FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

Rabattierte Fondskäufe für Ihr bestehendes ebase-Depot

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

anbei erhalten Sie die **Formulare für Ihren Betreuungswechsel**, die Sie uns bitte im Original (nicht per Fax) mit Ihrer Unterschrift versehen zukommen lassen.

Falls Sie bei Ihrer Depotbank mehrere Depots halten, wie z.B. ein Depot für VL, Sparpläne oder Einmalanlagen, so können Sie die einzelnen Nummern in das Formular direkt eintragen. Für den Betreuerwechsel bei mehreren Depotbanken verwenden Sie bitte jeweils ein separates Formular.

In der Regel erhalten Sie von der jeweiligen Depotbank nach erfolgreichem Betreuerwechsel eine Nachricht. Falls Sie keine Nachricht erhalten, sprechen Sie uns bitte an, wir erkundigen uns dann für Sie, ob der Betreuerwechsel erfolgreich ausgeführt wurde. Sobald der Betreuerwechsel erfolgreich zu Stande gekommen ist, ist i.d.R. auch der Rabatt für Ihre Fondskäufe eingemeldet.

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Falls Sie weiterführende Fragen haben, stehen wir Ihnen gerne unter Tel. 02064/77045-1 oder per E-Mail anfrage@fondsportal24.de zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Rhenus Finanzen-Team
www.Fondsportal24.de

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

Ihre Betreuerwechsel-Unterlagen

So können Sie unser Rabattangebot schnell und einfach nutzen:

1. Füllen Sie bitte das **Betreuerwechselformular** aus. Bitte geben Sie alle Depotnummern bzw. Unterdepotnummern an. Wenn Sie für mehrere Depotbanken/Investmentgesellschaften einen Betreuerwechsel vornehmen möchten, dann verwenden Sie bitte für jeden Anbieter ein separates Formular. (**1 Seite**)

2. Bitte unterschreiben Sie die Formulare "**Rahmenvereinbarung/Verzicht auf Beratung, Execution-Only-Erklärung**", „Widerrufsrecht und Widerrufsbelehrung" sowie „**Allgemeine Datenschutzhinweise und Einwilligungserklärung zu Kommunikationsmitteln**" und legen sie zu den anderen Unterlagen, damit wir Ihnen den Rabatt für Ihr Depot einmelden können. (**4 Seiten**)

3. **Legitimation** – Ausweiskopie:
   Das Geldwäschegesetz schreibt eine eindeutige Legitimation der Vertragsinhabers vor. Bitte legen Sie dazu eine gut lesbare **Kopie** (Vorder- und Rückseite) Ihres **Personalausweises** (bei Gemeinschaftsdepots von allen Depotinhabern) zu den Unterlagen, die Sie an uns senden.

Die gesamten Unterlagen stecken Sie bitte in einen Briefumschlag und

4. senden diese an unsere nachfolgende Adresse

Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Antragsabteilung
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
D-46535 Dinslaken

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass Sie die Formulare nicht direkt an die Depotbank schicken.

Nachdem Ihre Unterlagen bei uns eingegangen sind, leiten wir diese umgehend an den Anbieter/die Depotbank weiter und richten Ihren Depotrabatt ein.

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz".

Rahmenvereinbarung
Verzicht auf Beratung, Execution-Only-Erklärung

Bestätigung über Erhalt der Kundeninformation

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT
Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

1. Depot-/Vertragsinhaber (ggf. 1. gesetzl. Vertreter):

(Name, Vorname 1. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 1. gesetzl. Vertreter)
(Straße, Hausnummer)	(PLZ Ort)
(Telefon tagsüber)	(E-Mail-Adresse)

2. Depot-/Vertragsinhaber (2. gesetzl. Vertreter):

(ggf. Name, Vorname 2. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter)
(falls abweichend von 1.: Straße, Hausnummer)	(falls abweichend von 1.: PLZ Ort)
(falls abweichend von 1.: Telefon tagsüber)	(falls abweichend von 1.: E-Mail-Adresse)

1. Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir die Kundeninformation *nach § 12 Abs. 1 FinVermV bzw. nach § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung* (Erstinformation) und die *Wesentlichen Anlegerinformationen der jeweiligen Fonds* bzw. *Produktinformationsblätter* vor Vertragsabschluss erhalten habe(n).
2. Gegenstand dieses Vertrages ist Beratungsfreies Geschäft (nur Vermittlung) von Finanzanlagen in Form von Investmentfonds-Produkten (in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentvermögen) und/oder die Bereitstellung von Abwicklungskonditionen. Diese Dienstleistung hat als Zielgruppe erfahrene Anleger, die sich selbst über die Produkte und deren Angemessenheit und Geeignetheit informieren. Ich/wir bin/sind mir/uns bewusst, dass ich/wir damit ausdrücklich auf jegliche Beratung und Angemessenheitsprüfung/Geeignetheitsprüfung durch Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff / Fondsportal24.de (nachfolgend „Vermittler“ genannt) verzichte und stelle(n) den Vermittler und dessen Eigentümer und Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei. Es wird somit auch nicht geprüft, ob das vom Kunden gewählte Produkt zu seinen bisherigen Erfahrungen und Kenntnissen passt und ob der Kunde aufgrund dessen in der Lage ist, die Risiken des von ihm ausgewählten Produktes bzw. der von ihm veranlassten Transaktionen angemessen einzuschätzen. Mir/Uns ist bekannt, dass ich/wir eine Beratung in Anspruch nehmen könnte(n), was ich/wir jedoch nicht wünsche(n). Der Vermittler steht für Fragen zur Eröffnung bzw. Depotführung, Abwicklung oder allgemeinen Fragen zu den Depotbanken zur Verfügung. Die vom Vermittler auf der Homepage oder anderweitig bereit gestellten Informationen sind ohne Gewähr und stellen keine Anlageberatung dar und ich/wir erkläre(n), dass ich/wir die Anlageentscheidung selbständig treffe(n). Der Vermittler verfügt über die für die angebotenen Dienstleistungen erforderliche Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach §34f Gewerbeordnung. In keinem Fall wird der Vermittler zur Anlage bestimmte Gelder oder Wertpapiere des Kunden selbst entgegennehmen. Der gesamte Geldverkehr findet auf den Konten und/oder Depots des Kunden statt.

***Erläuterung Beratungsfreies Geschäft**: Die Bereitstellung von Abwicklungskonditionen im Bereich der Investmentfonds meint die Zurverfügungstellung der Abwicklungskonditionen für Wertpapiergeschäfte bei der Depotbank und wird als Beratungsfreies Geschäft verstanden. Beratungsfreies Geschäft meint dabei sämtliche Orderweiterleitung oder Weiterleitung von Anträgen/Aufträgen, ohne dass vom Vermittler hierzu eine Beratung erfolgte. Bei beratungsfreiem Geschäft trifft der Kunde eigenständig und eigenverantwortlich aufgrund eigener Recherche und Kenntnisse der Marktzusammenhänge seine Anlageentscheidungen und Produktauswahl. Basis seiner Anlageentscheidung und Produktauswahl können die ihm vorliegenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und andere offizielle Veröffentlichungen des Produktgebers sein, jedenfalls keine Empfehlung des Vermittlers. Die Auswertung der Prospektangaben in Bezug auf Wirtschaftlichkeit und Risikostruktur („Plausibilität“) wird vom Kunden selbst vorgenommen. Zudem prüft der Vermittler nicht die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben der Fondsgesellschaften. Die vom Vermittler zur Verfügung gestellten Informationen und Unterlagen des Emittenten zu Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen stellen keine Kaufempfehlung dar. Insbesondere besteht keine Pflicht zur Erstellung einer Geeignetheitserklärung. Der Vermittler vermittelt das von dem Kunden gewünschte Geschäft, indem er den Auftrag des Kunden an die ausführende Stelle weiterleitet. Der Vermittler ist berechtigt, Anzeigen und Willenserklärungen des Kunden entgegenzunehmen. Er ist verpflichtet, diese unverzüglich an die Vertragspartner des Kunden (z.B. die depotführende Stelle oder die jeweilige Fondsgesellschaft) weiterzuleiten. Der Vermittler gibt keine Erklärungen im Namen des Kunden ab und erwirbt oder veräußert keine Vermögenswerte im Namen des Kunden. Eine selbstständige laufende Überwachung der Finanzanlagen und ihrer Entwicklung findet nicht statt.*

3. Ich/Wir plane(n) meine/unsere Fondskäufe bzw. die Vertragsauswahl gewissenhaft und informiere(n) mich/uns umfassend über die einzelnen Fonds bzw. Produkte und deren Risiken, insbesondere durch die aktuellen Wesentlichen Anlegerinformationen, aktuellen Produktinformationsblätter, aktuellen Verkaufsprospekte, Halbjahresberichte und Rechenschaftsberichte sowie den weiteren Veröffentlichungen der Fondsgesellschaften. Mir/uns ist bewusst, dass es durch verschiedene Einflüsse zu Kursverlusten und Wertverlusten des Fondsvermögens bis hin zum Totalverlust kommen kann und die Anlage in Investmentfonds auf eine längerfristige Anlage ausgerichtet ist. Mir/Uns ist bekannt, dass Angaben zur Wertentwicklung keine Prognosen über zukünftige Wertentwicklungen treffen. Ich/Wir verfüge(n) über genügend Erfahrung im Wertpapiergeschäft und bin/sind mir/uns daher auch der Risiken bewusst.

