Kapitalwerk
DIE SYNCHRONISATION VON WERTEN

KUNDENINFORMATION

Das Wichtigste über uns

Bevor wir zusammenarbeiten, sollen Sie wissen, wer wir sind, wer Ihr Vertragspartner wird und wie wir vergütet werden.

Auf einen Blick

- Im Versicherungsbereich sind wir **Versicherungsmakler**. Wir stehen auf Ihrer Seite, nicht auf der eines Versicherers.
- Bei Wertpapieren und Vermögensanlagen haftet für die Beratung ein von der BaFin beaufsichtigtes Institut, die BN & Partners Capital AG.
- **Sie zahlen uns in aller Regel nichts direkt.** Wir werden von den Anbietern vergütet; das ist in Ihrem Beitrag oder Ihren Produktkosten enthalten.
- **Wer Ihr Vertragspartner wird** — Kapitalwerk oder Ihr Berater unmittelbar — und wer wofür einsteht, steht in Abschnitt 3.
- Bei Edelmetallen, Tarifen und Vorsorgedokumenten gelten die Schutzvorschriften für Finanzgeschäfte **nicht** — dazu Anhang B.

Ihr Berater

Name, Vorname	
Betriebliche Anschrift	
Telefon, E-Mail	
Status und Erlaubnis	☐ Versicherungsmakler (§ 34d Abs. 1 GewO) ☐ Immobiliardarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 GewO) ☐ Darlehensvermittler (§ 34k Abs. 1 GewO bzw. fortgeltende Erlaubnis nach § 34c GewO) ☐ vertraglich gebundener Vermittler der BN & Partners Capital AG (§ 3 Abs. 2 WpIG)
Registernummer(n)	*D-*
Erlaubnisbehörde mit Anschrift und Telefon	

Ihr Berater ist selbständiger Vertriebspartner der Kapitalwerk Private Finance GmbH und selbst als Vermittler registriert. Seine Eintragung können Sie unter www.vermittlerregister.info kostenfrei prüfen.

Heute geht es um: ☐ Versicherungen ☐ Vermögensanlage ☐ Finanzierung ☐ Sachwerte ☐ Tarife ☐ Rechtliche Vorsorge

Empfangsbestätigung

Übermittelt: ☐ auf Papier übergeben ☐ auf Ihren Wunsch per E-Mail an: _____

Erhalten: ☐ diese Kundeninformation ☐ Anhang A ☐ Anhang B ☐ weitere Unterlage: _____

Ort, Datum, Uhrzeit _____ Unterschrift Kundin / Kunde _____

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie nur den Erhalt. Eine vertragliche Verpflichtung gehen Sie damit nicht ein.

1 Wer wir sind

Firma	**Kapitalwerk Private Finance GmbH**
Anschrift	Westfälische Straße 39, 10711 Berlin
Telefon, E-Mail, Internet	030 220 66 65 26 · info@kwpf.de · www.kapitalwerk.de
Registergericht	Amtsgericht Berlin (Charlottenburg), HRB 276048 B
Geschäftsführer	Thomas Simmet, Christian Hornemann
Versicherungsvermittlung	Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, Registernummer **D-U2WJ-BHIWL-79** Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer zu Berlin, Fasanenstraße 85, 10623 Berlin, Telefon 030 31510-0
Immobiliardarlehen	Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 GewO, Registernummer **D-W-110-1MXM-59** Erlaubnisbehörde: Bezirksamt Charlottenburg-Wilmersdorf von Berlin, Ordnungs- und Gewerbeamt, Hohenzollerndamm 174–177, 10713 Berlin, Telefon 030 9029-29000
Wertpapiere und Vermögensanlage	Vertraglich gebundener Vermittler der BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt, nach § 3 Abs. 2 WpIG; eingetragen im öffentlichen Register der BaFin
Registerstelle	Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180 600585-0, www.vermittlerregister.info — dort können Sie unsere Eintragungen kostenfrei prüfen
Berufsrechtliche Regeln	§§ 34d, 34i GewO, Versicherungsvermittlungsverordnung, Immobiliardarlehensvermittlungsverordnung, §§ 59–68 VVG, §§ 655a ff. BGB — abrufbar unter www.gesetze-im-internet.de

Angaben nach § 15 Abs. 1 Nr. 1–3, 9 VersVermV, Art. 247 § 13b EGBGB und § 2 DL-InfoV.

2 In welcher Rolle wir für Sie arbeiten

Ihr Schutz ist nicht in allen Bereichen gleich. Deshalb sagen wir Ihnen vor jedem Gespräch, in welcher Rolle gehandelt wird.

