

- ▶ Anforderung eines Versicherungsvorschlages
- ▶ Veranlassung der Überprüfung eines bestehenden Vertrages
- ▶ Bedarfsermittlung und Risikoanalyse
- ▶ Informationen zur Hausrat-Versicherung

- Bitte erstellen Sie für mich/uns auf Basis der nachfolgenden Angaben einen **Vorschlag** für eine Hausrat-Versicherung
- Bitte **überprüfen** Sie meine/unsere Hausrat-Versicherung

Um einen individuellen, Ihren Bedürfnissen entsprechenden Vorschlag erstellen zu können, bitten wir Sie, möglichst alle Fragen umfassend zu beantworten.

Felder die mit einem Stern * gekennzeichnet sind, sind für die Erstellung eines individuellen Vorschlages erforderlich und müssen ausgefüllt werden.

HINWEISE ZUM FORMULAR: Das Formular wird Bestandteil der Beratungsdokumentation für die gewünschte/n Versicherung/en.

PERSONENDATEN

(Interessent:in/Versicherungsnehmer:in)

Geschlecht: weiblich männlich divers

Akademischer Titel, Vorname, Nachname *

Geburtsdatum *

Straße, Nr. *

PLZ, Ort *

Telefon (unter der Sie tagsüber erreichbar sind)

Handy

Fax

E-Mail

Internetadresse

- Familienstand: ledig
 verheiratet
 Lebenspartnerschaft
 eheähnliche Gemeinschaft
 geschieden
 verwitwet

- Kinder: unter 18 Jahre – Anzahl: _____
 volljährig in Schul-, Berufsausbildung, Studium
– Anzahl: _____
 keine Kinder

BERUFLICHE ANGABEN

Hochschulabschluss als _____

Beruf/aktuelle Tätigkeit *

Beruflicher Status: *

- freiberuflich/selbstständig tätig
 angestellt tätig
 verbeamtet/im Öffentlichen Dienst tätig
 in Ausbildung (PiA)
 studierend
 erwerbslos
 berentet/pensioniert
 sonstiges _____

Approbation: * nein ja

Tätigkeit auf Basis HPG: nein ja

Ärztliche Ausbildung:

- nein ja, als: _____

VERBANDSMITGLIEDSCHAFT

Mitgliedschaft in folgendem/n Berufs- oder Fachverband/-verbänden
(bitte unbedingt angeben, damit Verbands-Sonderkonzepte berücksichtigt werden können):

Name des Berufs-/Fachverbandes _____ Mitglieds-Nr. _____

Name des Berufs-/Fachverbandes _____ Mitglieds-Nr. _____

Name des Berufs-/Fachverbandes _____ Mitglieds-Nr. _____

Ich bin in keinem Berufs- oder Fachverband

Mitgliedschaft in der Psychotherapeuten-/Ärzte-/Zahnärztekammer:

- nein
 ja – Bundesland: _____

weiter auf nächster Seite 

RISIKOANALYSE UND BEDARFSERMITTLUNG

Bitte beachten Sie die Erläuterungen zu den einzelnen Punkten im [Anhang](#).

Risikoanschrift (wenn abweichend von Personendaten):

Straße: _____ Hausnummer: _____

PLZ: _____ Ort: _____

HINWEIS: Falls weitere Versicherungsorte (z.B. für Zweitwohnung, Wochenendhaus, Ferienwohnung, Jagd-, Garten- oder Weinberghaus, Garagen, Schuppen) vorhanden sind, ist eine gesonderte Risikoanalyse erforderlich. Für nicht ständig bewohnte Häuser (z.B. Ferienhäuser) ist eine separate Risikoprüfung notwendig. Falls Sie Zimmer untervermieten oder selbst Untermieter sind bzw. in einer Wohngemeinschaft leben, kontaktieren Sie uns bitte bezüglich einer individuellen Abstimmung.

Die Wohnung befindet sich in einem:

- Einfamilienhaus/Doppelhaushälfte
 Zweifamilienhaus
 Mehrfamilienhaus
 Reihenhaushaus

Bauartklasse des Hauses (Definition siehe [Anhang](#)):

- BAK I BAK II BAK III BAK IV BAK V FHG I FHG II FHG III

Werden Räume der Wohnung ausschließlich zu beruflichen/gewerblichen Zwecken genutzt?