4. Ich/Wir bin/sind mir bewusst, dass der Vermittler im Rahmen der Sonderkonditionen (z.B. Rabatt auf den Ausgabeaufschlag bzw. auf die Abschlusskosten, Depotrabatt) auf die Abschlussprovision i.d.R. vollständig verzichtet und eine laufende Vertriebsfolgeprovision erhält. Ich/Wir nutze(n) den Vermittler aufgrund der hohen Bonifikationen nur als Abwickler für meine/unsere Transaktionen und verzichte(n) daher auf eine Beratung durch den Vermittler.

   Erläuterung zu den erhaltenen Provisionen/Zuwendungen*: Für die Vermittlung erhält der Vermittler Abschlussprovisionen z.B. in Form einer Vertriebsprovision aus dem Ausgabeaufschlag (Agio), eine Innenprovision oder Teile der Transaktionsgebühren. Diese Zuwendungen werden gemäß der Sonderkonditionen-Vereinbarung i.d.R. vollständig an den/die Kunden weitergegeben. Darüber hinaus kann der Vermittler auch zeitanteilige Vergütungen aus der Verwaltungsvergütung des Investmentfonds (siehe Verkaufsprospekt) oder eine Partizipation an anderen Gebühren der Depotbanken erhalten, solange die Fondsanteile seitens des Kunden gehalten werden (laufende bzw. haltedauerabhängige Vertriebsprovision oder Vertriebsfolgeprovision). Zusätzliche Kosten entstehen dem/den Kunden hierfür nicht. Die Höhe der jährlichen Vergütung, d.h. sowohl der Vertriebs- als auch der Vertriebsfolgeprovision, hängt von dem im Einzelfall vermittelten Produkt ab und liegt i.d.R. zwischen 0,1% und 1% des Fondswertes. Zusätzlich kann der Vermittler auch darüberhinausgehende Zuwendungen erhalten (z.B. Boni/Prämien, geldwerte Vorteile wie z.B. Schulungen oder andere Zuwendungen). Der Kunde kann jederzeit Auskunft über die Zuwendungen/Provisionen von dem Vermittler verlangen, die dieser für das jeweils vermittelte Produkt erhält. Grundsätzlich dienen Provisionen/Zuwendungen der Bereitstellung einer effizienten und qualitativ hochwertigen Infrastruktur für die erbrachten Dienstleistungen insgesamt sowie der Vergütung der Dienstleistungen des Vermittlers. Mit seiner/ihrer Unterschrift unter diesem Vertrag verzichtet(n) der/die Kunde(n) auf gegenwärtige und zukünftige Herausgabeansprüche hinsichtlich der Provision und sonstigen Zuwendungen, die über die Sonderkonditionen-Vereinbarung hinausgehen, und erklärt(en) sich ausdrücklich damit einverstanden, dass die von Dritten an den Vermittler gezahlten Provisionen und sonstigen Zuwendungen bei diesem verbleiben, es sei denn es wird anders vereinbart.*

4. Mir/Uns ist bewusst, dass ich/wir alle von Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de ausgezahlten Sonderkonditionen und sonstigen Beträge steuerlich zu berücksichtigen habe(n) und bestätige(n), dass ich/wir diese in meine/unsere Steuererklärung aufnehme(n).

5. Sofern die Parteien bereits eine Rahmenvereinbarung über die Finanzanlagenvermittlung oder eine sonstige Vereinbarung über den Vertragsgegenstand miteinander geschlossen haben, wird die bestehende Vereinbarung von dieser Rahmenvereinbarung ersetzt. Die Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist, vom Vermittler mit einer Frist von einem Monat gekündigt werden. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Jede Kündigung bedarf der Schriftform. Die Kündigung der Rahmenvereinbarung beendet das Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der Depotbank nicht, kann jedoch dazu führen, dass dem Kunden bestimmte Konditionen und Möglichkeiten zur Abwicklung seiner Wertpapiergeschäfte durch die Depotstelle nicht mehr zur Verfügung gestellt werden.

6. Der Vermittler verwendet alle Kundendaten im Einklang mit den **Datenschutzhinweisen**. Eine Ausfertigung der Datenschutzhinweise habe ich erhalten. **Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“**. Zur Legitimation nach dem Geldwäschegesetz (GwG) erklärt sich der Kunde mit der Anfertigung und Aufbewahrung einer Personalausweis- oder Reisepasskopie einverstanden. Der Vermittler wird sämtliche Vertragsunterlagen ungeachtet der Dauer der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden mindestens fünf Jahre ab dem Zeitpunkt ihrer Erstellung aufbewahren.