Bereich	Rolle	Wer beaufsichtigt
Versicherungen	Versicherungsmakler. Wir sind an keinen Versicherer gebunden und keinem zur Vermittlung verpflichtet.	Industrie- und Handelskammer zu Berlin, Fasanenstraße 85, 10623 Berlin, Telefon 030 31510-0
Vermögensanlage und Wertpapiere	Vertraglich gebundener Vermittler der BN & Partners Capital AG. Für Fehler in der Anlageberatung haftet Ihnen dieses Institut — gleich, ob Kapitalwerk oder Ihr Berater tätig wird (Abschnitt 3).	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn — über das Institut
Immobiliardarlehen	Immobiliardarlehensvermittler. Wir arbeiten unabhängig, also nicht nur für einen bestimmten Darlehensgeber.	Bezirksamt Charlottenburg-Wilmersdorf von Berlin, Ordnungs- und Gewerbeamt, Hohenzollerndamm 174–177, 10713 Berlin, Telefon 030 9029-29000
Ratenkredite und sonstige Verbraucherdarlehen	**Kapitalwerk vermittelt diese nicht selbst.** Vermittler ist Ihr Berater mit eigener Erlaubnis oder ein Partner wie die PROCHECK24 GmbH (Abschnitt 3).	Erlaubnisbehörde des jeweiligen Vermittlers

Bereich	Rolle	Wer beaufsichtigt
Sachwerte und Edelmetalle	Vermittlung eines Kaufvertrags über eine Ware.	**Keine Finanzaufsicht** — Anhang B.1
Strom, Gas, Telekommunikation	Vermittlung eines Liefer- oder Dienstleistungsvertrags.	Keine Finanzaufsicht
Rechtliche Vorsorge	Vermittlung eines Servicepakets und Kontakt zu einem Rechtsanwalt. **Eine Rechtsberatung findet nicht statt.**	Anhang B.3

3 Wer Ihr Vertragspartner wird und wer wofür einsteht

Ihr Berater kann für Kapitalwerk tätig werden oder — soweit er dafür selbst zugelassen ist — unmittelbar in eigenem Namen. Davon hängt ab, wer Ihr Vertragspartner für die Vermittlung ist und wer Ihnen für sie verantwortlich ist. **Ihr Berater kreuzt für jeden Bereich, um den es geht, an, was zutrifft.**

Bereich	Ihr Vertragspartner für die Vermittlung	Wer Ihnen verantwortlich ist
Versicherungen	☐ Kapitalwerk — Ihr Berater handelt für Kapitalwerk. ☐ Ihr Berater unmittelbar als Versicherungsmakler mit eigener Erlaubnis.	Der angekreuzte Versicherungsmakler. Den Versicherungsvertrag selbst schließen Sie mit dem Versicherer.
Vermögensanlage und Wertpapiere	☐ Ihr Berater als vertraglich gebundener Vermittler der BN & Partners Capital AG mit eigener Anbindung — Kapitalwerk ist daran nicht beteiligt. ☐ Kapitalwerk als vertraglich gebundener Vermittler der BN & Partners Capital AG — Ihr Berater handelt für Kapitalwerk.	In beiden Fällen die **BN & Partners Capital AG**: Sie ist Ihr Vertragspartner für die Anlageberatung und haftet für die Tätigkeit des Vermittlers (§ 3 Abs. 2 WpIG).
Immobiliardarlehen	☐ Kapitalwerk — Ihr Berater handelt für Kapitalwerk. ☐ Ihr Berater unmittelbar mit eigener Erlaubnis nach § 34i GewO.	Der angekreuzte Darlehensvermittler. Den Darlehensvertrag schließen Sie mit der Bank.
Ratenkredite und sonstige Verbraucherdarlehen	☐ Ihr Berater unmittelbar mit eigener Erlaubnis nach § 34k GewO bzw. fortgeltender Erlaubnis nach § 34c GewO. ☐ PROCHECK24 GmbH als Vermittler — Ihr Berater stellt nur den Kontakt her.	Der angekreuzte Vermittler. Kapitalwerk vermittelt in diesem Bereich nicht.
Sachwerte, Tarife, rechtliche Vorsorge	☐ Kapitalwerk — Ihr Berater handelt für Kapitalwerk. ☐ Ihr Berater unmittelbar in eigenem Namen.	Der angekreuzte Vermittler. Kauf-, Liefer- und Serviceverträge schließen Sie mit dem jeweiligen Anbieter.

Wird Ihr Berater unmittelbar in eigenem Namen tätig, ist Kapitalwerk an dieser Vermittlung nicht beteiligt. Seine eigenen gesetzlichen Angaben finden Sie dann auf Seite 1.

Angaben zur Rechtsstellung der Beteiligten nach § 15 Abs. 1 Nr. 3 VersVermV, Art. 29 Abs. 2 MiFID II, Art. 247 § 13 Abs. 2 Nr. 3 EGBGB.

4 Wie beraten wird

Ja, wir beraten Sie. Wir fragen nach Ihren Wünschen und Ihrer Situation, sprechen eine Empfehlung aus und begründen sie. Das Ergebnis halten wir schriftlich fest und geben es Ihnen, bevor Sie etwas unterschreiben.

Bei Versicherungen legen wir unserem Rat eine hinreichende Zahl von Verträgen und Versicherern zugrunde. Welche das im Einzelfall waren, nennen wir Ihnen namentlich in der Beratungsdokumentation. Sollten wir die Auswahl einmal einschränken, sagen wir Ihnen das vorher.

Zu Ihren Anlage- und Vorsorgezielen fragen wir auch, ob Ihnen **Nachhaltigkeit** wichtig ist — nachdem wir Ihre Ziele, Ihren Zeitraum, Ihre Kenntnisse und Ihre Belastbarkeit besprochen haben. Finden wir kein passendes Produkt, sagen wir Ihnen warum.

