

Mandanten Erfassungsbogen

Kundenerstinformation der S & C Vermögensmanagement GmbH

Betriebliche Anschrift:

S & C Vermögensmanagement GmbH, Ulzburger Straße 289, 22850 Norderstedt

Status gemäß Gewerbeordnung:

Die S & C Vermögensmanagement ist als Handelsmakler gemäß § 93 HGB tätig, im Bereich der Versicherungsvermittlung als Versicherungsmakler gemäß § 34 d Absatz 1 der Gewerbeordnung und im Bereich der Finanzanlagenvermittlung gemäß § 34 f Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 (Investmentfonds) der Gewerbeordnung. Die S & C Vermögensmanagement ist nicht verpflichtet, Verträge für einzelne Produktanbieter zu vermitteln oder für diese zu betreuen, sondern wird im Interesse ihrer Mandanten tätig.

Gemäß den gesetzlichen Vorgaben bietet die S & C Vermögensmanagement im Zuge der Beratung eine Vermittlung an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrages vom jeweiligen Produktanbieter eine Provision. Diese Provision ist nicht separat vom Kunden an die S & C Vermögensmanagement zu bezahlen, sondern bereits im Versicherungsbeitrag einkalkuliert. Die Empfehlung und der Rat der S & C Vermögensmanagement erfolgen objektiv, ausgewogen und aus einer hinreichenden Zahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungstarifen und Investmentfonds diverser Anbieter. Grundlage für die Entscheidungen sind neben den persönlichen Wünschen und Zielen des Kunden seine weiteren, insbesondere im Rahmen der Risikoanalyse gemachten Angaben. Eine Gesamtübersicht der Versicherungs- und Investmentgesellschaften kann auf Wunsch ausgehändigt werden. Sollte im Einzelfall auf Grundlage einer eingeschränkten Marktauswahl beraten werden, so geschieht dies entweder auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden oder aufgrund von bestimmten Marktumständen, auf die der jeweilige Berater explizit hinweisen wird.

Registrierungsstellen:

Die S & C Vermögensmanagement GmbH ist bei der zuständigen Behörde, der Industrie- und Handelskammer Lübeck, Fackenburger Allee 2, 23554 Lübeck gemeldet und im Vermittlerregister unter der Nummer D-AKRS-J3K2A-68 (Versicherungsvermittlung) und D-F-150-BNCE-93 (Finanzanlagenvermittlung) registriert. Die statusbezogenen Informationen der S & C Vermögensmanagement GmbH können unter <http://www.vermittlerregister.info/> eingesehen werden.

Es berät Sie der gesetzliche Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten und Geschäftsführer der S & C Vermögensmanagement GmbH, Malte Christesen.

Das für die S & C Vermögensmanagement GmbH zuständige Gewerbeamt Norderstedt hat seinen Sitz im Rathaus Norderstedt, Rathausallee 50, 22846 Norderstedt, Schleswig-Holstein.

Gemeinsame Stelle im Sinne des § 11a Absatz 1 Gewerbeordnung:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180 6005850 (20 Cent/Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen)

Unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen an den Stimmrechten oder am Kapital:

Der Vermittler hält keine Beteiligung an einem Versicherungsunternehmen. Ebenso wenig hält ein Versicherungsunternehmen eine solche Beteiligung am Vermittler. Auch die S & C Vermögensmanagement GmbH hält keine Beteiligung an einem Versicherungsunternehmen und auch kein Versicherungsunternehmen eine solche Beteiligung an der S & C Vermögensmanagement.

Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsman e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Hinweise zum Datenschutz:

Verantwortliche Stelle dieser Datenerfassung im Sinne der DSGVO und des BDSG-2018 ist die S & C Vermögensmanagement GmbH.

Zweck und Grundlage der Verarbeitung:

Die S & C Vermögensmanagement GmbH erhebt und speichert die folgenden direkt beim Interessenten erhobenen Daten zum Zwecke der Risikoerfassung und -analyse, zur Erstellung einer konzeptionellen Beratungsgrundlage über Versicherungs- und Anlagebedarf sowie zur Angebotserstellung über benötigte Verträge mit dem Ziel den Interessenten auf Grundlage eines zu schließenden Maklervertrages ganzheitlich in Versicherungs- und Anlagefragen zu betreuen. Die Daten werden im Rahmen der Verarbeitung an die S & C Vermögensmanagement GmbH sowie an mögliche in Betracht kommende Kooperationspartner sowie Angebots- und Vergleichsprogramme weitergeben. Diese Programme verarbeiten die Daten im Auftrag der S & C Vermögensmanagement und des Kunden.