7. Diese Vereinbarung wird außerhalb von Geschäftsräumen des Vermittlers geschlossen bzw. der Abschluss dieser Vereinbarung stellt einen Fernabsatzvertrag dar. Daher steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß §§ 312g, 355, 357a BGB zu. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage, sie beginnt mit Vertragsschluss zu laufen, soweit nichts anderes bestimmt ist. Der Widerruf erfolgt durch schriftliche Erklärung gegenüber dem Vermittler. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie die Widerrufsbelehrung findet sich auf einem weiteren Formular, welches unterschrieben beigefügt wird.

8. Ich/Wir nehme(n) zur Kenntnis, dass Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de die Rabatt-Konditionen, die durch Fondsschließung, Restriktionen oder Provisionskürzungen der Produktanbieter/Depotbanken bzw. Fondsgesellschaften bedingt sind, anpassen muss. Die aktuellen Konditionen teilt Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de gerne auf Anfrage mit.

9. Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für eine Aufhebung des Schriftformerfordernisses. Sollte eine der vorstehenden Bedingungen unwirksam sein oder werden, dann wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen hierdurch nicht berührt. Die unwirksame Bedingung wird durch eine ihrem rechtlichen und wirtschaftlichen Inhalt am nächsten kommende Bedingung ersetzt. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

✘ _____
(Ort, Datum)

✘ _____
(Unterschrift 1. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 1. gesetzl. Vertreter)

✘ _____
(ggf. Unterschrift 2. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 2. gesetzl. Vertreter)

Widerrufsrecht und Widerrufsbelehrung

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Depot-/Vertragsinhaber (ggf. 1. bzw. 2. gesetzl. Vertreter):

(Name, Vorname 1. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 1. gesetzl. Vertreter)
(ggf. Name, Vorname 2. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter)

Widerrufsrecht
Die Rahmenvereinbarung wird außerhalb von Geschäftsräumen des Vermittlers geschlossen bzw. der Abschluss dieser Vereinbarung stellt einen Fernabsatzvertrag dar. Daher steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß §§ 312g, 355, 357a BGB zu. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage, sie beginnt mit Vertragsschluss zu laufen, soweit nichts anderes bestimmt ist. Der Widerruf erfolgt durch schriftliche Erklärung gegenüber dem Vermittler.

Der Widerruf ist zu senden an die Geschäftsadresse des Vermittlers. Dem Kunden ist es freigestellt, entweder das Muster eines Widerrufs, welches ihm seitens des Vermittlers zur Verfügung gestellt wird, zu verwenden oder eine eigene Erklärung abzugeben. Diese muss den Entschluss des Kunden zum Widerruf des Vertrages eindeutig offenbaren.
Sofern der Widerruf nach §§ 312g, 355 BGB wirksam erklärt wurde, sind die gegenseitig empfangenen Leistungen binnen 30 Tagen zurück zu gewähren. Der Kunde ist zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn er vor Abgabe der Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurde und ausdrücklich zugestimmt hat, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden soll. Besteht eine solche Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen muss.

Der Kunde erklärt: „Hiermit erkläre ich mich mit der Ausführung der beauftragten (Finanz-) Dienstleistungen vor Ablauf der Widerrufsfrist von 14 Tagen nach Abgabe meiner Kundenunterschrift einverstanden:“

Fernabsatzverträge sind Verträge, bei denen für die Vertragsverhandlungen und den Vertragsschluss zwischen dem Vermittler und dem Kunden ausschließlich Fernkommunikationsmittel (z.B. Briefe, Telefonanrufe, E-Mails) verwendet werden.
Darüber hinaus kann dem Kunden in Bezug auf die einzelnen von ihm getätigten Geschäfte (z.B. Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen) ein Widerrufsrecht zustehen. Dies ist im Wesentlichen abhängig von dem Produkt und der Situation, in welcher der Vertragsschluss herbeigeführt wird. Ggf. wird der Kunde vom Produktgeber auf das Widerrufsrecht hingewiesen.

Widerrufsbelehrung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht
Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss
und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit
Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (zum Beispiel Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Vermittlerangaben: Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff, Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken

Widerrufsfolgen
Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

✘ (Ort, Datum)	✘ (Unterschrift 1. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 1. gesetzl. Vertreter)
	✘ (ggf. Unterschrift 2. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 2. gesetzl. Vertreter)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Anschrift: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken, Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Mail anfrage@fondsportal24.de
Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45, Stand: 07 2020

Allgemeine Datenschutzhinweise und Einwilligungserklärung für Interessenten und Vertragskunden

Kunde/in: (im Folgenden „Kunde/in“) **zwischen** **Vermittler: (im Folgenden „Vermittler“)**

Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

(Name, Vorname 1. Depotinhaber)

(ggf. Name, Vorname 2. Depotinhaber)