Bei **Finanzierungen** sagen wir Ihnen vor Beginn, ob wir beraten oder nur vermitteln. Beraten wir, erhalten Sie vorher eine gesonderte Beratungsinformation; ergibt sich, dass ein Darlehen für Sie ein besonderes Risiko birgt, warnen wir Sie ausdrücklich.

> **Sie können auf die Beratung verzichten — wir raten davon ab.**
> Ein Verzicht ist nur mit einer gesonderten, von Ihnen unterschriebenen Erklärung möglich. Er kann sich nachteilig darauf auswirken, ob Sie später Schadensersatz verlangen können. **Nicht möglich** ist ein Verzicht bei fondsgebundenen Versicherungen und bei der Anlageberatung in Wertpapieren — dort ist die Eignungsprüfung gesetzlich zwingend.

§ 15 Abs. 1 Nr. 4 VersVermV, §§ 60, 61 Abs. 2, 62 VVG, § 64 WpHG, § 511 BGB.

5 Was Sie das kostet

In aller Regel zahlen Sie uns nichts direkt. Vergütet wird die Vermittlung von den Anbietern — das ist in Ihrem Beitrag oder in den Produktkosten enthalten. Ein Honorar wird nur vereinbart, wenn das ausdrücklich in Textform mit Ihnen festgehalten wird.

Bereich	Woher die Vergütung kommt	Was Sie an Zahlen bekommen
Versicherungen	Courtage vom Versicherer, in Ihrem Beitrag enthalten. Daneben können geldwerte Zuwendungen fließen, etwa Zuschüsse zu Schulungen oder zur technischen Ausstattung.	Bei Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen weist Ihnen der Versicherer die Abschluss- und Vertriebskosten in Euro aus.
Vermögensanlage und Wertpapiere	Zuwendungen von Produktanbietern und Depotstellen, über das Haftungsdach. **Ausnahme Vermögensverwaltung:** Dort werden Zuwendungen an Sie ausgekehrt.	**Vor** dem Geschäft eine Aufstellung aller Kosten in Euro und Prozent samt Wirkung auf Ihre Rendite; danach jährlich eine Abrechnung.
Finanzierungen	Provision vom Darlehensgeber. Wird die Finanzierung über eine Pool- oder Clearingstelle wie die crestfinanz GmbH abgewickelt, erhält auch diese einen Anteil an der Provision (**Differenzprovision**). Eine Vergütung durch Sie nur nach gesonderter Vereinbarung in Textform — und frühestens, wenn das Darlehen ausgezahlt und die Widerrufsfrist abgelaufen ist.	**Vor Beginn** der Vermittlung in der gesonderten Information zur Darlehensvermittlung — mit der Höhe aller Provisionen, Differenzprovisionen und sonstigen Anreize.
Sachwerte, Tarife, rechtliche Vorsorge	Vergütung vom jeweiligen Anbieter. Das Anwaltshonorar bei Vorsorgedokumenten ist davon getrennt und wird direkt mit dem Anwalt vereinbart.	Auf Nachfrage jederzeit; bei Sachwerten im Aufklärungsprotokoll.

§ 15 Abs. 1 Nr. 5–8 VersVermV, §§ 63 Abs. 7, 70 WpHG, Art. 247 §§ 13, 13b EGBGB.

6 Mit wem wir zusammenarbeiten

Diese Häuser sind eigenständige Unternehmen. Je nach Produkt schließen Sie den Vertrag mit ihnen. Wer Ihr Vertragspartner für die Vermittlung ist, steht in Abschnitt 3. Welche Versicherer Ihrem Rat im Einzelfall zugrunde lagen, steht in der Beratungsdokumentation.

	Unternehmen	Rolle
	BN & Partners Capital AG Steinstraße 33, 50374 Erftstadt www.bnpartner.com	Haftungsdach für Wertpapierdienstleistungen. Vertragspartner für die Anlageberatung; haftet für die Tätigkeit der vertraglich gebundenen Vermittler und wird von der BaFin beaufsichtigt.
	Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG Untermainkai 20, 60329 Frankfurt am Main www.reussprivate.de	Auflage und Verwaltung von Vermögensverwaltungsstrategien. **Hinweis:** Sie gehört derselben Unternehmensgruppe an wie BN & Partners — wir legen diesen Interessenkonflikt offen.
	FONDSNET Assekuranzmakler GmbH Steinstraße 33, 50374 Erftstadt www.fondsnet.com	Maklerpool: technische Abwicklung und Zugang zu den Angeboten der Versicherer.
	Mediolanum International Life dac Dublin; Niederlassung Deutschland: Erhardtstraße 12, 80469 München www.mildac.ie	Lebensversicherer (Produktpartner). **Bitte beachten Sie Anhang B.2.**
	ALTE LEIPZIGER Lebensversicherung a.G. Alte Leipziger-Platz 1, 61440 Oberursel www.alte-leipziger.de	Lebensversicherer (Produktpartner).
	VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. Südwall 37–41, 44137 Dortmund www.volkswohl-bund.de	Lebensversicherer (Produktpartner).
	crestfinanz GmbH Wittelsbacherring 49, 95444 Bayreuth www.crestfinanz.de	Pool- und Clearingstelle für Finanzierungen, Abwicklung des Bankdialogs.
	PROCHECK24 GmbH Landshuter Allee 14, 80637 München www.procheck24.de	Plattform und Vermittler für Ratenkredite sowie Strom-, Gas- und Telekommunikationstarife.
	GranValora GmbH Im Dachsstück 9, 65549 Limburg an der Lahn www.granvalora.de	Handel und Verwahrung von Edelmetallen, Technologiemetallen und Seltenen Erden. Kein Finanzgeschäft — Anhang B.1.
	JURA DIREKT GmbH Gutenstetter Straße 8e–f, 90449 Nürnberg www.juradirekt.com	Serviceangebot rund um Vorsorgedokumente. Die rechtliche Leistung erbringt ein Partneranwalt.