Grundlage für Speicherung sind die unten erteilte Einwilligung sowie Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO (Vertragserfüllung und vorvertragliche Maßnahmen) und Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO (berechtigtes Interesse). Sollte kein weiterführendes Vertragsverhältnis zu Stande kommen, werden die Daten regelmäßig nach Ablauf von 12 Monaten gelöscht, sofern keine anderweitigen Aufbewahrungspflichten vereinbart werden. Ansonsten bleiben die Daten so lange gespeichert, wie dies zur Vertragserfüllung sowie aufgrund anderweitiger Rechtsgrundlagen notwendig ist.

Hinweise zu den Rechten des Betroffenen:

Sie haben das Recht jederzeit Auskunft über Ihre bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu erhalten. Ebenso haben Sie das Recht auf Berichtigung, Sperrung oder, abgesehen von der vorgeschriebenen Datenspeicherung zur Geschäftsabwicklung, Löschung oder Sperrung sowie Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten. Sollten Sie diesbezüglich Fragen haben, wenden Sie sich bitte dazu an info@sc-vermoegensmanagement.de. Sie können Änderungen oder den Widerruf der unten erteilten Einwilligung jederzeit durch entsprechende Mitteilung an uns mit Wirkung für die Zukunft vornehmen.

Mandanten Erfassungsbogen

Gesprächsteilnehmer: _____

Ort: _____ Datum: _____ Uhrzeit (von-bis): _____

1 Adress- und Kontaktdaten

Persönliche Angaben

Name, Vorname: _____ Geburtsdatum: _____

Anrede: ☐ Frau ☐ Herr ☐ Divers Titel/Grad: _____

Geburtsname: _____ Geburtsort: _____

Nationalität: ☐ deutsch ☐ andere, Art der Aufenthaltsgenehmigung: _____

Familienstand: ☐ ledig ☐ verwitwet ☐ verheiratet

☐ eheähnliche Gemeinschaft ☐ geschieden ☐ getrennt leben

Kinder: ☐ keine ☐ Ja, geboren am: _____

Meldeadresse & Kommunikation

Straße & Nummer: _____ Telefon: _____

Adresszusatz: _____ Mobiltelefon: _____

PLZ & Ort: _____ Fax: _____

Land: _____ E-Mail: _____

IBAN: _____ Steuer-ID Nr.: _____

2 Ausbildung & Beruf

Ausbildung, Studium, Wehrdienst

Erlerner Beruf bzw. abgeschlossenes Studium: _____ von _____ bis _____

☐ Wehrdienst ☐ Zivildienst ☐ ausgemustert ☐ nicht eingezogen von _____ bis _____

Berufliche Tätigkeit

Status: _____ seit: _____ bis voraussichtlich: _____

Derzeitige Tätigkeit: _____ Branche: _____

Ausgeübte Tätigkeit: _____ % kaufmännisch/leitend _____ % praktisch/körperlich

Arbeitgeber, Ansprechpartner: _____

Kirchensteuer: ☐ Nein ☐ Ja VL-Anteil des AGs _____

Bruttoeinkommen: _____ Nettoeinkommen: _____

Bemerkungen

Mandanten Erfassungsbogen

3 Existenzbedrohende Risiken

Private Haftpflichtversicherung

☐ kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Versicherungsschein liegt bei ☐ Daten werden nachgereicht

Berufsunfähigkeitsversicherung

☐ kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Versicherungsschein liegt bei ☐ Daten werden nachgereicht

Krankenversicherung

☐ Gesetzlich ☐ Privat _____

+ Krankenzusatz?

☐ stationär ☐ ambulant ☐ dental (Versicherungsschein beifügen)

☐ freie Heilfürsorge ☐ Kopie Versicherungsschein liegt bei

Bemerkungen

4 Sekundäre Risiken

Wohngebäudeversicherung

Art des Objekts _____ Baujahr _____

Art des Daches _____ Etagen ____ Quadratmeterfläche _____

Quadratmeterfläche Garten _____ Quadratmeterfläche Keller _____

Hausratversicherung

☐ kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Versicherungsschein liegt vor ☐ Daten werden nachgereicht

Etage: _____ & _____ m² ☐ Fahrräder (Wert): _____ € ☐ Wohnung ☐ Haus ☐ + Elementar?