(ggf. Name, Vorname 1. gesetzl. Vertreter)

(ggf. Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter)

Ausfertigung der ausführlichen Datenschutzhinweise
Im Rahmen der Antragsunterlagen haben wir Ihnen unsere ausführlichen Datenschutzhinweise bereitgestellt. **Eine Ausfertigung der ausführlichen Datenschutzhinweise habe ich erhalten.** Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Weitergabe von Daten an Dritte
Zu den in unseren Datenschutzhinweisen genannten Zwecken gibt der Vermittler Kundendaten auch an Dritte weiter. Eine Verarbeitung von Kundendaten und/oder deren Weitergabe an Dritte zu anderen als den genannten Zwecken erfolgt nur auf Grundlage einer Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1a DSGVO). Empfänger der Kundendaten sind neben dem Vermittler selbst, der Abwicklungsdienstleister Netfonds AG, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg sowie deren Tochtergesellschaften, andere Abwicklungsdienstleiter und Produktanbieter, deren Mitarbeiter, externe Dienstleister wie z.B. IT-Dienstleister, konto- und depotführende Institute und Versicherungen.

Einwilligungserklärung zur Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten
Im Rahmen der Vertragsbetreuung können dem Vermittler unter Umständen Daten bekannt werden, die zu den besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten gehören. In Art. 9 DSGVO werden dazu folgende besondere Kategorien personenbezogener Daten benannt: personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetische Daten, biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten oder Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person. Ich bin einverstanden, dass der Vermittler und dessen Vertreter zur Erledigung vertraglicher Verpflichtungen oder auch im Rahmen der Vertragsanbahnung neben meinen personenbezogenen Daten auch die oben genannten besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten im Rahmen des Geschäftszweckes und nur soweit dies erforderlich ist, verarbeiten dürfen.

Nachfolgeregelung (z.B. aufgrund des Todes des Vermittlers oder aufgrund einer Betriebsveräußerung)
Der Kunde willigt bereits jetzt in eine Vertragsübernahme im Falle einer Nachfolgeregelung durch einen Dritten ein. Diese Einwilligung ist widerruflich. Sie gilt für diese Rahmenvereinbarung sowie etwaige im Zusammenhang damit abgeschlossene weitere Verträge. Im Fall einer Vertragsübernahme wird der Kunde so rechtzeitig wie möglich informiert sowie über sein Widerrufsrecht und die Frist zur Ausübung des Widerrufrechts hingewiesen.

Einwilligung zu Kommunikationsmitteln
Der Kunde verzichtet hiermit ausdrücklich auf einen postalischen Versand von Schriftstücken. Soweit gesetzlich nicht anders vorgeschrieben, kann der Vermittler dem Kunden Schriftstücke ggf. auf elektronischem Weg (z.B. Online-Postfach, E-Mail) zur Verfügung stellen. Das Recht des Vermittlers, Schriftstücke per Post zu versenden, bleibt unberührt. Der Verzicht auf postalische Zustellung kann von dem Kunden jederzeit zurückgenommen werden. Der Vermittler ist nicht verpflichtet zu überprüfen, ob der Kunde die vereinbarten Kommunikationswege tatsächlich nutzt. Bei der vereinbarten Nutzung von elektronischen Postfächern ist es ausreichend, dass der Kunde – z.B. über einen Link zum Freischalten – die Möglichkeit zur Nutzung erhalten hat.

Ich erkläre mich ferner einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zu folgenden weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen (bitte ankreuzen):

☐ Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken

Mein Vermittler darf mich zum Zwecke der Vorstellung von Produkten und Angeboten wie folgt kontaktieren:

☐ per E-Mail ☐ per Telefon / Mobil ☐ per Telefax ☐ per Post

Mir ist bekannt, dass meine Telefongespräche und sonstige elektronische Dokumentation mit dem Vermittler und/oder seinen Vertreter(n) zu aufsichtsrechtlichen Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität aufgezeichnet und gespeichert werden können. Ich werde zu Beginn des Telefongesprächs ggfls. darauf hingewiesen und habe die Möglichkeit, der Aufzeichnung zu widersprechen.

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 Vermittler geltend gemacht werden.

✘ _____
(Ort, Datum)

✘ _____
(Unterschrift 1. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 1. gesetzl. Vertreter)

✘ _____
(ggf. Unterschrift 2. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 2. gesetzl. Vertreter)

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
D-46535 Dinslaken

Zusendung von Formularen

Sehr geehrte Damen und Herren,

anbei übersende(n) ich/wir Ihnen Formulare zur weiteren Bearbeitung.