7 Beteiligungen und Haftpflichtversicherung

Halten wir mehr als 10 Prozent an einem Versicherungsunternehmen?	**Nein.**
Hält ein Versicherungsunternehmen mehr als 10 Prozent an uns?	**Nein.**

Für unsere Tätigkeit unterhalten wir die gesetzlich vorgeschriebene Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung — für jede Erlaubnis bei einem eigenen Versicherer. Räumlicher Geltungsbereich: Europäische Union, Europäischer Wirtschaftsraum und Schweiz.

Tätigkeit	Versicherer	gesetzliche Mindestsumme je Schadenfall / je Jahr
Versicherungsvermittlung (§ 34d GewO)	Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft, Königinstraße 28, 80802 München (Sitz; Postanschrift für Vertragsangelegenheiten: 10900 Berlin), Telefon 089 3800-0, www.allianz.de	1.564.610 Euro / 2.315.610 Euro
Immobiliardarlehens-vermittlung (§ 34i GewO)	ALLCURA Versicherungs-Aktiengesellschaft, Schauenburgerstraße 27, 20095 Hamburg, Telefon 040 22633780, www.allcura-versicherung.de	460.000 Euro / 750.000 Euro

§ 15 Abs. 1 Nr. 10, 11 VersVermV; § 2 Abs. 1 Nr. 11 DL-InfoV. Für Wertpapierdienstleistungen haftet das Haftungsdach; für die Vermittlung von Sachwerten besteht keine gesetzliche Pflichtversicherung.

8 Wenn Sie nicht zufrieden sind

Sprechen Sie uns bitte zuerst an — schriftlich an unsere Anschrift oder per E-Mail an info@kwpf.de. Wir bestätigen den Eingang und bearbeiten Ihre Beschwerde in einem geregelten Verfahren. Unabhängig davon steht Ihnen der Weg zu einer Schlichtungsstelle offen; der Rechtsweg bleibt in jedem Fall unberührt.

Stelle	Zuständig für	Kontakt
Versicherungsombudsmann e. V.	Versicherungen, auch Streit mit dem Vermittler	Postfach 08 06 32, 10006 Berlin www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung	PKV und private Pflegeversicherung	Leipziger Straße 104, 10117 Berlin www.pkv-ombudsmann.de
Schlichtungsstelle bei der BaFin	Wertpapier- und Kapitalanlagegeschäfte	Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn Telefon 0228 4108-0 · www.bafin.de
Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank	Darlehensvermittlung und Verbraucherdarlehen	Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main www.bundesbank.de/schlichtungsstelle
Schlichtungsstelle Energie e. V.	Strom und Gas	www.schlichtungsstelle-energie.de
Verbraucherschlichtungsstelle Telekommunikation	Telekommunikation	Bundesnetzagentur, 53105 Bonn www.bundesnetzagentur.de
Universalschlichtungsstelle des Bundes	Alle übrigen Verbraucherverträge, etwa Sachwerte und Vorsorge-Servicepakete	Straßburger Straße 8, 77694 Kehl am Rhein www.verbraucher-schlichter.de

An Verfahren vor dem Versicherungsombudsmann und dem PKV-Ombudsmann nehmen wir teil; dazu sind wir verpflichtet. Zu weiteren Verfahren sind wir nicht verpflichtet — ob wir uns im Einzelfall beteiligen, teilen wir Ihnen nach Entstehen der Streitigkeit in Textform mit.

§ 15 Abs. 1 Nr. 12 VersVermV, Art. 247 § 13b Abs. 1 Nr. 6 EGBGB, §§ 36, 37 VSBG, § 214 VVG.

9 Ihre Widerrufsrechte

Die verbindliche Belehrung erhalten Sie mit den Unterlagen zum jeweiligen Vertrag. Diese Übersicht dient nur der Orientierung.

