

VersUp Frank Freitag e.K.

Erstinformation (große Visitenkarte) & Datenschutzerklärung (DSGVO)

Stand: 01/2025

Erstinformation (Pflichtangaben nach § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung)

Kontaktdaten

VersUp Frank Freitag e.K.
Wandersleber Str. 5
99192 Apfelstädt
Telefon: 036202 714660
Telefax: 036202 329999
E-Mail: service@versup.de
Internet: www.versup.de

Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

IHK-Registernummer (§ 34d GewO)

D-WU04-1VE3U-62

Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO) Industrie- und Handelskammer Erfurt

Arnstädter Straße 34
99096 Erfurt
Telefon: 0361 3484-0
Telefax: 0361 3485-950
Internet: www.erfurt.ihk.de

Beteiligungen

Es bestehen keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen an den vermittelten Firmen/Unternehmen/Versicherungsgesellschaften. Keine der vermittelten Firmen/Unternehmen/Versicherungsgesellschaften ist an meinem Gewerbe beteiligt.

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 keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produkthanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind im Produkt enthalten. 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 Versicherungsmakler vertreten wir die Interessen unserer Kunden gegenüber den Versicherungsgesellschaften. Wir sind also Interessenvertreter unserer Kunden.

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 Kontakt-adressen. 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

Internet: www.vermittlerregister.info

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.

Dr. h. c. Wilhelm Schluckebier

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

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Heinz Lanfermann

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Telefon: 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen

Telefonnetz

Telefax: 030 20458931

Internet: www.pkv-ombudsmann.de

E-Mail: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Datenschutzerklärung (DSGVO)

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.

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.

Begriffserklärungen (Berufsbild)

Versicherungsmakler

Von Versicherungsvermittlern steht allein der Versicherungsmakler auf der Seite seiner Kunden! Im Register benannt als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist verpflichtet die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und **steht damit auf der Seite des Kunden**. Der Versicherungsmakler ist nicht an eine Gesellschaft gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten einer hinreichenden Anzahl von verschiedenen Versicherern am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen und die er im letztgenannten Fall seinen Kunden benennt.

Gebundener Versicherungsvertreter (Ausschließlichkeitsvermittler, Einfirmenvertreter)

Im Register benannt als Gebundener Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 4 GewO. Gebundene Vertreter sind Handelsvertreter oder Angestellte und damit Interessenvertreter der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen. Sie sind verpflichtet die Interessen der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen gegenüber dem Kunden zu wahren und **stehen damit auf der Seite der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen**. Der gebundene Vertreter, muss sein Unternehmen seinen Kunden benennen, für welches er ausschließlich tätig ist.

Ungebundener Versicherungsvertreter (Mehrfachagent)

Im Register benannt als Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Der ungebundene Vertreter ist Handelsvertreter und damit Interessenvertreter der von ihm zur Vermittlung angebotenen Versicherer. Er ist verpflichtet die Interessen der von ihm vertretenen Versicherer gegenüber dem Kunden zu wahren und **steht damit auf Seiten der Versicherungsunternehmen**. Der ungebundene Vertreter ist in seiner Entscheidung frei, mit welchen Versicherern er zusammenarbeitet. Er muss diese Versicherer seinen Kunden benennen. Der ungebundene Vertreter ist jedoch nicht verpflichtet für seine Kunden hinreichenden Marktüberblick zu gewährleisten.