Angehörigen und mitwirkenden Personen eines Unternehmens der privaten Kranken-, Unfall- oder Lebensversicherung, können Sie diese Personen und Stellen im Rahmen Ihrer datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung von der Schweigepflicht entbinden. Sofern Sie nicht wünschen, dass wir Ihre personenbezogenen Daten, einschließlich besonderer Kategorien personenbezogener Daten, bei dritten Personen oder Stellen erheben, können Sie uns alternativ diese erforderlichen Daten natürlich auch gerne selbst beibringen.

#### 5. Auf welcher Rechtsgrundlage werden Ihre Daten verarbeitet?

(1) Wir verarbeiten Ihre Daten entsprechend den Vorgaben der DSGVO und des BDSG.

(2) Die unter Ziffer 3 genannten personenbezogenen Daten sind zur Durchführung des Maklervertrags einschließlich der Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich. Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO.

(3) Sofern die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, zur Durchführung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags erforderlich ist, basiert deren Verarbeitung,

einschließlich der Erhebung und der Weitergabe an Dritte, auf Ihrer expliziten Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO.

(4) Alle von Ihnen abgegebenen datenschutzrechtlichen Einwilligungen gelten unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen, die wir für Sie vornehmen.

(5) Sofern Sie Mitglied einer kirchensteuererhebenden Religionsgemeinschaft sind, basiert die Verarbeitung der Daten über Ihre Zugehörigkeit auf Art. 9 Abs. 2 Buchstabe a, b DSGVO sowie auf § 22 Abs. 1 Nr. 1 Buchstabe a BDSG. Diese Daten sind insbesondere zur Berechnung von Produkten der privaten und betrieblichen Altersvorsorge erforderlich.

(6) Soweit eine Verarbeitung personenbezogener Daten zur Erfüllung einer rechtlichen, insbesondere gesetzlichen, Verpflichtung erforderlich ist, der wir als Ihr Makler unterliegen, dient Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO als Rechtsgrundlage.

(7) Ist die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses unseres Unternehmens oder eines Dritten erforderlich und überwiegen die Interessen, Grundrechte und Grundfreiheiten von Ihnen als Betroffenem das erstgenannte Interesse nicht, so dient Art. 6 Abs. 1 lit. f bzw. Art. 9 Abs. 2 lit. f DSGVO als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung (z. B. Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Anspruchsdurchsetzung etc.).

## **6. Wer erhält Zugriff auf Ihre Daten?**

(1) Zugriff auf Ihre Daten erhalten in unserem Haus ausschließlich diejenigen Mitarbeiter, 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.

(2) Soweit wir Ihre Daten an Empfänger außerhalb unseres Hauses weitergeben, erfolgt dies ausschließlich zur Erfüllung unserer Vertragspflichten im Rahmen unseres Geschäftszweckes, aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder Ihrer ausdrücklich erteilten Einwilligung. Alle dritten Stellen sind den Anforderungen der DSGVO unterworfen. Eine gültige Liste, an welche dritten Stellen wir Ihre personenbezogenen Daten weitergeben, finden Sie in den jeweiligen Antragsunterlagen bei geplantem Vertragsabschluss.

(3) Sofern wir Gesundheitsdaten zur Voranfrage oder zur Angebotserstellung an Maklerpools, weitere Intermediäre oder an den jeweiligen Produktgeber weitergeben, können Sie diese Stellen Ihrer Einwilligungserklärung entnehmen. Wir arbeiten diesbzgl. Ausschließlich mit der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München, zusammen.

## **7. Speicherdauer und Datenlöschung FORMULIERUNG**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Darüber hinaus bewahren wir Ihre Daten für die Zeit auf, in der Ansprüche gegen uns geltend gemacht werden können (gemäß der gesetzlichen Verjährungsfrist kann dieser Zeitraum zwischen drei oder bis zu dreißig Jahren liegen). Zudem speichern wir Ihre Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung, dem Geldwäschegesetz, sowie der Gewerbeordnung. Die Speicherfristen betragen in diesen Fällen bis zu zehn volle Jahre.

## **8. Ihre Rechte als betroffene Person**

Sobald Ihre personenbezogenen Daten von uns verarbeitet werden, sind Sie betroffene Person i. S. d. DSGVO. In diesen Fällen stehen Ihnen uns - als verantwortlichem Verarbeiter – gegenüber, folgende Rechte zu:

### **a) Recht auf Auskunft**

Sie haben das Recht, jederzeit von uns Auskunft darüber zu verlangen, ob und welche Sie betreffende personenbezogene Daten von uns verarbeitet werden. In diesem Fall erstreckt sich der Auskunftsanspruch auf folgende Bereiche:

