

## Erstinformation

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

#### Kontaktdaten

Salvatore Zarbo, Versicherungsmakler  
vertreten durch ino24 clever versichert GmbH  
Riedbachstr. 5  
74385 Pleidelsheim  
Telefon 07144 808395  
Telefax 07144 808500  
E-Mail service-zarbo@inopartner.de  
Internet [www.zarbo-versicherung.de](http://www.zarbo-versicherung.de)

#### Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

#### IHK-Registernummer (§ 34d GewO)

D-UNBA-RMRY4-55

#### Erlaubnisbehörde (§ 34d GewO)

Industrie- und Handelskammer (IHK) Region Stuttgart  
Jägerstraße 30  
70174 Stuttgart  
Telefon 0711 2005-0  
Telefax 0711 2005-1354  
Internet [www.stuttgart.ihk24.de](http://www.stuttgart.ihk24.de)

#### 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.

## 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 Extremwettereignisse 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  
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  
Prof. Dr. Rainer Schlegel  
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.

## 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.