Unfallversicherung

☐ kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Versicherungsschein liegt vor ☐ Daten werden nachgereicht

Grundinvalidität: _____ € Progression: _____ %

Rechtsschutzversicherung

☐ kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Versicherungsschein liegt vor ☐ Daten werden nachgereicht

☐ Privat-RS, Berufs-RS, Verkehrs-RS ☐ Miet-RS ☐ Wohnungs- & Grundstücks-RS

Risikolebensversicherung

☐ kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Versicherungsschein liegt vor ☐ Daten werden nachgereicht

Versicherungssumme: _____ € Versicherungsdauer: _____ Jahre ☐ fallend ☐ konstant

Bemerkungen / weitere Versicherungsverträge

Mandanten Erfassungsbogen

5 Altersvorsorge

Gewünschtes Versorgungsniveau

Wenn ich heute Rentner wäre, bräuchte ich _____ € monatliche Rente nach Steuern und Sozialabgaben.

Abweichend von den gesetzlichen Bestimmungen plane ich meinen Renteneintritt mit _____ Jahren.

Gesetzliche Rentenversicherung & Zusatzversorgungskasse/Versorgungswerke

Mitglied der gesetzlichen Rentenversicherung: ☐ Nein ☐ Ja ☐ pflichtversichert ☐ freiwillig versichert

☐ Berechnung der Rentenanwartschaft anhand Rentenbescheid

☐ Rentenbescheid liegt nicht vor, Berechnung gemäß BMF-Näherungsformel

Bestehen Ansprüche aus Versorgungswerken oder sonstigen Zusatzversorgungskassen: ☐ Nein ☐ Ja

Bestehende private Altersversorgungsverträge

☐ Keine AV-Verträge vorhanden ☐ Kopie der Versicherungsscheine liegt bei ☐ Daten werden nachgereicht

Legende:

Ebene: I = Basisrente/Rürup

II = betriebliche Altersvorsorge/Riester

III = private Altersvorsorge

Art: DV = Direktversicherung

DZ = Direktzusage

UK = Unterstützungskasse

PF = Pensionsfonds

PK = Pensionskasse

KLV = Kapitallebensversicherung

FLV = fondsgebundene LV

PRV = private Rentenversicherung

FRV = fondsgebundene RV

HLV = Hybrid LV

HRV = Hybrid RV

RR = Riesenrente

Nr	Ebene/Art	Gesellschaft	Beitrag	Laufzeit- beginn	Laufzeit- ende	Vers.-Summe Erleben	monatliche Rente
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

Bemerkungen

Mandanten Erfassungsbogen

6 Investments & Geldanlage

Bestehende Investmentverträge und Geldanlagen

☐ Kein Vertrag vorhanden ☐ Kopie Jahresauszüge/Urkunden liegen bei ☐ Daten werden nachgereicht

Legende:

A = Aktien BSV = Bausparen GK = Girokonto BOS = Bonussparen
 FG = Festgeld FVW = Festverzinsliche Wertpapiere F = Fonds I = Immobilien
 Z = Zertifikate SB = Sparbuch SO = Sonstiges

Nr.	Art	Gesellschaft	WKN/ISIN	investierter Betrag	heutiger Wert	Bemerkung
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						

Sparziele und Wünsche für den Vermögensaufbau

Legende für die Angabe der Priorität:

Priorität 1: Zielerreichung ist für Sie unabdingbar und fix bezüglich Summe und Zeitpunkt der Verwirklichung.
 Priorität 2: Zielerreichung ist für Sie entweder in der Höhe oder im Zeitpunkt der Verwirklichung variabel.
 Priorität 3: Zielerreichung ist für Sie wünschenswert, kann notfalls entfallen.

Anlage-horizont	Sparziel/Wunsch	Priorität	Spätester Umsetzungs-zeitpunkt	Mindestens benötigte Summe
kurzfristig: bis 3 Jahre				
mittelfristig: 3 bis 7 Jahre				
langfristig: über 7 Jahre				

Bemerkungen

Mandanten Erfassungsbogen

7 Liquiditätsübersicht

Für die korrekte Berechnung:
bitte alle Ausgaben als **negative** Werte
eingeben (vorangestelltes Minus-Zeichen)