- die Verarbeitungszwecke;
- die Kategorien von personenbezogenen Daten, welche verarbeitet werden;
- die Empfänger bzw. die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die Sie betreffenden personenbezogenen Daten offengelegt wurden oder noch offengelegt werden;
- die geplante Dauer der Speicherung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten oder, falls konkrete Angaben hierzu nicht möglich sind, Kriterien für die Festlegung der Speicherdauer;
- das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung oder Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten, eines Rechts auf Einschränkung der Verarbeitung durch den Verantwortlichen oder eines Widerspruchsrechts gegen diese Verarbeitung;
- das Bestehen eines Beschwerderechts bei einer Aufsichtsbehörde;

- alle verfügbaren Informationen über die Herkunft der Daten, wenn die personenbezogenen Daten nicht bei Ihnen selbst erhoben wurden;
- das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gemäß Art. 22 Abs. 1 und 4 DSGVO und – zumindest in diesen Fällen – aussagekräftige Informationen über die involvierte Logik sowie die Tragweite und die angestrebten Auswirkungen einer derartigen Verarbeitung für Sie.

Darüber hinaus steht Ihnen ein Auskunftsrecht zu, ob Ihre personenbezogenen Daten in einen Staat, der nicht Mitglied der EU ist (sog. Drittland), oder an eine internationale Organisation übermittelt werden oder wurden. In diesem Zusammenhang können Sie verlangen, über die geeigneten Garantien gem. Art. 46 DSGVO im Zusammenhang mit der Übermittlung unterrichtet zu werden.

#### b) Recht auf Berichtigung

Sie haben das Recht, von uns die unverzügliche Berichtigung bezüglich Sie betreffender unrichtiger personenbezogener Daten zu verlangen. Ferner steht Ihnen das Recht zu, von uns unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung, die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten - auch mittels einer ergänzenden Erklärung - zu verlangen.

#### c) Recht auf Löschung (Recht auf Vergessen werden)

Sie können von uns verlangen, dass die Sie betreffenden personenbezogenen Daten unverzüglich gelöscht werden, wenn einer der folgenden Gründe vorliegt:

- Die Sie betreffenden personenbezogenen Daten sind für die Zwecke, für die sie erhoben oder auf sonstige Weise verarbeitet wurden, nicht mehr notwendig.
- Sie widerrufen Ihre Einwilligung, auf die sich die Verarbeitung gem. Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a oder Art. 9 Abs. 2 Buchstabe a DSGVO stützte, und es fehlt an einer anderweitigen Rechtsgrundlage für die Verarbeitung.
- Sie legen gem. Art. 21 Abs. 1 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung ein und es liegen keine vorrangigen berechtigten Gründe für die Verarbeitung vor oder Sie legen gem. Art. 21 Abs. 2 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung ein.
- Die Sie betreffenden personenbezogenen Daten wurden unrechtmäßig verarbeitet.
- Die Löschung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten ist zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung nach dem Unionsrecht oder dem Recht der Mitgliedstaaten erforderlich, dem der Verantwortliche unterliegt.
- Die Sie betreffenden personenbezogenen Daten wurden in Bezug auf angebotene Dienste der Informationsgesellschaft gemäß Art. 8 Abs. 1 DSGVO erhoben.

Wurden die Sie betreffenden personenbezogenen Daten von uns öffentlich gemacht und sind wir nach obenstehenden Grundsätzen zur Löschung der personenbezogenen Daten verpflichtet, so trifft uns ebenfalls die Pflicht, andere für die Datenverarbeitung Verantwortliche darüber in Kenntnis zu setzen, dass Sie als betroffene Person die Löschung sämtlicher Links zu diesen personenbezogenen Daten oder von Kopien oder Replikationen dieser personenbezogenen Daten verlangt haben.

Wir ergreifen diesbezüglich, unter Berücksichtigung der verfügbaren Technologie und der Implementierungskosten, angemessene Maßnahmen, auch technischer Art, um diesen Pflichten nachzukommen, jedenfalls soweit die Verarbeitung nicht weiterhin erforderlich ist, also gesetzliche Vorgaben dies vorschreiben oder berechnete Interessen der Löschung entgegenstehen.

#### d) Recht auf Einschränkung der Verarbeitung

Sie können unter den folgenden Voraussetzungen von uns die Einschränkung der Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten verlangen:

- Die Richtigkeit der personenbezogenen Daten wird von Ihnen bestritten, und zwar für eine Dauer, die es uns ermöglicht, die Richtigkeit der personenbezogenen Daten zu überprüfen.
- Die Verarbeitung ist unrechtmäßig und Sie verlangen anstatt einer Löschung die Einschränkung der Nutzung der personenbezogenen Daten.
- Die personenbezogenen Daten werden von uns nicht länger für die Zwecke der Verarbeitung benötigt, jedoch benötigen wir diese Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.
- Sie haben Widerspruch gegen die Verarbeitung gem. Art. 21 Abs. 1 DSGVO eingelegt und es steht noch nicht fest, ob unsere berechtigten Gründe gegenüber Ihren Gründen überwiegen.