Vertrag	Frist	Worauf es ankommt
Versicherungen	14 Tage	Die Frist beginnt erst, wenn Ihnen Versicherungsschein, Bedingungen, alle gesetzlichen Informationen und eine deutlich gestaltete Belehrung zugegangen sind
Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen	**30 Tage**	Bei Widerruf erhalten Sie den Rückkaufswert einschließlich Überschussanteilen
Verbraucherdarlehen	14 Tage	Die Frist beginnt erst mit ordnungsgemäßer Information. Den Widerruf können Sie auf Papier oder auf dem im Vertrag genannten Datenträger erklären
Abschluss per Telefon, Video oder online sowie außerhalb unserer Geschäftsräume	14 Tage	Bei online geschlossenen Verträgen gibt es während der gesamten Frist eine Widerrufsschaltfläche — auf der Internetseite Ihres Vertragspartners
Anlagegold und börsengehandelte Edelmetalle	regelmäßig keines	Ausgeschlossen, weil der Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt. Für einen gesonderten Lagervertrag bleibt es bei 14 Tagen
Technologiemetalle, Seltene Erden, Sparpläne auf Sachwerte	nach Angabe des Anbieters	Die maßgebliche Belehrung erhalten Sie vom Anbieter

Ein Widerruf muss nicht begründet werden; die rechtzeitige Absendung genügt. Er ist gegenüber Ihrem Vertragspartner zu erklären — wer das ist, steht in Abschnitt 3 und in der Widerrufsbelehrung. Einen an uns gerichteten Widerruf leiten wir sofort weiter; die Frist wahrt er aber nur, wenn er rechtzeitig bei Ihrem Vertragspartner ankommt.

> **Höchstfristen gelten nur für neue Verträge**
> Für Verträge ab dem 19. Juni 2026 erlischt das Widerrufsrecht spätestens zwölf Monate und vierzehn Tage nach Vertragsschluss, bei Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen 24 Monate und 30 Tage. Bei Ratenkrediten und sonstigen Allgemein-Verbraucherdarlehen gilt die Höchstfrist für Verträge ab dem 20. November 2026 und nur, wenn Sie ordnungsgemäß über Ihr Widerrufsrecht informiert wurden. **Für früher geschlossene Verträge gilt sie nicht** — dort kann ein Widerruf im Einzelfall auch heute noch möglich sein, etwa bei fehlerhafter Belehrung. Sprechen Sie uns an, wenn Sie einen älteren Vertrag prüfen lassen möchten.

10 Ihre Daten

Verantwortlich	Kapitalwerk Private Finance GmbH, Westfälische Straße 39, 10711 Berlin, info@kwpf.de. Wird Ihr Berater unmittelbar in eigenem Namen tätig (Abschnitt 3), ist er insoweit selbst Verantwortlicher. Anlaufstelle für alle Fragen zum Datenschutz und für die Ausübung Ihrer Rechte sind wir unter der genannten Anschrift.
Datenschutzbeauftragter	Herr Hendrick Sievers (externer Datenschutzbeauftragter), E-Mail hs@beckservice.gmbh
Wozu	Anbahnung, Vermittlung, Abwicklung und Betreuung Ihrer Verträge; Erfüllung der gesetzlichen Beratungs-, Dokumentations- und Aufbewahrungspflichten; Aufzeichnung von Telefongesprächen im Wertpapierbereich; Bearbeitung von Beschwerden.

Auf welcher Grundlage	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Vertrag und Anbahnung), lit. c (gesetzliche Pflichten, etwa VVG, GewO, BGB, Geldwäschegesetz, Handels- und Steuerrecht), lit. f (berechtigte Interessen an wirtschaftlicher Verwaltung sowie Geltendmachung und Abwehr von Ansprüchen), lit. a (Ihre Einwilligung, etwa für Werbung).
Gesundheitsdaten	Für Kranken-, Lebens-, Berufsunfähigkeits-, Unfall- und Pflegeversicherungen verarbeiten wir Gesundheitsdaten nur mit Ihrer **ausdrücklichen Einwilligung** (Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO). Für Auskünfte bei Ärzten oder anderen Stellen holen wir zusätzlich eine auf den Einzelfall bezogene Schweigepflichtentbindung ein (§ 213 VVG). Beides können Sie jederzeit für die Zukunft widerrufen.
Darlehensvermittlung	Bei der Vermittlung von Verbraucherdarlehen verarbeiten wir weder besondere Kategorien personenbezogener Daten wie Gesundheitsdaten noch Daten aus sozialen Netzwerken (§ 30 Abs. 5 BDSG). Ihre Angaben leiten wir richtig und vollständig an den Darlehensgeber weiter, der Ihre Kreditwürdigkeit prüft. Wir selbst erstellen keine Scorewerte; über Scorewerte von Auskunfteien und Banken informiert Sie die jeweilige Stelle (§ 37a BDSG).
Wer die Daten erhält	Versicherungsunternehmen · BN & Partners Capital AG · Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG · FONDSNET Assekuranzmakler GmbH · crestfinanz GmbH · PROCHECK24 GmbH · GranValora GmbH · JURA DIREKT GmbH · Kreditinstitute, Depot- und Zahlungsdienstleister · Auskunfteien wie die SCHUFA Holding AG bei Finanzierungsanfragen · unsere IT-, Hosting- und CRM-Dienstleister als Auftragsverarbeiter · Steuerberater und Wirtschaftsprüfer · Behörden, soweit gesetzlich vorgeschrieben. Eine Übermittlung außerhalb der EU findet nur statt, wenn ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission oder geeignete Garantien nach Art. 46 DSGVO vorliegen.
Wie lange	Solange die Geschäftsbeziehung besteht und danach für die gesetzlichen Fristen: Geldwäscheunterlagen fünf Jahre, Beratungsunterlagen fünf bis zehn Jahre, Buchungsbelege acht Jahre, Jahresabschlüsse zehn Jahre, Telefonaufzeichnungen im Wertpapierbereich fünf Jahre (im Einzelfall bis zu sieben).
Ihre Rechte	Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung und Datenübertragbarkeit (Art. 15–20 DSGVO). Eine Einwilligung können Sie jederzeit für die Zukunft widerrufen. Sie können sich bei einer Aufsichtsbehörde beschweren, etwa bei der Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit, Alt-Moabit 59–61, 10555 Berlin, Telefon 030 13889-0, mailbox@datenschutz-berlin.de.
Müssen Sie die Daten geben?	Teils ja — die Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz ist gesetzlich vorgeschrieben, die übrigen Angaben brauchen wir für die Beratung. Ohne sie können wir Sie nicht beraten und keinen Vertrag vermitteln.
Automatische Entscheidungen	Eine ausschließlich automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling nach Art. 22 DSGVO findet bei uns nicht statt. Setzen wir automatisierte Online-Werkzeuge ein, können Sie jederzeit mit einer natürlichen Person unseres Hauses sprechen.

Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO
Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen, soweit wir sie auf ein berechtigtes Interesse stützen. Gegen Direktwerbung können Sie jederzeit und ohne Angabe von Gründen widersprechen; wir verarbeiten Ihre Daten dann nicht mehr dafür. Der Widerspruch ist formfrei und richtet sich an unsere oben genannte Anschrift.

11 Ausweis und Telefonaufzeichnung

Warum wir Ihren Ausweis sehen müssen

Bei Lebensversicherungen und Unfallversicherungen mit Prämienrückgewähr sind **wir** gesetzlich verpflichtet, Sie vor Beginn der Geschäftsbeziehung zu identifizieren. Bei Wertpapiergeschäften übernimmt das die BN & Partners Capital

AG, beim Kauf von Edelmetallen der jeweilige Händler; wir leiten die Angaben dorthin weiter. Erfasst werden Name, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit und Wohnanschrift aus Ihrem Ausweis oder Reisepass; wir fertigen eine Kopie. Außerdem fragen wir nach dem wirtschaftlich Berechtigten und danach, ob Sie eine politisch exponierte Person sind. Sie sind gesetzlich verpflichtet, diese Angaben zu machen und Änderungen mitzuteilen. Ohne sie darf die Geschäftsbeziehung nicht begründet werden.

Warum manche Telefonate aufgezeichnet werden

Im Wertpapierbereich schreibt das Gesetz vor, Telefonate und elektronische Nachrichten aufzuzeichnen, die sich auf Aufträge beziehen — auch dann, wenn es zu keinem Geschäft kommt. Wir informieren Sie hiermit vorab. Auf Verlangen erhalten Sie eine Kopie. Widersprechen Sie, können telefonisch erteilte Wertpapieraufträge nicht angenommen werden. Bei persönlichen Gesprächen wird stattdessen ein Protokoll gefertigt.

§§ 10, 11 GwG; § 83 Abs. 3, 5 WpHG.

12 Gut zu wissen

Sprache	Vertrags- und Kommunikationssprache ist Deutsch.
Recht	Auf unsere Geschäftsbeziehung findet deutsches Recht Anwendung. Für einzelne Produkte kann abweichendes Recht gelten, insbesondere bei Versicherern mit Sitz im Ausland; darauf weisen wir gesondert hin.
Zahlungen	Beiträge, Anlagebeträge und sonstige Zahlungen leisten Sie unmittelbar an den jeweiligen Anbieter — nicht an uns und nicht an Ihren Berater. **Bargeld nehmen wir nicht entgegen.**
Kosten	Diese Information und alle weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Unterlagen erhalten Sie kostenlos. Für Telefon, E-Mail oder Internet berechnen wir nichts über den Grundtarif hinaus.
Gültigkeit	Diese Information gibt den Stand zum aufgedruckten Datum wieder. Ändert sich etwas Wesentliches, erhalten Sie eine aktualisierte Fassung auf demselben Weg.
Empfangsbestätigung	Mit Ihrer Unterschrift auf Seite 1 bestätigen Sie nur, dass Sie diese Information erhalten haben; eine vertragliche Verpflichtung gehen Sie damit nicht ein. Auf Ihren Wunsch übermitteln wir sie Ihnen auch per E-Mail.

13 Was Sie außerdem bekommen

Diese Kundeninformation ist die allgemeine Grundlage. Je nach Produkt kommen weitere gesetzlich vorgeschriebene Unterlagen hinzu — rechtzeitig, bevor Sie sich binden. Bei Abschluss aus der Ferne kommt Anhang A hinzu, zu einzelnen Bereichen Anhang B. Fehlt eine Unterlage, sprechen Sie uns an; Sie erhalten sie kostenlos.