Nettoeinnahmen	Einnahmen/Turnus		Ausgaben	Ausgaben/Turnus	
Einkünfte aus nicht-selbständiger Arbeit		€/mtl.	Miete/Hypothek mit Nebenkosten		€/mtl.
Einkünfte aus selbständiger Arbeit		€/mtl	Telefon, Mobiltelefon, Internet etc.		€/mtl
Einkünfte aus Kapitalvermögen		€/mtl	Kfz (Haltung, Steuer, Versicherungen)		€/mtl
Einkünfte aus Gewerbebetrieb (wenn vorhanden)		€/mtl	Lebenshaltung (Essen, Kleidung)		€/mtl
Einkünfte aus Vermietung/Verpachtung		€/mtl	Freizeit, Hobby, Vereine		€/mtl
Weihnachtsgeld/Urlaubsgeld		€/mtl	Urlaub		€/mtl
Prämien		€/mtl	Fort- und Weiterbildung		€/mtl
Kindergeld/Elterngeld (wenn Kinder vorhanden)		€/mtl	Versicherungsbeiträge		€/mtl
staatliche Förderungen		€/mtl	Bedienung von Verbindlichkeiten		€/mtl
sonstige Einnahmen		€/mtl	sonstige Ausgaben		€/mtl
Monatliche Nettoeinnahmen:	0,00	€	Monatliche Ausgaben:	0,00	€
Monatlicher Überschuss:	0,00	€			

Bemerkungen

Mandanten Erfassungsbogen

Wichtiger Hinweis zu existentiellen Risikoabsicherungen

Soweit der Kunde über einen der folgenden Versicherungsverträge nicht verfügt oder er sich über das Bestehen eines solchen Vertrages nicht sicher ist, empfiehlt die S & C Vermögensmanagement dem Kunden, die S & C Vermögensmanagement sofort mit der Einholung entsprechenden Versicherungsschutzes auf der Grundlage eines schriftlichen Versicherungsmaklervertrages zu beauftragen:

Privathaftpflichtversicherung (Absicherung von Schäden, die der Kunde in seiner Freizeit oder außerhalb seiner beruflichen Tätigkeit Dritten zufügt) **Ggf. auch Berufshaftpflichtversicherung, Diensthaftpflichtversicherung, Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht.**

Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsversicherung (Absicherung des Risikos der Berufs- und Erwerbsunfähigkeit des Kunden)

Altersvorsorge- und Rentenabsicherung (Absicherung des Risikos einer zu geringen Altersrente)

Unfallversicherung (Absicherung des Risikos von Unfällen, die der Kunde außerhalb seiner beruflichen Tätigkeit erleidet)

Risikolebensversicherung (Absicherung der Familie des Kunden für den Fall des vorzeitigen Todes)

Krankenversicherung und Krankenzusatzversicherung (Absicherung des Risikos aus Krankheiten oder Änderungen des Gesundheitszustandes des Kunden)

Hausratversicherung und Wohngebäudeversicherung (Absicherung von Schäden am Hausrat und Wohngebäude des Kunden)

Pflegeversicherung und Pflegezusatzversicherung (Absicherung des Risikos der wirtschaftlichen Belastung des Kunden und/oder seiner Familie aufgrund von Pflegebedürftigkeit)

Sichert der Kunde nicht alle genannten Risiken durch den Abschluss von Versicherungsverträgen ab und tritt zwischenzeitlich das zu versichernde Risiko ein, drohen dem Kunden und/oder seiner Familie erhebliche wirtschaftliche Einbußen, bis hin zur Privatinsolvenz. Soweit der Kunde die S & C Vermögensmanagement nicht über die Präsentation ihrer Dienstleistungen anhand unverbindlicher Versicherungsvorschläge und Modellrechnungen hinaus mit der individuellen Datenaufnahme, der Beratung in Versicherungsangelegenheiten und der Vermittlung konkreten, individuellen Versicherungsschutzes beauftragt, unterliegt der Kunde der Gefahr des Risikoeintritts, mit den dargestellten wirtschaftlichen Folgen für ihn und seine Familie.

Bestätigung der Gesprächsteilnehmer:

Ich bestätige die obigen Inhalte des Gesprächs. Außerdem habe ich die Kundenerstinformation der S & C Vermögensmanagement GmbH erhalten und diese hat mich ausdrücklich auf die Bedeutung existentieller Risikoabsicherungen hingewiesen. Die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben sind besonders wichtig, da diese den Rat des Vermittlers maßgeblich beeinflussen.

Ich willige ausdrücklich ein, dass alle in diesem Formular erhobenen personenbezogenen Daten, insbesondere die besonderen persönlichen Daten, wie z.B. die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) vom Verantwortlichen gespeichert und zu den auf Seite 1 beschriebenen Zwecken an die S & C Vermögensmanagement, in Betracht kommende Kooperationspartner sowie Vergleichs- und Analyseprogramme weitergegeben und verwendet werden dürfen.

Unterschrift Kunde, ggf. Partner/in

Unterschrift S & C Vermögensmanagement GmbH