

## Erstinformation

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

**Pflichtangaben nach § 12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung**

### Kontaktdaten

Finanzkanzlei Westphal & Kollegen GmbH  
Carsten Westphal  
Zum Palmer Ort 22  
18439 Stralsund  
Telefon 03831 278700  
Telefax 03831 3055864  
E-Mail [finanzkanzlei.consulting@gmail.com](mailto:finanzkanzlei.consulting@gmail.com)  
Internet [www.tarifvergleich123.de](http://www.tarifvergleich123.de)

### Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO  
Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO  
Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von:  
Anteilen oder Aktien an inländischen offenen  
Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder  
ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem  
Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1  
S. 1 Nr. 1 GewO);  
Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen  
Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen  
oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die  
nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§  
34f Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO);  
Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des  
Vermögensanlagegesetzes (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 3 GewO).

Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1  
GewO  
Die Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO liegt vor.

**IHK-Registernummer (§ 34d GewO)** D-K7MD-8X3KG-65

**IHK-Registernummer (§ 34f GewO)** D-F-184-7LHY-31

**IHK-Registernummer (§ 34i GewO)** D-W-184-VCJG-70

### Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO)

Industrie- und Handelskammer zu Rostock  
Ernst-Barlach-Str. 1-3  
18055 Rostock  
Telefon 0381 338-0  
Telefax 0381 338-617  
Internet [www.rostock.ihk24.de](http://www.rostock.ihk24.de)

|                                      |   |
|--------------------------------------|---|
| <b>Erlaubnisbehörde (§ 34c GewO)</b> | Gewerbeamt Stralsund<br>Schillstr. 5<br>18439 Stralsund<br>Telefon 03831 253708<br>Internet <a href="https://hansestadt-stralsund.de/de/stadt_informationen/aemter_verwaltung/ordnungsamt">https://hansestadt-stralsund.de/de/stadt_informationen/aemter_verwaltung/ordnungsamt</a>   |
| <b>Erlaubnisbehörde (§ 34f GewO)</b> | Industrie- und Handelskammer zu Rostock<br>Ernst-Barlach-Str. 1-3<br>18055 Rostock<br>Telefon 0381 338-0<br>Telefax 0381 338-617<br>Internet <a href="http://www.rostock.ihk24.de">www.rostock.ihk24.de</a>   |
| <b>Erlaubnisbehörde (§ 34i GewO)</b> | Industrie- und Handelskammer zu Rostock<br>Ernst-Barlach-Str. 1-3<br>18055 Rostock<br>Telefon 0381 338-0<br>Telefax 0381 338-617<br>Internet <a href="http://www.rostock.ihk24.de">www.rostock.ihk24.de</a>   |
| <b>Beteiligungen</b>                 | Es bestehen keine Beteiligungen an und von Versicherungsunternehmen von mehr als 10%.   |
| <b>Beratung</b>                      | Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen umfangliche 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.  |
| <b>Vergütung</b>                     | Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produkthanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im Produkt enthalten.<br>In manchen Fällen bieten wir auch provisions-/courtagefreie Produkte an. In diesem Fall stellen wir Ihnen unseren Aufwand in Rechnung. Sie werden in diesen Fällen vorab schriftlich über die entstehenden Kosten informiert. Die Kosten werden von uns nur dann erhoben, wenn Sie diesen durch Ihre Unterschrift im Vorfeld schriftlich zustimmen.<br>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 Kontaktadressen. Bei einer Beschwerde werden wir Sie unverzüglich kontaktieren und eine Stellungnahme abgeben. Falls wir die Beschwerde nicht sofort abschließen können, werden wir Sie über die erwartete Bearbeitungszeit informieren. Sollten wir Ihre Beschwerde nicht abschließend bearbeiten können, weil sie z.B. außerhalb unseres Einflussbereichs liegt, so werden wir Sie informieren.

## **Vermittlerregister**

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

## **Schlichtungsstellen**

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

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Heinz Lanfermann

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Telefon 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen

Telefonnetz

Telefax 030 20458931

Internet [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

E-Mail [ombudsmann@pkv-ombudsmann.de](mailto:ombudsmann@pkv-ombudsmann.de)

Ombudsmann für Investmentfonds

Wolfgang Arenhövel und Antonius Fahnemann

Büro der Ombudsstelle des BVI

Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Unter den Linden 42

10117 Berlin

Telefon 030 64490460

Telefax 030 644904629

Internet [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

E-Mail [info@ombudsstelle-investmentfonds.de](mailto:info@ombudsstelle-investmentfonds.de)

Ombudspersonen für Sachwerte und Investmentvermögen

Dr. Inga Schmidt-Syassen und Dr. Birgit Reimers-Zocher

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e. V.

Postfach 64 02 22

10048 Berlin

Telefon 030 25761690

Telefax 030 25761691

Internet [ombudsstelle.com](http://ombudsstelle.com)

E-Mail [info@ombudsstelle.com](mailto:info@ombudsstelle.com)

## Datenschutzerklärung

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

### IP-Adresse

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

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

### Newsletter

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

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

### Gewinnspiel

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

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

### Google Dienste

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

### Kundendaten

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

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

Sie können der Verarbeitung zum Direktmarketing jederzeit widersprechen.