

Kunde / Interessent: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Qualität zeichnet sich aus

Information gem. § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) sowie gem. § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

Wir sind ein qualifiziertes Beratungs- und Vermittlungs- sowie Betreuungs-Unternehmen für Privat- und Firmen-Kunden (Unternehmen). Unsere Mission und damit unsere Verpflichtung ist es, die individuellen Ziele und Wünsche unserer Kunden zu verwirklichen, gem. § 1a VVG. Dies tun wir unter Berücksichtigung der aktuellen Marktentwicklungen und der sich für unsere Kunden ergebenden Möglichkeiten Fördermittel zu nutzen. Als ein Unternehmen, das bereits im Jahre 1945 gegründet wurde, verstehen wir uns als qualifizierter und vertrauenswürdiger Partner an der Seite unserer Kunden. Unsere Vision ist es, die Courté J. & Co. KG als ein nach international anerkannten Qualitätsstandards zertifiziertes Unternehmen für die hochqualifizierte, nachhaltige Risikoversorgung und Finanzkonzepterstellung sowie für exzellenten Kundenservice in Aachen und Umgebung als Marke zu positionieren. So gehören zu unseren Qualitätsstandards entsprechend **DIN EN ISO 9001**.

- 1) Die Auswahl und ständige Qualifizierung eines eingegrenzten Portfolios leistungsstarker Produktpartner (Rückseite), welche die Grundlage unserer Beratung bilden;
- 2) die ausführliche Kundenerstinformation gem. § 15 VersVermV und § 12 FinVermV sowie
- 3) die konsequente Protokollierung unserer Beratungen zum Schutz und zur Wahrung der Ansprüche unserer Kunden.

Wir alle, d. h. Geschäftsführung und Mitarbeiter verpflichten uns, die Anforderungen und Erwartungen unserer Kunden, die gesetzlichen und behördlichen Anforderungen (z.B. Beschwerdemanagement, jährliche Fortbildungspflicht der Mitarbeiter gem. § 34 d Abs. 9 GewO) zu erfüllen sowie zur ständigen Verbesserung der Wirksamkeit unseres Managementsystems gem. dem international anerkannten Qualitätsstandard der **DIN EN ISO 9001!**

## Rechtliche Hinweise

Die Firma Courté J. & Co. KG, Lagerhausstr. 23 in 52064 Aachen, Tel.: 0241/ 474 07 0, Fax: 0241/ 474 07 44, E-Mail: [service@courte.com](mailto:service@courte.com), Internet: [www.courte.com](http://www.courte.com), eingetragen im Handelsregister Aachen unter der Nr. HRA 1657, vertreten durch die Geschäftsführer Dirk Courté und Michael Kratzenberg, mit der Umsatzsteuer-Identifikationsnummer: DE276412501 vermittelt (vertreibt) folgende Geschäfte:

- Versicherungen als Vermittler gemäß § 34d Absatz 1 GewO als Versicherungsvertreter (Geltungsbereich Deutschland, Belgien, Niederlande, Luxemburg, Österreich und Spanien)
- Finanzanlagen gemäß § 34f Absatz 1 Satz 1 GewO, von der Bereichsausnahme des § 2 Abs. 6 S. 1 Nr. 8 als Kreditwesengesetz (KWG) ist gewerbsmäßig
  - Anteilsscheine einer Kapitalanlagengesellschaft oder Investment-, Aktiengesellschaft oder von ausländischen Investment Anteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes (InvG) öffentlich vertrieben werden dürfen.
  - Anlageberatung im Sinne des § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG zu erbringen und den Abschluss von Verträgen für den Erwerb solcher Finanzanlagen zu vermitteln.
- Debitorenmanagement-, Inkasso-, Factoring- und Leasing-Verträgen
- betriebliche Altersversorgung, betriebliche Krankenversicherung, betriebliche Einkommensabsicherung, Zeitwertkonten sowie alternative Mitarbeiterbindung- und Motivationsprogramme, Lohnoptimierungen, etc.
- Immobiliendarlehensverträgen gemäß § 34i Absatz 1 GewO
- Verträge über den Handel mit Goldprodukten und sonstige auf Edelmetalle, etc. bezogene nicht erlaubnispflichtige Anlagen
- Ruhestands- und Generationen-Beratung
- Bausparkassenverträge
- Energielieferungsverträge
- Grundstücke und Immobilien gemäß § 34c sowie Darlehen gemäß § 34c Absatz 1 Satz 1 Nr. 2 GewO, Aufsichtsbehörde Städteregion Aachen, Zollernstraße 10, 52070 Aachen