Bei jeder Beratung	Beratungsdokumentation mit Ihren Wünschen, unserer Empfehlung und deren Begründung
Versicherungen	Bedingungen und Verbraucherinformationen des Versicherers, Produktinformationsblatt (IPID), Widerrufsbelehrung; bei Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherungen zusätzlich Kosten, Rückkaufswerte und Überschussbeteiligung; bei fondsgebundenen Verträgen das Basisinformationsblatt (PRIIPs); bei Gesundheitsfragen eine gesonderte Einwilligung und Schweigepflichtentbindung
Vermögensanlage	Kundeninformationen des Haftungsdachs, Risikobeschreibung, Kostenaufstellung in Euro und Prozent, Basisinformationsblatt sowie vor Abschluss die **Geeignetheitserklärung**. Bei Vermögensverwaltung zusätzlich Vertrag und Anlagerichtlinien, bei Vermögensanlagen das Informationsblatt mit dem von Ihnen zu unterschreibenden Warnhinweis

Finanzierungen	In drei Schritten: **(1) vor Beginn** der Vermittlung die Information zur Darlehensvermittlung mit allen Angaben zu Vermittler, Vergütung und Provisionen sowie den Darlehensvermittlungsvertrag in Textform, getrennt vom Darlehensantrag — wird beraten, zusätzlich die Beratungsinformation und später die Empfehlung; **(2)** Erläuterungen zum Darlehen einschließlich der Folgen eines Zahlungsverzugs; **(3) vor Vertragsschluss** das ESIS-Merkblatt bei Immobiliardarlehen bzw. die Europäischen Standardinformationen für Verbraucherkredite sowie die Widerrufsinformation
Tarife und Sachwerte	Bei Energie die Angaben nach § 41 EnWG und den Vertrag in Textform; bei Telekommunikation die Vertragszusammenfassung, die Sie in Textform genehmigen müssen — sonst wird der Vertrag nicht wirksam; bei Sachwerten Preis- und Kostenangaben sowie unser Aufklärungsprotokoll
Rechtliche Vorsorge	Angaben zu Preis, Laufzeit und Kündigung, Widerrufsbelehrung und die Klarstellung, dass keine Rechtsberatung erfolgt

ANHANG A

A Wenn Sie per Telefon, Video oder online abschließen

Schließen Sie einen Vertrag ohne persönliches Zusammentreffen, gelten zusätzliche Informationspflichten. Für Versicherungsverträge gilt stattdessen das Versicherungsvertragsgesetz; die Angaben erhalten Sie dort vom Versicherer.

Preis, Kosten, Steuern	Vor Vertragsschluss erhalten Sie den vollständigen Preis einschließlich aller Provisionen, Gebühren und Entgelte — oder die Grundlage seiner Berechnung. Wir sagen Ihnen, wenn Steuern oder Kosten anfallen, die nicht über uns abgeführt werden. Für Telefon, E-Mail oder Internet berechnen wir nichts über den Grundtarif hinaus.
Zahlungsverzug	Welche Folgen ein Zahlungsverzug oder -ausfall hat, steht in den Unterlagen zum jeweiligen Produkt. Bei Darlehen erläutern wir Ihnen das zusätzlich mündlich.
Preisgestaltung, Kursrisiko	Wir wenden keine personalisierte Preisgestaltung auf Grundlage automatisierter Entscheidungen an. Hängt der Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt ab, können wir diese nicht beeinflussen; aus der bisherigen Wertentwicklung lässt sich nicht auf die künftige schließen.
Nachhaltigkeit	Ob und wie weit ein Produkt ökologische oder soziale Ziele verfolgt, sagen wir Ihnen bei der Empfehlung. Ihre Präferenzen fragen wir vorher ab.
Gültigkeit, Laufzeit, Vertragsstrafen	Preis- und Konditionsangaben gelten nur für den angegebenen Zeitraum, ohne Angabe sind sie freibleibend. Ob eine Mindestlaufzeit besteht und ob bei vorzeitiger Beendigung Kosten anfallen, steht in den Vertragsunterlagen des Anbieters.
Erläuterungen	Wir erläutern Ihnen die Informationen, die Hauptmerkmale des Vertrags und dessen konkrete Auswirkungen — kostenlos und auf Wunsch mündlich.
Kontakt zu einem Menschen	Setzen wir automatisierte Werkzeuge ein, etwa einen Chatbot oder eine Online-Strecke, können Sie jederzeit verlangen, mit einer natürlichen Person unseres Hauses zu sprechen.
Widerruf online	Schließen Sie online unmittelbar mit uns ab, stellen wir Ihnen während der gesamten Widerrufsfrist eine Widerrufsschaltfläche bereit und bestätigen den Eingang unverzüglich mit Inhalt, Datum und Uhrzeit. Bei Verträgen mit einem Anbieter richtet sich das nach dessen Internetseite.
Folgen des Widerrufs	Empfangene Leistungen sind zurückzugewähren. Haben Sie ausdrücklich verlangt, dass die Leistung schon vor Ablauf der Frist beginnt, kann für die bis dahin erbrachte Leistung ein anteiliger Betrag zu zahlen sein. Einzelheiten stehen in der Widerrufsbelehrung.
Zeitlicher Vorlauf	Wir stellen Ihnen die Informationen in der Regel mindestens einen Tag vor Ihrer Vertragserklärung zur Verfügung. Ist das nicht möglich, weisen wir Sie zwischen dem ersten und siebten Tag nach Vertragsschluss erneut auf Ihr Widerrufsrecht hin.
Einlagensicherung	Ob für ein Produkt eine Einlagensicherung, eine Entschädigungseinrichtung oder ein Garantiefonds besteht, sagen wir Ihnen produktbezogen. Für Sachwerte besteht kein solcher Schutz (Anhang B.1), für Lebensversicherer aus dem europäischen Ausland gilt der deutsche Sicherungsfonds nicht (Anhang B.2).
Gespräch bei Ihnen zu Hause	Findet die Beratung außerhalb unserer Geschäftsräume statt, erhalten Sie die Informationen nach Art. 246a EGBGB, eine Widerrufsbelehrung mit Muster-Widerrufsformular und eine Abschrift des Vertrags.

