

# ZUKUNFT » FINANZ

EINFACH · FAIR · BERATEN

## – KUNDENINFORMATION –

- Version 01 / 2025 -

gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)  
gemäß § 12 Finanzanlagenvermittlungsordnung (FinVermV)

---

Zukunft Finanz GmbH & Co. KG  
Schleefstr. 1  
44287 Dortmund

Telefon 0231-13081721  
[info@zukunft-finanz.de](mailto:info@zukunft-finanz.de)  
[www.zukunft-finanz.de](http://www.zukunft-finanz.de)  
Steuernummer 314/5804/4264

Commerzbank  
IBAN: DE77430400360606093300  
BIC: COBADEFFXXX

Versicherungsmakler  
D-ETZS-8XARG-07  
Finanzanlagenvermittler  
D-F-118-EDRJ-82  
Immobilienleihungsvermittler  
D-W-118-3WMMR-75

## – Kundeninformation –

### Zukunft Finanz GmbH & Co. KG & Zukunft Finanz Verwaltungs-GmbH

Die Zukunft Finanz GmbH & Co. KG ist ein Allfinanzberatungs- und Vermittlungsunternehmen. Auf Basis des Regelwerks der DIN 77230 analysiert die Zukunft Finanz GmbH & Co. KG die individuelle Finanz- und Risikosituation des Mandanten, identifiziert seinen persönlichen Bedarf und erarbeitet gemeinsam mit dem Mandanten einen Finanzfahrplan für die Bereiche Risiko- und Vermögenssicherung, Vorsorge und Finanzplanung. Die auf die Bedürfnisse des Mandanten zugeschnittene Produktauswahl erfolgt unter Berücksichtigung der Verbraucherschutzkriterien von Finanztest.

Die Analyse nach DIN 77230 gewährleistet stets eine objektive und auf die individuelle Mandantensituation zugeschnittene Analyse und den daraus folgenden Finanzfahrplan. Es werden ausschließlich Kapitalanlagen und Investmentfonds angeboten.

Unterstützt wird die Zukunft Finanz GmbH & Co. KG durch die Zukunft Finanz Verwaltungs-GmbH hinsichtlich der Beratung und öffentlicher Registrationen.

#### **Erlaubnis und Registrierung als Versicherungsvermittler**

Im Geschäftsbereich Versicherungen übt die Gesellschaft die Tätigkeit als Versicherungsmakler gemäß § 59 Abs. 3 VVG aus; im Übrigen ist sie ebenfalls als Handelsmakler gemäß § 93 HGB tätig.

Das Register wird geführt von dem Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel. 030 20308-0 und kann eingesehen werden unter:

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Die Gesellschaft ist als Versicherungsmakler gemäß § 34 d Abs. 1 GewO bei der zuständigen Behörde gemeldet und unter der Nummer **D-ETZS-8XARG-07** im Versicherungsvermittlerregister eingetragen.

Die Erlaubnis gemäß § 34 d Abs. 1 GewO ist von der zuständigen Behörde, IHK zu Dortmund, Märkische Str. 120, 44141 Dortmund, [www.dortmund.ihk.de](http://www.dortmund.ihk.de), erteilt worden.

Die Registrierungsnummer gemäß §§ 34 f Abs. 1,5 GewO, § 11 a Abs. 1 GewO bei der zuständigen Behörde lautet: **D-F-118-EDRJ-82**.

Die Erlaubnis umfasst die Vermittlung von und die Beratung zu Finanzanlagen nach:

- § 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO (Investmentfonds, die im Geltungsbereich des InvG öffentlich vertrieben werden dürfen)

Die Erlaubnis gemäß § 34 f Abs. 1 Nr. 1, 2 und § 34 i Abs.1 S.1. GewO ist von der zuständigen Behörde, IHK zu Dortmund, Märkische Str. 120, 44141 Dortmund, [www.dortmund.ihk.de](http://www.dortmund.ihk.de), erteilt worden.

Die Registrierungsnummer für die Vermittlung von Immobiliendarlehen gemäß § 34 i Abs.1 S.1 GewO lautet **D-W-118-3WMR-75**.

Die Erlaubnis gemäß § 34 i Abs.1 S.1 GewO ist von der zuständigen Behörde, IHK zu Dortmund, Märkische Str. 120, 44141 Dortmund, [www.dortmund.ihk.de](http://www.dortmund.ihk.de), erteilt worden.