Falls Sie noch Bemerkungen haben, können Sie gerne dies gerne nachfolgend notieren:

Mit freundlichen Grüßen

(Diese Seite ist als **Vorlage für den Versand per Fensterbriefumschlag** gedacht,
da unsere Adresse oben bereits eingedruckt ist. **Sie müssen diese Seite nicht mit einreichen**.)

Vereinbarung zur Depotgebühren-Erstattung

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Depot-/Vertragsinhaber:

(Name, Vorname)	**(E-Mail-Adresse)**
(Straße, Nummer)	**(PLZ Ort)**
(Name der Depotbank)	**(Depotnummer)**

Der oben genannte Kunde erhält die **Depotgebühr** für das angegebene Depot **erstattet**, sofern das Depot in dem jeweiligen Jahr die Bedingungen für die Depotgebühr-Erstattung erfüllt und von Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de betreut wird.

Bedingungen für die Depotgebühr-Erstattung:

Das Fondsvolumen beträgt zum Jahresende (31.12.) mindestens **20.000 €** für die Depots der **FFB/FIL-Fondsbank**, **Fondsdepot Bank**, **ebase** und **DWS-Depot**. Zum Fondsvolumen gezählt werden nur Investmentfonds, welche einen Anspruch auf Abschlussfolgeprovision bei Rhenus Finanzen auslösen: Nicht berücksichtigt werden insbesondere ETF, ETC, Clean-Share-Klassen, Indexfonds, geschlossene Fonds, Aktien und andere Wertpapiere. Riester- und Rürup-Depots sind von der Depotgebühr-Erstattung ausgenommen. Die Depotgebühr wird im ersten Quartal für das vergangene Kalenderjahr erstattet. Das Depot muss zum Zeitpunkt der Depotgebühren-Erstattung noch von Rhenus Finanzen betreut werden. **Falls die Depotbank es unterstützt, wird die Depotgebühr direkt dem Konto von Rhenus Finanzen belastet**. Die Sonderkonditionen zur Depotgebühren-Erstattung können mit einer Frist von 3 Monaten zum Kalenderjahresende von Rhenus Finanzen gekündigt werden (wobei in diesem Fall die Depotgebühr für dieses Kalenderjahr noch erstattet bzw. übernommen wird, sofern die oben genannte Fondsvolumen-Grenze zum 31.12. erfüllt wird).

Falls die Depotbank eine Belastung der Depotgebühr direkt bei Rhenus Finanzen nicht unterstützt/ausführt, wird die Depotgebühren auf das im Depot hinterlegte Referenzbankkonto überwiesen. Falls ein anderes Konto gewünscht wird, teilen Sie uns dies einfach formlos mit.

✘ _____
(Datum, Unterschrift Kunde)

(Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de)

Fondsportal24.de Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff,
Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Anschrift: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken, Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2
Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Depot-Bonusaktion für Guthaben und Sparpläne

Depot-/Vertragsinhaber(in):

_____
(Name, Vorname)

_____ _____
(Steueridentifikationsnummer) besteht aus 11 Zahlen **(E-Mail-Adresse)**

Der/Die oben genannte Kunde/in erhält für Neueröffnung bzw. Betreuerwechsel von Investment-Depots bei Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de einmalig einen unten aufgeführten Gutschein, wenn der Kunde/die Kundin innerhalb der ersten 3 Monate per Kauf/Sparplan, Betreuerwechsel oder Fondsübertrag das entsprechende Fondsvolumen erreicht oder die angegebene Sparplan-Höhe vereinbart hat.

Im Regelfall prüfen wir ca. 3 Monate nach Depoteröffnung/Betreuerwechsel, welches maximale Fondsvolumen erreicht wurde bzw. welche Fonds-Sparpläne eingerichtet sind (nur Investmentfonds, ohne ETF, ETC oder andere Wertpapiere). Wenn Sie bereits vor Ablauf der drei Monate das zu erwartende Fondsguthaben erreicht haben, dann senden Sie uns einfach eine kurze E-Mail, damit wir den Gutschein auch schon vorab versenden können. Voraussetzung für die Gewährung des Depot-Bonus ist, dass das Depot von Rhenus Finanzen betreut wird und das entsprechende Fonds-Guthaben erreicht wurde bzw. die Fonds-Sparpläne ausgeführt werden. Jedes Depot bzw. jeder Kunde kann nur einmal an unseren Depot-Bonus-Aktionen teilnehmen. Riester- oder Rürup-Depots können nicht teilnehmen. Hierfür bieten wir attraktive Sonderkonditionen.