Wurde die Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten eingeschränkt, dürfen diese Daten – von ihrer Speicherung abgesehen – nur mit Ihrer Einwilligung oder im Rahmen der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen oder zum Schutz der Rechte einer anderen natürlichen oder juristischen Person oder aus Gründen eines wichtigen öffentlichen Interesses der Union oder eines Mitgliedstaats verarbeitet werden. In diesem Fall werden Sie zudem von uns unterrichtet, bevor die Einschränkung aufgehoben wird.



e) Recht auf Unterrichtung

Haben Sie das Recht auf Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung geltend gemacht, sind wir verpflichtet, allen Empfängern, denen die Sie betreffenden personenbezogenen Daten durch uns offengelegt wurden, diese Berichtigung oder Löschung der Daten oder Einschränkung der Verarbeitung mitzuteilen, es sei denn, dies erweist sich als unmöglich oder ist mit einem unverhältnismäßigen Aufwand verbunden. Insoweit können Sie von uns verlangen, über diese Empfänger unterrichtet zu werden.

f) Recht auf Datenübertragbarkeit („Datenportabilität“)

Sie haben das Recht, die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, welche Sie uns zur Verfügung gestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten. Des Weiteren haben Sie das Recht, diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch den Verantwortlichen, dem die personenbezogenen Daten bereitgestellt wurden, zu übermitteln, sofern die Verarbeitung auf der Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO oder Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO oder auf einem Vertrag gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO beruht und die Verarbeitung mithilfe automatisierter Verfahren erfolgt, sofern die Verarbeitung nicht für die Wahrnehmung einer Aufgabe erforderlich ist, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentlicher Gewalt erfolgt, welche dem Verantwortlichen übertragen wurde.

Ferner können Sie bei der Ausübung Ihres Rechts auf Datenübertragbarkeit gemäß Art. 20 Abs. 1 DSGVO verlangen, dass die personenbezogenen Daten direkt von uns an einen anderen Verantwortlichen übermittelt werden, soweit dies technisch machbar ist und sofern hierdurch keine Rechte und Freiheiten anderer Personen beeinträchtigt werden.

g) Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 lit. e) oder f) DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmungen gestütztes Profiling.

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Falle des Widerspruchs nicht mehr, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihren Interessen, Rechten und Freiheiten als betroffener Person überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Werden die Sie betreffenden personenbezogenen Daten verarbeitet, um Direktwerbung zu betreiben, haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch hiergegen einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden die Sie betreffenden personenbezogenen Daten ab diesem Zeitpunkt nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.

Sie haben die Möglichkeit, im Zusammenhang mit der Nutzung von Diensten der Informationsgesellschaft – ungeachtet der Richtlinie 2002/58/EG – Ihr Widerspruchsrecht mittels automatisierter Verfahren auszuüben, bei denen technische Spezifikationen verwendet werden.

h) Recht auf Widerruf einer datenschutzrechtlichen Einwilligung

Sofern Sie eine datenschutzrechtliche Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a) oder Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO erteilt haben, steht Ihnen gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO das Recht zu, diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Widerrufen Sie Ihre Einwilligung werden wir die Verarbeitung zukünftig einstellen, es sei denn, die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ergibt sich aus einer anderen Rechtsgrundlage.

i) Recht auf Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde

Ungeachtet Ihrer uns gegenüber bestehenden Rechte, steht Ihnen auch das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde, insbesondere in dem Mitgliedstaat Ihres gewöhnlichen Aufenthaltsorts oder des Orts des mutmaßlichen Verstoßes, zu, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt. Die Aufsichtsbehörde, bei der die Beschwerde eingereicht wurde, unterrichtet Sie über den Stand und die Ergebnisse der Beschwerde einschließlich der Möglichkeit eines gerichtlichen Rechtsbehelfs gemäß Art. 78 DSGVO.

## 9. Kein Datentransfer in Drittstaaten

Der Verantwortliche übermittelt personenbezogene Daten nicht in Drittstaaten.

## 10. Keine automatisierten Entscheidungen

Der Verantwortliche verzichtet auf den Einsatz automatisierter Entscheidungen.

**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 lit. e) DSGVO (Datenverarbeitung im öff. Interesse) und Art. 6 Abs. 1 lit. 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:

finpool Maklerservice AG  
vertreten durch Jürgen Beisler  
Bussardstr. 10  
D – 82008 Unterhaching  
Tel.: +49 89 6010646  
Fax: +49 89 60019798  
Mail: [kontakt@finpoolag.de](mailto:kontakt@finpoolag.de)