- nein ja – Zweck der Nutzung beschreiben: _____

Anzahl der Räume: _____ Fläche der Räume: _____ m²

Wohnfläche ohne Keller (Definition siehe [Anhang](#)): _____ m²

Fläche des Kellers: _____ m²

Zu Wohnzwecken ausgebauten Flächen/Räume im Keller: _____ m²

Versicherungssumme: _____ EUR

HINWEIS: Zu versichern ist der gesamte Hausrat. Da es sich um eine Neuwertversicherung handelt, sind bei der Summenermittlung stets auch die Neuwerte anzusetzen. Fremdes Eigentum ist mit zu berücksichtigen oder u. U. explizit auszuschließen. Um Unterversicherungsverzicht zu vereinbaren, sollte mit einem Wert von mindestens 650 EUR/m² kalkuliert werden. Damit ist aber nicht sichergestellt, dass der gesamte Hausrat versichert ist. Deshalb empfehlen wir stets eine individuelle Ermittlung der Versicherungssumme.

Gewünschte Selbstbeteiligung pro Schadenfall:

- ohne Selbstbehalt bis 150 EUR bis 250 EUR bis 500 EUR

Versichert werden sollen die folgenden Risiken:

- Feuer
 Leitungswasser
 Sturm/Hagel
 Einbruch-Diebstahl/Vandalismus
 Elementarschäden
 Glasversicherung
 Fahrraddiebstahl Fahrrad – Anzahl: _____ E-Bike – Anzahl: _____ Pedelec – Anzahl: _____

Bitte Neuwert aller Fahrräder angeben: _____ EUR

- 24-Stunden-Deckung gewünscht

HINWEIS: Neben der Mitversicherung über die Hausrat-Versicherung kann auch eine separate Fahrrad-Kasko-Versicherung abgeschlossen werden. Diese enthält – je nach Anbieter und Tarif – neben dem reinen Diebstahlschutz weitere Leistungen. Beispielsweise können Teilediebstahl, Vandalismus, Verschleiß, Pannen und Schäden an der Elektronik mitversichert sein.

Ich wünsche eine separate Fahrrad-Kasko-Versicherung: nein ja

- Überspannungsschäden durch Blitzschlag

- Wertsachen bis _____ EUR

- Sammlungen – Art der Sammlung (z. B. Münzen, Schallplatten): _____

Wert der Sammlung/-en: _____ EUR

Gewünschte Einschlüsse und Leistungen/Vertragsmerkmale:

- Unterversicherungsverzicht
 Verzicht auf Einrede der groben Fahrlässigkeit
- Außenversicherung bis zu _____ Monaten
 Diebstahl von Kinderwagen außerhalb der Wohnung
 Diebstahl von Sachen vom Grundstück (z. B. Gartenmöbel, Wäsche auf der Leine)
 Diebstahl aus verschlossenen KfZ
 Diebstahl aus Krankenzimmern
 Sportgeräte, die sich außerhalb der Wohnung befinden (z. B. im Fitness-Studio)
 Taschen- und Trickdiebstahl
 Sachen in Bankgewahrsam/Bankschließfach
 Kunden-, Scheck- und Kreditkartenmißbrauch nach einem Einbruchdiebstahl oder Raub
 Nutzwärmeschäden
 Rauch- und Rußschäden
 Sengschäden
 Wasserschäden durch Aquarien
 Wasserschäden durch Wasserbetten
 Vom Mieter eingefügte Gegenstände – bitte konkretisieren (z. B. Einbauküche, -schränke; Teppichboden/Laminat):

- Rückstauschäden außerhalb der Elementarschadenversicherung
 Cerankochfelder
 Rückreisekosten aus dem Ausland nach einem versicherten Schaden
 Hotelkosten bei Unbewohnbarkeit nach einem versicherten Schaden
 Reparaturkosten am gemieteten Wohnraum bei Leitungswasserschäden
 Schlossänderungskosten
 Wasserverlust durch Rohrbruch
 unbenannte Gefahren
 Service-Paket/Assistance-Leistungen (z. B. Handwerkerservice)
 Summen- und Konditionsdifferenzdeckung bei Versichererwechsel
- sonstige Wünsche: _____

SONSTIGE ANGABEN ZUM VERSICHERUNGSSCHUTZ

Gewünschter Versicherungsbeginn: _____

Gewünschte Zahlweise:

- jährlich unterjährig (auf Anfrage)

Gewünschte Art der Zahlung:

- Lastschrift
 Überweisung/auf Rechnung

HINWEIS: Einige Anbieter sehen nur noch die Beitragszahlung per Lastschrift vor. Sollte ausschließlich Zahlung per Überweisung gewünscht/notwendig sein, können diese Anbieter dann nicht berücksichtigt werden.