Gutschein-Höhe:

20.000 €	–	50.000 €	**oder**	Sparpläne 250 €	bis 500 € monatlich	**20 €-Gutschein**
50.000 €	–	75.000 €	**oder**	Sparpläne 501 €	bis 700 € monatlich	**40 €-Gutschein**
75.000 €	–	100.000 €	**oder**	Sparpläne 701 €	bis 1.000 € monatlich	**60 €-Gutschein**
100.000 €	–	150.000 €				**80 €-Gutschein**
150.000 €	–	250.000 €				**100 €-Gutschein**
ab 250.000 €						**auf Anfrage**

Auswahl Gutschein-Art:

Ich wähle folgenden Gutschein (die Gutschein-Höhe ergibt sich aus der Übersicht oben):

☐ **Amazon.de** ☐ **Thalia** ☐ **Zalando.de** ☐ **Saturn** ☐ **MediaMarkt**

Name der Depotbank: _____

Depotnummer: ☐ neu falls schon bekannt: _____

✘ _____
(Datum, Unterschrift)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; **Büro-Anschrift**: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT
Rhenus Finanzen
Inhaber Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

Kundeninformation

nach FinVermV bzw. VersVermV

Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff (im Nachfolgenden als Vermittler bezeichnet) ist tätig als Finanzanlagen-Vermittler nach §34f Abs. S.1 GewO, Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) und Vermittler nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung). Steuernummer: 101/5015/2139, Zuständiges Finanzamt: Dinslaken.
Es wird eine Anlageberatung und -vermittlung für Finanzanlagen nach §34f Abs. S.1 GewO sowie eine Beratung bzw. Vermittlung für Versicherungen nach §34d Abs. 1 GewO bzw. nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO für Darlehensvermittlung und Finanzierung angeboten. Dabei erhält Ulf Bosserhoff als Vermittler Provisionen von den Produktanbietern, welche als Kosten in den Produkten bzw. Prämien enthalten sind. Der Kunde zahlt kein Honorar direkt an den Vermittler.
Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten erfolgt gemäß §2 Abs. 6 Nr. 8 KWG aufgrund der erteilten Genehmigung nach §34f GewO. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Vermittler hat die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet der Vermittler danach die Anlage- und Anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angegebenen Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und dem Vermittler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner gehalten darüber ein Protokoll zu führen. Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung. 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 eventuell vermittelt werden. Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der unten angegebenen IHK. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen.

Eintragung in das Vermittlerregister, www.vermittlerregister.info
Register-Nummer: D-F-120-H611-89 (Finanzanlagen, §34f Abs. S.1 GewO)
Register-Nummer: D-6MIM-QI7XY-45 (Versicherungen, §34d Abs. 1 GewO)
Eintragung in das Vermittlerregister überprüfbar über: www.vermittlerregister.info. Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf).
Erlaubnis nach §34f Abs. S.1 GewO (Offene Investmentfonds). Aufsichtsbehörde: IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler). Aufsichtsbehörde: IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Erlaubnis nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung). Die Gewerbeerlaubnis wurde erteilt durch das Gewerbeamt der Stadt Linz, Am Schoppbüchel 5, 53545 Linz am Rhein. Zuständige Aufsichtsbehörde ist das Gewerbeamt der Stadt Dinslaken, Wilhelm-Lantermann-Straße 65, 46535 Dinslaken (Tel. 020640/66-0, www.dinslaken.de).
Mitglied in der IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Berufsbezeichnung: Finanzanlagen-Vermittler nach §34f Abs. S.1 GewO, Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 GewO; Bundesrepublik Deutschland.

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)
- § 34f Gewerbeordnung (GewO)
- Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung und -beratung (FinVermV)
- § 34c Gewerbeordnung (GewO)
- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)

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

Aufsichtsbehörden, Beschwerde- und Streitschlichtungsstellen:

IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/28 21-0, www.niederrhein.ihk.de).
Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg, Tel. 040/696508-90, www.schlichtung-finanzberatung.de
Versicherungsombudsmann e.V., Postf. 080632, 10006 Berlin, Tel. 030/2060580, www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel. 0800 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen), www.pkv-ombudsmann.de
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf) und unter www.vermittlerregister.info.
Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI (Bundesverband Investment und Asset Management e.V.), Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Tel. 030/64490460, info@ombudssstelle-investmentfonds.de, www.ombudssstelle-investmentfonds.de

Beteiligungen:

Rhenus Finanzen und deren Eigentümer Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff, besitzen weder indirekte noch direkte Beteiligungen von mehr als zehn Prozent an den Stimmrechten oder an dem Kapital eines Versicherungsunternehmens oder Anbietern/Emittenten von Finanzanlagen. Zudem besitzen weder Versicherungsunternehmen noch Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen oder Anbietern/Emittenten von Finanzanlagen eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital von Rhenus Finanzen.

