

## Erstinformation

Pflichtangaben nach § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung

Kontaktdaten  
Karl-Heinz Calefice Wirtschaftskanzlei  
vertreten durch Karl-Heinz Calefice  
Lorenz-Oechsler Weg 2a 77855 Achern  
Telefon 07841 6676517  
Telefax 07841 29574  
E-Mail [calefice@gmx.de](mailto:calefice@gmx.de)  
Internet [www.die-richtige.info](http://www.die-richtige.info)

Berufsbezeichnungen: Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO  
Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO Vermittlung von Darlehen  
Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO Finanzanlagenvermittler Erlaubnis nach § 34f GewO

Vermittlerregister: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178  
Berlin Telefon: 0180-6005850 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, max. 60 Cent/Anruf aus  
Mobilfunknetzen) Internet: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) E-Mail: [vr@dihk.de](mailto:vr@dihk.de)

IHK-Registernummer (§ 34d GewO - Versicherungsmakler)  
D-6BS3-L21SY-85

IHK-Registrierungsnummer (§ 34f § 11a Abs. 1 GewO Finanzanlagenvermittler)  
D-F-126-GV1T-77

IHK-Registernummer (§ 34i GewO - Immobiliardarlehensvermittler)  
D-W-126-SZDA-04

Erlaubnis nach § 34c GewO  
Landratsamt Ortenaukreis  
Kronenstr. 29  
77652 Offenburg  
Tel. 0781 8059065

Berufsrechtliche Regelungen - § 34c, § 34d, § 34i, § 34f GewO - §§ 59-67 Versicherungsvertragsgesetz  
(VVG), Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) Immobiliardarlehensvermittlungsverordnung  
(ImmVermV)

Die beruflichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und für  
Verbraucherschutz und der Juris GmbH betriebene. Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen  
und abgerufen werden.

### Beteiligungen

Es bestehen keine Beteiligungen an und von Versicherungsunternehmen von mehr als 10% Beratung  
Unsere Dienstleistung ist die Beratung.

Wir bieten Ihnen umfängliche 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.

Vergütung Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produktanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im Produkt enthalten.

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.

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.

Vermittlerregister Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180-6005850 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, max. 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen) E-Mail [vr@dihk.de](mailto:vr@dihk.de) Internet [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) Schlichtungsstellen Versicherungsombudsmann e.V. Professor Dr. Günther Hirsch 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)

#### 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 Maps

Wir binden Google Maps ein, um Ihnen interaktive Karten anzuzeigen. Die Rechtsgrundlage ist DSGVO Art. 6 Abs. (1) b). Die Einbindung von interaktiven Karten erfordert die Weitergabe Ihrer IP-Adresse an den Anbieter und ohne die Weitergabe können Ihnen keine interaktiven Karten angezeigt werden. 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 und Anbieter von Vergleichsberechnungen 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.