Digitale Kommunikation Versicherer/Kund:innen:

Sollen auch Versicherer berücksichtigt werden, die ausschließlich digital (z. B. E-Mail und/oder Kundenportale) mit Kund:innen kommunizieren („Papierlos-Tarife“)?

- nein ja

HINWEISE:

- Die Zustellung vertragsrelevanter Unterlagen durch den Versicherer erfolgt digital. Kund:innen müssen eine eigene gültige und aktiv genutzte E-Mail-Adresse und bei einigen Anbietern auch eine Mobil-Telefonnummer hinterlegen. Bei einem Wechsel der E-Mail-Adresse und/oder Telefonnummer muss dies unbedingt dem Versicherer mitgeteilt werden, da sonst die Kommunikation nicht mehr möglich ist und ggfs. wichtige Informationen nicht zugestellt werden können.
- Durch geringere Verwaltungskosten sind solche Tarife in vielen Fällen etwas günstiger.
- Sollten Sie keine ausschließlich digitale Kommunikation mit dem Versicherer wünschen, können solche Anbieter bei der Auswahl geeigneter Risikoträger nicht berücksichtigt werden, auch wenn diese ggfs. sehr gute/optimale Absicherungskonzepte anbieten. Sie verzichten damit ggfs. auf eine mögliche optimale Lösung!

VORHANDENER BZW. BISHERIGER VERSICHERUNGSSCHUTZ

Hausrat-Versicherung vorhanden? nein ja – Versicherer: _____

Versicherungsscheinnummer: _____

Wurde die bestehende Versicherung gekündigt? nein ja – Kündigung durch: Versicherungsnehmer Versicherer

Vorschäden

Gab es Vorschäden bzw. sind solche bekannt? nein ja – Schadendatum, Ursache, Schadenhöhe: _____

HINWEIS: Sollte eine Überprüfung des Vertrages gewünscht werden, fordern wir bei Ihnen weitere Informationen an. Alternativ können Sie uns bereits eine Kopie des Versicherungsscheines übersenden.

SONSTIGE BERATUNGSWÜNSCHE

Ich/wir wünsche/n weitere Beratung zu folgenden Absicherungen:

Berufshaftpflicht-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Praxis-/Büroinhalts-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Glasbruch-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Elektronik-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Cyber-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Rechtsschutz-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Ertrags- oder Kostenausfall-Versicherung bei Sachgefahren	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Ertrags- oder Kostenausfall-Versicherung bei Erkrankung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Geschäftsgebäude-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Privathaftpflicht-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Tierhalterhaftpflicht-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Private Unfall-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Wohngebäude-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Arbeitskraftabsicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Kranken-Versicherung	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja
Sonstige: _____	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja

Weitere ergänzende Informationen folgen

per E-Mail an mail@psycura.de per Fax an 030 33 77 383 10 per Post an unten stehende Adresse

GESETZLICHE REGELUNGEN ZUM SCHUTZ IHRER DATEN, INFORMATIONSPFLICHTEN UND ERFORDERLICHE ZUSTIMMUNGEN

Der Gesetzgeber hat in den vergangenen Jahren diverse Regelungen zum Schutz von Daten, zur Information von Kund:innen und zur Kommunikation erlassen.

Nachfolgende Bestätigungen zum Erhalt/zur Kenntnisnahme von gesetzlich verpflichtenden Informationen und Zustimmungen sind daraus abgeleitet zur ordnungsgemäßen Bearbeitung Ihrer Anfragen leider notwendig.