## Berufrechtliche Regelungen

- 34d Gewerbeordnung (GewO)
- 34f Gewerbeordnung (GewO)
- 34i Gewerbeordnung (GewO)
- §§59-67 Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG)
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung (VersVermV)
- Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)
- Verordnung über die Immobiliendarlehensvermittlung (ImmVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetz-im-internet.de](http://www.gesetz-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

## Erlaubnis

Die Erlaubnis wurde den geschäftsführenden Gesellschaftern Herrn Dirk Courté und Herrn Michael Kratzenberg, handelnd für die Courté J. & Co. KG, erteilt.

Diese sind gemäß den rechtlichen Bestimmungen im DIHK-Auskunftsregister – Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 600 585-0 (Festnetzpreis 0,20 € / Anruf; Mobilfunkpreis maximal 0,60 € / Anruf) – bei der IHK-Aachen, Theaterstr. 6-10, 52062 Aachen, Telefon: 0241 4460-0 erfasst.

Die Registrierungsnummern lauten für Herrn Dirk Courté wie folgt:

Für § 34d Abs. 1 GewO Nummer D-E1W6-KWTRT-81

Für § 34f Abs. 1 GewO Nummer D-F-101-SU7D-49

Für § 34i Abs. 1 GewO Nummer D-W-101-1VKE-05

Die Registrierungsnummern lauten für Herrn Michael Kratzenberg wie folgt:

Für § 34f Abs. 1 GewO Nummer D-F-101-FGCN-99

Für § 34i Abs. 1 GewO Nummer D-W-101-JWNG-05

Die Eintragung kann unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org) nachgelesen werden.

## Beschwerdestellen

Sollten Sie einmal mit unserer Beratung nicht zufrieden sein, können Sie sich an unsere eigens eingerichtete Beschwerdestelle wenden: telefonisch +49 (241) 47407-11, persönlich: Lagerhausstr. 23, 52064 Aachen (Parkplatz auf dem Hof Haus 27). Darüber hinaus stehen zur außergerichtlichen Streitbeilegung die unten genannten Schlichtungsstellen zur Verfügung.

Zur außergerichtlichen Streitbeilegung für den § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO), § 34f Abs. 1 Nr.1 Gewerbeordnung (GewO) sowie § 34i Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO), sind

- Ombudsmann für Versicherung Versicherungsombudsmann e. V.
  - Postfach 08 06 32
  - 10006 Berlin
  - (weitere Informationen unter [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de))
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
  - Postfach 06 02 22
  - 10052 Berlin
  - (weitere Informationen unter [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de))

Information gemäß § 36 Abs. 1 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz (VSBG):

Die Courté J. & Co. KG nimmt nicht an Schlichtungsverfahren gemäß VSBG teil und ist dazu auch nicht verpflichtet.

## Sonstiges

- Zu den vermittelten und vertriebenen Geschäften (auch sonstige Service- und Dienstleistungen, Betreuungs- und Begleitungskonzepte, etc.) erhalten wir entweder
  1. direkt vom jeweiligen Vertriebs- / Produktpartner eine Provision (keine zusätzlichen Kosten für den Kunden), oder
  2. nach Vereinbarung ein Honorar des Kunden (dann entfällt 1.) Über 1. und 2. hinaus, gibt es keine Zuwendungen.
- Vermögensschäden sind über die Ergo Versicherung AG in Höhe von 1.500.000, -- € versichert.
- Zusätzlich hat die Generali Deutschland Versicherung AG die unbeschränkte Haftung für § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) übernommen.
- Es bestehen keine Beteiligungen an und von Versicherungsunternehmen von mehr als 10%

### Einwilligung in die Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung

Ich willige ein, auch im Namen der dazugehörigen Personen/Firmen, dass die von mir der Courté J. & Co. KG zur Verfügung gestellten Daten an die Produktpartner dieser und die eventuell mit meiner Betreuung beauftragten Berater übermittelt werden dürfen und dass diese Personen insbesondere ausgehändigte und / oder erstellte Analyse-, Angebots, Antrags- und Vertragsdokumente, Schaden- und Leistungsfallinformationen, für die Beratung und Betreuung in Versicherungs- und Finanzfragen oder in sonstigen Fragen des Vermögensaufbaus sowie der Vermittlung von Versicherungs- und Finanzprodukten (Allfinanz) erheben, verarbeiten und nutzen dürfen. Ich willige weiter ein, dass vorgenannte Personen, von mir ausgehändigte Dokumente oder in sonstiger Weise mitgeteilte Daten, zu den vorgenannten Zwecken, in gemeinsamen Datenbanken speichern dürfen. Vorgenanntes gilt auch für etwaige an die Produktgeber angeschlossene Rückversicherer.