Datenschutzhinweise Stand: April 2018

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Nachfolgend finden Sie einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:	**Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de**	Telefon:	02064/77045-1
	Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff	Telefax:	02064/77045-2
	Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken	E-Mail-Adresse:	anfrage@fondsportal24.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von den Depotbanken bzw. Versicherungsgesellschaften, mit welchen unsere Kunden über uns ein Depot bzw. eine Versicherung eröffnet haben bzw. von uns betreuen lassen, oder von sonstigen Dritten (z.B. Vertriebsgesellschaft, Maklerpool) zulässigerweise gewinnen (z.B. bei Fondsdepots: Transaktionen und die dabei angefallenen Abschlusskosten/Ausgabeaufschläge in Ihrem Depot, die wir zur Erstellung einer Sonderkonditionen-Abrechnung nutzen; z.B. bei Versicherungsprodukten: Vertragsdaten, Leistungsdaten).

Relevante personenbezogene Daten können sein: Personalien (Name, Adresse, Anrede, Telefon, E-Mail-Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe), Steuer-Identifikationsnummer.
Bei Abschluss oder Betreuung eines Depots bzw. einer Versicherung über uns können dies auch Daten aus dem Vertrag sein: Dazu gehören Transaktionen und die dabei angefallenen Abschlusskosten/Ausgabeaufschläge in Ihrem Depot, die wir zur Erstellung einer Sonderkonditionen-Abrechnung nutzen, Beitragsdaten, Vertragsdaten, Leistungsdaten, personenbezogene Daten aus dem Eröffnungsantrag und dem laufenden Vertragsverhältnis mit der jeweiligen Depotbank bzw. Versicherung: detaillierte Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, Anlageverhalten bzw. -strategie, Beruf, Familienstand, finanzielle Situation (Einkünfte aus (un-)selbständiger Tätigkeit, Vermögen, Ausgaben), zu erwartende Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z.B. durch Eintritt des Rentenalters), steuerliche Informationen (z.B. Steuer-Identifikationsnummer), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle), abgeschlossene Verträge mit Vertragsdetails, Schadensdaten, sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten.

Im Rahmen der Erbringung unserer Dienstleitung können bei Kundenkontakten (z.B. E-Mail, Telefonaten, Briefen, Telefax) weitere personenbezogene Daten entstehen: z.B. Kopien des Schriftverkehrs in elektronischer oder anderer Form, Datum, Grund und Ergebnis der Kundenkommunikation und sonstige von Kunden übermittelte Daten.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

a) zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)
Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Geschäften und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Investmentdepot, Altersvorsorgevertrag, Versicherungsvertrag, Konto, Kredit, Bausparen, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen oder die Abwicklung von Vertragseröffnungen, Vertragsänderungen, Schadenabwicklung umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

b) im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)
Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs des Vermittlers,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

c) aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung wirkt erst für die Zukunft und berührt daher nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

d) aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)
Zudem unterliegen wir als Vermittler diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Gewerbeordnung, Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Gewerbeordnung, der Industrie- und Handelskammer, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb des Vermittlers erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren und unsere Vorgaben zu Vertraulichkeit und Datenschutz wahren. Dies sind vorwiegend Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung sowie Vertrieb.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb des Vermittlers ist zunächst zu beachten, dass wir als Vermittler zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über unsere Kunden dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter die Einhaltung der Vertraulichkeit und die Vorgaben der EU-Datenschutz-Grundverordnung bzw. des Bundesdatenschutzgesetzes garantieren. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Gewerbeaufsicht, Gewerbeamt, Industrie- und Handelskammer als Aufsichtsbehörde, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung,
- Depotbanken, Versicherungsgesellschaften, Maklerpools, Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z.B. Depotbanken, Versicherungsgesellschaften, Maklerpool), Zu den Maklerpools können u.a. gehören: bei Fondsdepots: z.B. Netfonds AG; bei Versicherungsverträgen: z.B. Fonds Finanz Maklerservice GmbH, ASC Assekuranz-Service Center GmbH, Mr-Money Makler-Bund GmbH, blau direkt GmbH & Co. KG, degenia Versicherungsdienst AG, KAB Maklerservice GmbH, DOMCURA AG, maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH,
- Unterstützung und Wartung von IT-Anwendungen, Archivierung, Datenvernichtung, Kundenverwaltung, Telefonie, Legitimation, Wirtschaftsprüfungsdienstleistung.
- Dienstleister, die wir im Rahmen von Auftragsverarbeitungsverhältnissen heranziehen.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge), es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgenden Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Dies könnte sich z.B. ergeben aus: Gewerbeordnung (GewO), Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO), Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GwG) und Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen in der Regel zwei bis zehn Jahre.

- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen zu schließen oder einen bestehenden Vertrag durchzuführen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet Profiling statt?

Profiling führen wir nicht durch. Sollten wir dieses Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes 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 Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung 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 wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte gerichtet werden an: Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de, Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff, Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken oder per Mail: anfrage@fondsportal24.de