Erhalt und Kenntnisnahme der Erstinformation

- Die **Informationen** über die PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und nach § 12 Abs. 1 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) (Erstinformation) habe/n ich/wir erhalten und zur Kenntnis genommen. *

Erklärungen zum Datenschutz

Bitte beachten Sie die **Hinweise zum Datenschutz** bei Nutzung und Verarbeitung von personenbezogenen Kundendaten auf unserer Webpräsenz und die **allgemeinen Datenschutzhinweise** zur Verarbeitung und Übermittlung personenbezogener Daten im Rahmen der Bearbeitung von Anfragen, der Vermittlung von Verträgen und der Kundenbetreuung.

Diese Einwilligungen können Sie jederzeit und ohne Begründung für die Zukunft widerrufen. Ggfs. ist jedoch die weitere Zusammenarbeit dann nicht mehr möglich.

- Die **Hinweise zum Datenschutz der PsyCura-Webseite** habe/n ich/wir gelesen und zur Kenntnis genommen. Ich bin/wir sind mit der Übermittlung und Verarbeitung meiner/unsere Daten einverstanden. *
- Die **allgemeinen Datenschutzhinweise der PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH** für die Vermittlung von Produkten und Dienstleistungen, die Betreuung und Bearbeitung von Anfragen etc. habe/n ich/wir gelesen und akzeptiere/n diese. *

Werbliche Kontaktaufnahme und Kommunikation

Aufgrund gesetzlicher Regelungen (UWG) darf eine Kontaktaufnahme nur mit expliziter Zustimmung durch Sie erfolgen. Die Zustimmung muss von uns **explizit gespeichert** und auf Nachfrage **nachgewiesen** werden.

Für eine schnelle, umweltfreundliche, effiziente und unkomplizierte Bearbeitung Ihrer Anfragen/Aufträge sind die beiden Kontaktwege E-Mail und Telefon besonders geeignet und sinnvoll. Wir bitten deshalb nachfolgend um Ihre Zustimmung.

Ich/wir willige/n ausdrücklich ein, durch die PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH künftig zu Versicherungs- sowie Finanzdienstleistungsprodukten und Dienstleistungen über die nachfolgenden Wege werblich kontaktiert zu werden, und zwar (bitte ankreuzen):

- per E-Mail an _____
- per Telefon unter _____
- per Handy unter _____
- per Fax unter _____

- Ich/wir wurde/n darauf hingewiesen, dass ich/wir dieser Einwilligung ohne Angabe von Gründen jederzeit widerrufen kann/können. Der Widerruf kann formlos per E-Mail, per Fax oder postalisch erfolgen. Die entsprechenden Daten finden Sie in der Fußzeile dieses Formulars.

- Ich/wir bestätige/n mit der Absendung der Anforderung bzw. durch Unterschrift, dass alle Angaben von mir/uns nach bestem Wissen und Gewissen gemacht wurden. Ich bin mir/wir sind uns bewusst, dass falsche oder unzureichende Angaben zum Verlust des Versicherungsschutzes oder zu nicht ausreichenden Versicherungsschutz führen können.

Ort/Datum _____

X

Unterschrift/en (sofern Zusendung per Fax/Post erfolgt) _____

Direktversand per E-Mail

Jetzt sofort an die PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH senden:
mail@psycura.de

Versand per Post oder Fax

Bitte Formular ausdrucken und per Fax an **030 33 77 383 10**
oder per Post an unten stehende Adresse senden.

Die folgenden Erläuterungen ist eine Kurzübersicht zu den wichtigsten Themen rund um die Hausrat-Versicherung. Die Ausführungen bilden stellvertretend gängige Leistungen und Bedingungen der Hausrat-Versicherung ab, gelten aber nicht pauschal oder verbindlich für alle Produkte. Ausschlaggebend für den letztendlichen Versicherungsschutz nach Abschluss eines Vertrages sind die dem jeweils gewählten Produkt zu Grunde liegenden Versicherungsbedingungen und Tarife.