Die Zukunft Finanz GmbH & Co. KG & Zukunft Finanz Verwaltungs-GmbH nimmt ihre Tätigkeit durch den Zukunft-Finanz Makler wahr. Auch er ist mindestens ebenfalls als Versicherungsmakler gemäß § 59 Abs. 3 VVG sowie ggf. als Finanzanlagenvermittler gemäß der FinVermV und Immobiliendarlehensvermittler gemäß der ImmVermV tätig und registriert.

Folgende Registrationen hat der Zukunft-Finanz Makler der Ihnen diese Kundeninformation übergeben hat:

### **Beteiligungen**

Die Zukunft Finanz GmbH & Co. KG und Zukunft Finanz Verwaltungs-GmbH sowie der Zukunft-Finanz Makler besitzen keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Darüber hinaus besitzt kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital der Zukunft Finanz GmbH & Co. KG oder an der Firma des Zukunft-Finanz Maklers.

### **Zahlungsmittel**

Die Zukunft Finanz GmbH & Co. KG und die Zukunft Finanz Verwaltungs-GmbH sowie der Zukunft-Finanz Makler sind nicht zur Annahme von Zahlungsmitteln für Dritte (z.B. Bargeld, Überweisungen, Schecks, Wertpapiere, usw.) bevollmächtigt.

### **Beratungsqualität- Schlichtungsstelle gemäß § 214 VVG**

Eine hohe Beratungs- und Servicequalität sind für uns selbstverständlich. Sind Sie als Mandant dennoch mit der Beratung oder Vermittlung von Versicherungen unzufrieden oder besteht ein Problem mit einem Versicherer, steht Ihnen unser Mandanten- Qualitätsmanagement jederzeit gerne zur Verfügung:

### **Zukunft Finanz GmbH & Co. KG**

Qualitätsmanagement  
Schleefstr. 1, 44287 Dortmund  
Info@Zukunft-Finanz.de  
0176 21520183

Daneben kann zur außergerichtlichen Beilegung von Streitigkeiten zwischen Versicherungsnehmer und Vermittler im Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen die folgende unabhängige Schlichtungsstelle angerufen werden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung  
Glockengießerwall 2 20095 Hamburg

## – Datenschutz- und Datenverarbeitungshinweise nach DSGVO –

### **I. Allgemeine Informationen und verantwortlichen Stelle**

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gemäß Art. 13 DSGVO.

#### **Information zur Datenverarbeitung**

Diese gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die aufgrund des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses stattfindet. Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung etc. Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung. Verantwortliche Stelle gemäß Art. 13 Abs. 1 Lit a) DSGVO sind wir, als Ihre Vertragspartner im Rahmen des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses:

#### **Zukunft Finanz GmbH & Co. KG**

Schleefstr. 1, 44287 Dortmund

Telefon: 0176 21520183

Geschäftsführer: Marco Zuschlag, Niklas Lange, Stefan Kröcher, Benjamin Thiel, Moritz Kelch

Sitz der Gesellschaft: Dortmund

E-Mail: [Info@Zukunft-Finanz.de](mailto:Info@Zukunft-Finanz.de)

Internet: [www.Zukunft-Finanz.de](http://www.Zukunft-Finanz.de)

und der von Ihnen ausgewählte Zukunft-Finanz Makler.

### **II. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten**

1) Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie deren Rechtsgrundlage, Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO

Zweck der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist die Erfüllung des zwischen uns geschlossenen Maklervertrags sowie die Erfüllung unserer gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten. Hierzu ist die Verarbeitung personenbezogener Daten notwendig.

In einigen Fällen, wie etwa im Rahmen der Vermittlung von Berufsunfähigkeitsversicherungen, ist dazu auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich. Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind etwa Gesundheitsdaten, Daten zur Religions-, Gewerkschafts-, Parteizugehörigkeit, rassischen und ethnischen Herkunft, zum Sexualleben und zur sexuellen Orientierung sowie genetische und biometrische Daten. Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Versicherungsvertrages ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich. Wir verarbeiten Ihre Daten ausschließlich zum vorgenannten Zweck und unserer hieraus folgenden Pflichten.

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO.

Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund der nachfolgenden Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a)

DSGVO. Weiterhin kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle einer Rechtsnachfolge. Schließlich können Ihre Daten teilweise automatisiert verarbeitet werden mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). So wird Profiling etwa in folgenden Fällen eingesetzt: Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir in verschiedenen Produktbereichen, insbesondere bei Investment- und Versicherungsanlageprodukten, zur Vornahme eines Zielmarktgleichs verpflichtet, um zu prüfen, ob das Produkt für Sie geeignet bzw. angemessen ist. Dabei werden auch Datenauswertungen vorgenommen. In die Bewertung fließen bspw. Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlageprodukten, Ihre finanziellen Verhältnisse, Ihre Verlusttragfähigkeit, Ihre Anlageziele und Ihre Risikotoleranz ein. Diese werden mit den entsprechenden Produktvorgaben automatisiert abgeglichen. Diese Maßnahmen unterstützen uns bei der Erbringung unserer Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen und dienen zugleich auch Ihrem Schutz. Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach den von Ihnen gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen. Ihre Einwilligung für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch von uns eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i.S.d. Art. 28 DSGVO tätig sind. Ihre Einwilligung dient außerdem auch dazu, Ihre personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z.B. Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen wir im Rahmen unserer Maklertätigkeit regelmäßig zusammenarbeiten.

## **2) Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 1 lit. e) DSGVO**

Im Rahmen von Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses ist es zum Teil erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten von uns an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen werden. Dies ist insbesondere der Fall bei Deckungsanfragen, Abschlüssen von Versicherungsverträgen, Verwaltung von Verträgen und der Abwicklung von Schadensfällen usw. Bei den Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um:

Maklerpools, Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen, Dienstleistungsunternehmen, Versicherungsmakler, Sozialversicherungsträger, Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften, Bausparkassen, Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsgesellschaften, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Versicherungsombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Assekuradeur und Rechtsnachfolger. Eine Liste aller Empfänger und Kategorien finden Sie in jeweils aktueller Fassung auf unserer Webseite unter der URL <http://www.zukunft-finanz.de>. Gerne senden wir Ihnen die jeweils aktuelle Liste der Empfänger auf Anfrage auch postalisch zu. Ihre personenbezogenen Daten werden von uns lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu dem oben genannten Zweck der Verarbeitung erforderlich ist.

## **3) Dauer der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 2 lit. a) DSGVO**

Ihre Daten werden bei uns für die Dauer des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses gespeichert. Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses ist die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt. Eine weitere Verwendung, insbesondere Speicherung der Daten, findet ab diesem Zeitpunkt nur noch zu den in Art. 17 Abs. 3 und Art. 18 Abs. 2 DSGVO genannten Zwecken statt. Die hier genannten Zwecke beinhalten insbesondere die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung durch uns, wie etwa die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, wie etwa durch Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung. Gesetzliche Aufbewahrungsfristen auf Grundlage

handels- und steuerrechtlicher Bestimmungen betragen bis zu 10 Jahre. Verjährungsfristen für Ansprüche betragen bis zu 30 Jahre. Beratungsprotokolle und sonstige Unterlagen zum Nachweis ordnungsgemäßer Beratung und zur Verteidigung gegen Ansprüche bewahren wir daher bis zum Ablauf der jeweiligen Verjährungsfrist auf. Soweit Ihre personenbezogenen Daten zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden von uns vollständig und irreversibel gelöscht.

#### 4) Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

##### a. Auskunft, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO

Sie haben das Recht von uns Auskunft über die bei uns über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteilen wir Ihnen nach Ihrer Anfrage gerne. Weiterhin teilen wir Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen Ihre personenbezogenen Daten während der Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

##### b. Berichtigung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO

Sie haben das Recht von uns zu verlangen Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen. Geben Sie uns keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann, wenn uns bekannt wird, dass die bei uns gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

##### c. Löschung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO

Sie haben das Recht von uns Löschung der bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben. Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln.

##### d. Einschränkung der Verarbeitung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO

Sie haben das Recht von uns die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Dies ist insbesondere dann relevant, wenn einer Löschung Gründe entgegenstehen. Ihre personenbezogenen Daten werden ab diesem Zeitpunkt nur noch mit Ihrer Einwilligung verarbeitet.

##### e. Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO

Sie haben das Recht von uns eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

##### f. Widerruf der Einwilligung, Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO

Sie haben das Recht die uns gegenüber nachfolgend zu erteilende Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

##### g. Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO

Sie haben das Recht, jederzeit eine Beschwerde an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu richten. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

LDI - Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen,  
Kavalleriestr. 2-4, 40213 Düsseldorf