§ 312d BGB, Art. 246a und 246b EGBGB in der seit dem 19. Juni 2026 geltenden Fassung.

ANHANG B

B Hinweise zu einzelnen Bereichen

Diese Hinweise sind nur einschlägig, wenn Sie zu dem jeweiligen Bereich beraten werden. Ihr Berater sagt Ihnen, welche Sie betreffen.

B.1 Edelmetalle, Technologiemetalle und Seltene Erden

Dieser Bereich ist rechtlich **kein Finanzgeschäft**, sondern ein Warenkauf mit Verwahrung. Daraus folgt:

- Keine Aufsicht durch die BaFin, keine Einlagensicherung, keine Entschädigungseinrichtung.
- Kein Verkaufsprospekt und damit keine Prospekthaftung.
- Der Anbieter ist **nicht verpflichtet, die Sachwerte zurückzukaufen**. Ob und zu welchem Preis Sie verkaufen können, hängt vom Zweitmarkt ab. Bei Technologiemetallen und Seltenen Erden ist dieser Markt eng, und die Spanne zwischen An- und Verkaufspreis kann erheblich sein.
- Es fallen Erwerbsnebenkosten an, bei Sparplänen Einrichtungsgebühren und laufend Lagergebühren. Diese Kosten werden Ihnen vor Vertragsschluss beziffert dargestellt.
- Umsatzsteuer: Anlagegold ist steuerbefreit. Bei Silber, Platin, Palladium, Technologiemetallen und Seltenen Erden entsteht die Umsatzsteuer, sobald Sie die Auslieferung verlangen. Die Lagerung in einem Umsatzsteuerlager lässt die Steuer **nicht entfallen, sondern verschiebt nur den Zeitpunkt**.
- Ihnen gehört in der Regel ein rechnerischer Anteil an einem gemeinsam gelagerten Bestand — nicht ein bestimmter, Ihnen zugeordneter Barren. Wird der Händler oder der Lagerhalter zahlungsunfähig, kann Ihr Anspruch ganz oder teilweise ausfallen.

B.2 Lebensversicherer mit Sitz im europäischen Ausland

Der deutsche Sicherungsfonds Protektor greift nicht.
Die Mediolanum International Life dac hat ihren Sitz in Irland und wird von der Central Bank of Ireland beaufsichtigt. Für Versicherer aus dem Europäischen Wirtschaftsraum gilt der deutsche Sicherungsfonds für die Lebensversicherung nicht — auch dann nicht, wenn eine deutsche Niederlassung besteht. Maßgeblich ist das Sicherungssystem des Sitzlandes, soweit dort eines besteht. Über anwendbares Recht, zuständige Aufsichtsbehörde und Beschwerdestelle informiert Sie der Versicherer in seinen Unterlagen; im Gespräch weisen wir Sie gesondert darauf hin.

ALTE LEIPZIGER und VOLKSWOHL BUND sind deutsche Lebensversicherer und Mitglieder im Sicherungsfonds.

B.3 Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung, Testament

In diesem Bereich findet keine Rechtsberatung statt.
Wir informieren Sie allgemein über Sinn und Funktion von Vorsorgedokumenten und stellen auf Wunsch den Kontakt zu einem Rechtsanwalt her. Die rechtliche Prüfung, die Gestaltung und die Erstellung der Dokumente erfolgen ausschließlich durch diesen Rechtsanwalt, mit dem Sie einen eigenen Vertrag schließen. Vermittelt wird lediglich das Servicepaket — Hinterlegung, Notfallkarte und Aktualisierungsservice.

B.4 Vermögensverwaltung

Bei einer Vermögensverwaltung schließen Sie einen eigenen Vertrag mit der verwaltenden Bank. Vor Vertragsschluss erhalten Sie die Anlagerichtlinien mit den zulässigen Anlageklassen, dem Vergleichsmaßstab und der Bewertungsmethode sowie eine vollständige Kostenaufstellung. Sinkt der Wert Ihres Portfolios gegenüber seinem Stand zu Beginn des Berichtszeitraums um 10 Prozent und anschließend um jeweils weitere 10 Prozent, werden Sie unverzüglich informiert. Zuwendungen Dritter dürfen in der Vermögensverwaltung nicht behalten werden; sie werden an Sie ausgekehrt.