! = Einschluss unbedingt empfohlen

Bauartklasse: Für die Bauartklassen gilt folgende Einteilung:

- **BAK I:** Außenwände massiv (Mauerwerk, Beton u. ä.), Dachung hart (Ziegel, Schiefer, Betonplatten u. ä.)
- **BAK II:** Außenwände aus Stahl- oder Holzfachwerk mit Stein- oder Glasfüllung, Stahl- oder Stahlbetonkonstruktion mit Wandplattenverkleidung aus anderem Material als Holz oder Kunststoff, Dachung hart
- **BAK III:** Außenwände aus Holz, Holzfachwerk mit Lehmfüllung, Holzkonstruktion mit Verkleidung jeglicher Art, Stahl- oder Stahlbetonkonstruktion mit Wandplattenverkleidung aus Holz oder Kunststoff, Gebäude mit einer oder mehreren offenen Seiten, Dachung hart
- **BAK IV:** Außenwände wie BAK I oder II, Dachung weich (Holz, Ried, Schilf, Stroh o. ä.)
- **BAK V:** Außenwände wie BAK III, Dachung weich (Holz, Ried, Schilf, Stroh o. ä.)
- **FHG I:** Fertighaus in allen Teilen - einschließlich der tragenden Konstruktion - aus feuerbeständigen Bauteilen, Dachung hart
- **FHG II:** Fertighaus in Leichtbauweise, Fundament massiv, tragende Konstruktion aus Stahl, Holz, Leichtbauteilen oder dgl., Umfassungswände und tragende Konstruktion nach innen und außen mit feuerhemmenden, nichtbrennbaren Baustoffen ummantelt bzw. verkleidet (z. B. Putz, Klinker, Gipsplatten; nicht jedoch Metall oder Metallfolien), Dachung hart
- **FHG III:** Wie Fertighausgruppe 2, jedoch ohne feuerhemmende Ummantelung bzw. Verkleidung

Wohnfläche: Die Wohnfläche ist die Grundfläche aller Räume einer Wohnung einschließlich der Hobbyräume. Unberücksichtigt bleiben Treppen, Balkone, Loggien, Terrassen sowie Keller-, Speicher- und Bodenräume, wenn diese nicht zu Wohn- oder Hobbyzwecken genutzt werden (siehe Mietvertrag, Baubeschreibung).

Selbstbeteiligung (SB): Auf Wunsch kann in der Regel eine Selbstbeteiligung pro Schaden vereinbart werden, die zu einem Beitragsnachlass führt. Eine SB bis 150 EUR kann dabei durchaus sinnvoll sein. So lassen sich kleinere Schäden in vielen Fällen selbst tragen und der relativ hohe Aufwand für eine Schadenanzeige und die -regulierung in Relation zur Schadenhöhe vermieden werden. Die Nicht-Berücksichtigung kleinerer Schäden hält zudem die Schadenquote des Vertrages gering, sodass die Gefahr einer Kündigung oder Anpassung durch den Versicherer aufgrund zu vieler Schäden minimiert wird.

Elementarschäden: Die erweiterte Elementarschadenversicherung leistet Entschädigung für versicherte Sachen, die durch Überschwemmung, Rückstau, Erdbeben, Erdsenkung, Erdbeben, Erdrutsch, Schneedruck,

Lawinen oder Vulkanausbruch zerstört oder beschädigt werden oder abhandenkommen. Rückstauschäden aus Abwasserleitungen am Versicherungsort können teilweise auch separat ohne den Einschluss der Elementarschaden-Absicherung versichert werden.

Glasversicherung: Neben der Gebäudeverglasung sichert die Glasversicherung u. a. auch Mobiliarverglasungen ab.

! Wertsachen: Zu Wertsachen gehören u. a.: Bargeld, auf Geldkarten geladene Beträge (z. B. Chipkarte), Urkunden einschließlich Sparbücher und sonstige Wertpapiere, Schmucksachen, Edelsteine, Perlen, Briefmarken, Münzen und Medaillen sowie alle Sachen aus Gold und Platin, Pelze, handgeknüpfte Teppiche und Gobelins sowie Kunstgegenstände.

Fahrraddiebstahl: Die Versicherung gegen Diebstahl von Fahrrädern gilt auch, wenn diese außerhalb des Versicherungsortes entwendet werden. Einige Versicherer beschränken diesen Schutz lediglich auf die Zeit zwischen 6:00 und 22:00. Möglich ist jedoch auch eine 24-Stunden-Absicherung. Voraussetzung für eine Entschädigungsleistung sind die entsprechend vorhandenen Sicherungsmaßnahmen für das Fahrrad (Fahrradschloss). Möglich ist auch der Abschluss einer separaten Fahrrad-Kasko-Versicherung mit erweitertem Leistungsumfang.