Eine Übersicht potentieller Empfänger können Sie der beigefügten Liste der Produktpartner entnehmen.

Diese Einwilligung bezieht sich ausdrücklich auch auf die unverschlüsselte Übermittlung von personenbezogenen Daten, die im Einzelfall auch Gesundheitsdaten sein können. Die Übermittlung dieser Daten kann auch über heute bekannte (Mail, WhatsApp, WhatsApp-Business, etc.) und zukünftige digitale Medien erfolgen, auf deren Datenverarbeitung, und -nutzung wir keinen Einfluss haben.

### Einwilligung in die Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung von besonderen Arten personenbezogener Daten und Schweigepflichtentbindungserklärung

Ich willige ein, auch im Namen der dazugehörigen Personen/Firmen, dass die von mir zur Verfügung gestellten Daten/Informationen (wie z.B. Personen-, Unternehmens-, Gesundheits-, Finanz-, Vertrags-, Leistungs- und Schadensdaten sowie alle weiteren) an die Produktpartner und die von der Courté J. & Co. KG mit meiner Betreuung beauftragten Berater übermittelt werden dürfen und diese zum Zwecke der Betreuung, erhoben, gespeichert und genutzt werden dürfen. Gleichzeitig willige ich ein, dass die umgekehrt erhobenen, gespeicherten oder genutzten Daten/Informationen von den Produktpartnern oder sonstigen Dienstleistern an die Courté J. & Co. KG übermittelt werden dürfen. Vorgenanntes gilt auch für etwaige an die Produktgeber angeschlossene Rückversicherer.

Ich entbinde vorgenannte zu diesem Zweck von ihrer Schweigepflicht.

### Einwilligung in Telefon, Fax und / oder E-Mail-Werbung / Newsletter sowie sonstige Info-Post

Ich willige ein, dass meine persönlichen Daten zur Werbung für unsere **eigenen Produkte und Dienstleistungen** sowie zur Markt- und Meinungsforschung verwendet werden. Die gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses (z.B. zur Kundenrückgewinnung). Mögliche Kanäle können sein: Brief, Telefon, Telegram, Email, SMS, i-Message, Microsoft Teams, Zoom, WhatsApp, WhatsApp-Business, Facebook-Messenger, Instagram, XING, LinkedIn, Twitter, Skype, Wire, Threema, Ginlo, Signal

Die Einwilligung gilt für:  Firma Courté J. & Co. KG  externe Lieferanten gem. Anhang

### Widerrufsrecht

Die uns erteilten Einwilligungen können Sie jederzeit, ganz oder teilweise, mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf kann schriftlich an die Courté J. & Co. KG oder per E-Mail an [service@courte.com](mailto:service@courte.com) erfolgen. Des Weiteren können Sie der werblichen Ansprache widersprechen.

Ich/wir habe(n) heute eine Ausfertigung dieser „Kundenerstinformation und Datenschutzerklärung“ nebst einer Liste der Produktpartner erhalten. Neben dem Vorgenannten gelten unsere „Datenschutzhinweise Courté“. Die aktuellste Version ist immer unter <https://www.courte.com/datenschutzhinweise-court/> abrufbar.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift(en)

	Generali Deutschland Versicherung AG
	Deutsche Verrechnungsstelle
	Generali Deutschland Lebensversicherung AG
	Generali Investments
	Deutsche Bank AG
	Advocard Rechtsschutzversicherung AG
	Generali Deutschland Krankenversicherung AG
	BKK Linde
	Deutsche Bausparkasse Badenia AG
	HypoVereinsbank
	DWS Investment
	Santander Consumer Bank
	DSL Bank
	Allianz Global Invest
	RREEF GRES
	Commerzbank AG
	VOV GmbH
<b>GDVV</b>	Generali Deutschland Versicherungsvermittlung GmbH bei nötigem Ventil
	
und weitere.	