! Vom Mieter eingefügte Gegenstände: Vom Mieter in das Gebäude eingefügte Gegenstände (z. B. Einbauküche, Laminat, Badewannen) sind in der Grundabsicherung meist nicht abgedeckt, können aber zusätzlich eingeschlossen werden.

! Unterversicherungsverzicht: Stellt der Versicherer im Schadenfall fest, dass die Versicherungssumme geringer als der eigentliche Neuwert des Hausrats ist, werden Schäden nur anteilig im entsprechenden Verhältnis der Versicherungssumme zum Wert des Hausrates reguliert. Ab einer bestimmten Versicherungssumme pro Quadratmeter Wohnfläche (im Durchschnitt 650 EUR/m²) verzichten die meisten Versicherer jedoch auf den Einwand der Unterversicherung.

! Verzicht auf Einrede der groben Fahrlässigkeit: Der Versicherer kommt auch im Falle einer Mitschuld des Versicherten für einen Teil des Schadens auf. Jedoch sind Verletzungen von Sicherheitsvorschriften und anderen Obliegenheitsverletzungen ausgeschlossen

! Diebstahl außerhalb des Versicherungsortes/ Außenversicherung: Versichert ist gegen Einbruch-Diebstahl der Hausrat innerhalb der versicherten Räume. Versicherte Sachen sind in den meisten Tarifen bis zu einer Dauer von 3 Monaten auch versichert, wenn diese sich vorübergehend außerhalb des Versicherungsortes befinden. Die Dauer der Außenversicherung kann jedoch auf einen längeren Zeitraum ausgedehnt werden. Erweitert werden kann der Versicherungsschutz bis zu einer begrenzten Summe auch auf die Absicherung gegen Diebstahl aus verschlossenen KfZ, aus Krankenzimmern sowie gegen Taschen- und Trickdiebstahl.

! Schäden durch Wärme, Hitze und Ruß: In der Feuerversicherung sind grundsätzlich nur durch offenes Feuer verursachte direkte Brandschäden sowie deren Folgen versichert. Schäden, die durch die allmähliche Einwirkung von Wärme oder Hitze (z. B. durch Bügeleisen) lassen sich in vielen Tarifen aber ebenso wie Schäden durch Rußeinwirkung einschließen.

Schlossänderungskosten: Schlossänderungskosten decken den Austausch von Schlössern ab, wenn die dazugehörigen Schlüssel durch einen versicherten Schaden abhandengekommen sind.

nach § 15 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und § 12 Abs. 1 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

Maklerinformationen

Anschrift & Erreichbarkeit:

PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH
Große-Leege-Straße 97/98, 13055 Berlin
Telefon: 030 33 77 383 0
Telefax: 030 33 77 383 10
E-Mail: mail@psycura.de
Internet: www.psycura.de

Geschäftsführer: Dr. Michael Marek

Handelsregister: HR-Nummer: HRB 12 10 60
Zuständiges Amtsgericht: Berlin-Charlottenburg

Steuernummer: 065/247/04038

Tätigkeiten gemäß Gewerbeordnung (Status):

- (1) Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler:in)
- (2) Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO, Nr. 1, Nr. 2, Nr. 3 (Finanzanlagenvermittlung)
- (3) Erlaubnis nach § 34c Abs.1 GewO (Darlehensvermittlung, Immobilienvermittlung)
- (4) Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO (Immobilendarlehensvermittlung)

Ausstellende Behörde:

- zu (1) Industrie- und Handelskammer Berlin,
Fasanenstraße 85, 10623 Berlin
- zu (2), (3) und (4) Bezirksamt Mitte von Berlin, Abt. Stadtentwicklung, Bauen, Wirtschaft und Ordnung,
Karl-Marx-Allee 31, 10178 Berlin

Zentrales Vermittlerregister:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/Anruf)
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Die PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH ist registriert als:

- **Versicherungsmakler** gem. § 34d GewO unter der Registernummer **D-6DDQ-GSGJB-31**
- **Finanzanlagenvermittler** gem. § 34f GewO unter der Registernummer **D-F-107-458V-61**
- **Immobilendarlehensvermittler** gem. § 34i GewO unter der Registernummer **D-W-107-VL55-21**

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

Vermittelt und beraten werden kann grundsätzlich zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34f GewO zulässig ist. Ggfs. konzentrieren wir uns im Rahmen unserer Beratungs- und Vermittlungstätigkeit auf ausgewählte Anbieter/Emittenten. Informationen hierzu finden Sie auf unserer Webseite.

Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür ausschließlich durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) oder durch beide in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Schlichtungsstellen:

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin, www.ombudsstelle-gfonds.de
- Online Streitbeilegung gemäß Artikel 14 Abs. 1 ODR-VO:
Die Europäische Union stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit: ec.europa.eu/consumers/odr

Ergänzende Informationen

Beratung und Vermittlung von Versicherungen:

Es wird eine Beratung angeboten. Für die Vermittlung von Versicherungsverträgen erhält der/die Versicherungsmakler:in eine Courtage vom Versicherungsunternehmen, welche Teil der Versicherungsprämie ist. In Einzelfällen kann eine hiervon abweichende Regelung im Rahmen einer gesonderten Vereinbarung getroffen werden. Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der/die Makler:in mit der Wahrnehmung der Kundeninteressen betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebens-, Sach-, Kranken- und sonstigen Versicherungen. Welche Verträge erfasst sind, regelt der Maklervertrag mit seinen Anlagen.

Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der/die Makler:in ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der/die Makler:in hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen sowie der vom Kunden angegebenen Anlagezwecke. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kund:in und Makler:in geschlossen werden. Der/die Makler:in ist verpflichtet, die Beratung zu dokumentieren. Die Dokumentation ist vom/von der Kund:in zu unterschreiben.

Wohnimmobilendarlehensvermittlung:

Weitere wichtige Informationen enthält eine spezielle Information, die im Zusammenhang mit der Vermittlung eines Darlehens zur Verfügung gestellt wird.

Weitere Hinweise:

Sollte es jemals zu Unstimmigkeiten kommen, steht bei der PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH Herr Dr. Michael Marek als Ansprechpartner zur Verfügung.

Änderungen, die durch behördliche und/oder gesetzliche Auflagen bzw. durch betriebsinterne Veränderungen verursacht werden, bleiben vorbehalten. Weitere Informationen sowie Kommunikationsdaten sind im Internet unter www.psycura.de zu finden.

Stand der Information: 14.11.2023

Mit der Absendung der Anforderung bzw. meiner/unserer Unterschrift bestätige/n ich/wir, dass ich/wir die Information für Kund:innen erhalten und zur Kenntnis genommen habe/n.

Ort, Datum

Name in Druckschrift

Unterschrift

Mit den folgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer (besonderen) personenbezogenen Daten durch uns (nachfolgend: „Vermittler:in“) sowie über Ihre diesbezüglichen Rechte geben.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Psycura Wirtschaftsdienst GmbH
Große-Leege-Straße 97/98
13055 Berlin
Telefon: 030 33 77 383 0 (ServiceLine)
Telefax: 030 33 77 383 10

Unsere Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter den o. g. Kontaktdaten oder per E-Mail unter datschutz@psycura.de.

2. Zu welchem Zweck verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der Bestimmungen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO), dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Zum Zwecke der Vermittlung von Versicherungsschutz oder anderen Dienstleistungen und Produkten, zum Abschluss und zur Betreuung Ihrer Versicherungsverträge sowie sonstigen von uns vermittelten Verträgen und Dienstleistungen ist eine Verarbeitung der von Ihnen mitgeteilten Daten erforderlich. Die Verarbeitung bezieht sich sowohl auf Ihre personenbezogenen Daten, wie ggf. auch auf Ihre besonderen personenbezogenen Daten, etwa Gesundheitsdaten. Eine Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt nur für die von Ihnen beauftragte Vermittlung und Verwaltung des gewünschten Versicherungsschutzes oder anderer Produkte und Dienstleistungen.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 S.1 lit. b DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Ihre Gesundheitsdaten bei Abschluss eines Lebens- oder Krankenversicherungsvertrages) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 lit. a i. V. m. Art. 7 DSGVO ein. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. der Zusendung von Werbung) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a DSGVO). Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

Kundendaten werden auch verarbeitet, um unsere berechtigten Interessen oder die von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein zur Gewährleistung der IT-Sicherheit, aber auch zur Prüfung und Optimierung von Verfahren zum Kundenmanagement.

Darüber hinaus werden die personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen verarbeitet, wie z. B. zur Erfüllung von handels- und steuerrechtlichen Aufbewahrungspflichten oder unseren Beratungspflichten. Als Grundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i. V. m. Art. 6 Abs. 1 S.1 lit. c DSGVO.

3. Wer bekommt Ihre Daten?

Im Rahmen von Deckungsanfragen, Vertragsabschlüssen, Vertragsverwaltungen und Abwicklungen von Leistungs- und Schadensfällen, ist es erforderlich, Ihre Daten an andere Stellen weiterzugeben oder von diesen zu empfangen. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten außerhalb des Vermittlerbetriebs sind:

- Versicherer
- Rückversicherer
- Bausparkassen
- Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften
- Maklerpools, Maklerverbände und Maklerservicegesellschaften
- kooperierende Versicherungsmakler:in, Untervermittler:in, Tippgeber:in
- Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften
- Assekuradeure
- technische Dienstleister
- Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer
- Rechtsnachfolger:in
- Versicherungsombudsleute
- Sozialversicherungsträger
- Finanzbehörden, wie zum Beispiel die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Strafverfolgungsbehörden

Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt **nur in dem Maße, wie es nach dem jeweiligen Zweck der Verarbeitung erforderlich ist**. Eine aktuelle Liste aller Empfänger und Kategorien schicken wir Ihnen gerne auf Anfrage, auch postalisch, zu.

4. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?

Wir verarbeiten Ihre Daten grundsätzlich nur solange, wie es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten und der damit einhergehenden Zwecke erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass der Vertragsabschluss mit uns häufig ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist. Sind die Daten für die Erfüllung unserer Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren (befristete) Weiterverarbeitung ist erforderlich, um unsere diversen gesetzlichen Aufbewahrungspflichten (bspw. aus § 257 HGB und § 147 AO: 10 Jahre) zu erfüllen oder zur Erhaltung von Beweismitteln nach Art 17 Abs. 3 lit. e DSGVO im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsfristen (§§ 195 ff. BGB: 3 bis zu 30 Jahren).

5. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Jede betroffene Person hat das Recht unter o.g. Adresse von uns Auskunft nach Art. 15 DSGVO, Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, Löschung nach Art. 17 DSGVO, die Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO sowie nach Art. 20 DSGVO, die sie betreffenden personenbezogenen Daten, die sie uns bereitgestellt hat, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen. Eine erteilte Einwilligung in die Datenverarbeitung können Sie jederzeit uns gegenüber mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Die bis dahin erfolgte Datenverarbeitung bleibt davon unberührt.

Darüber hinaus haben Sie ein **Beschwerderecht** bei der für uns zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde, Art. 77 DSGVO.

Diese ist: Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit, Friedrichstr. 219, 10969 Berlin

Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f DSGVO, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen. Der Widerspruch ist zu richten an: PsyCura Wirtschaftsdienst GmbH, Große-Leege-Straße 97/98, 13055 Berlin, mail@psycura.de

Wir weisen an dieser Stelle aber darauf hin, dass im Falle eines Widerspruchs die Vermittlung, der Abschluss bzw. die Betreuung eines Versicherungsvertrages oder die Vermittlung anderer Produkte und Dienstleistungen ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich ist.

6. Kundenverpflichtung zur Bereitstellung der Daten?

Die Bereitstellung der Daten ist für den Vertragsschluss und dessen Durchführung erforderlich. Ohne Ihre Daten ist ein Vertrag und dessen Erfüllung nicht möglich. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie bei geldwäscherelevanten Vermittlungsgeschäften vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokuments zu identifizieren.

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

Wir beabsichtigen nicht, Ihre personenbezogenen Daten in Drittländer oder an internationale Organisationen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) zu übertragen. Sollten wir dennoch Daten an Dienstleister außerhalb des (EWR) übermitteln, erfolgt die Übermittlung nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt wurde oder andere angemessene Datenschutzgarantien garantiert wurden.

8. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling?

Wir nutzen im Rahmen unserer Aufgabenerfüllung keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung (Art. 22 DSGVO). Es findet auch kein Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO statt.

Empfangsbestätigung

Mit der Absendung der Anforderung bzw. meiner/unsere(r) Unterschrift bestätige/n ich/wir, dass ich/wir die Datenschutzhinweise erhalten und zur Kenntnis genommen habe/n.

Ort, Datum

Name in Druckschrift

Unterschrift