



SACHVERSTÄNDIGER | FINANZPLANER | HONORARMAKLER

## Erstinformation | Statusbezogene Informationen

Wir freuen uns, Sie als Interessent begrüßen zu dürfen. Mittels des vorliegenden Informationsblattes möchten wir Ihnen folgende Angaben übermitteln:

**Informationspflichtiger:**        **Transparento GmbH**  
   **HRB 720376 (AG Mannheim)**  
   **vertreten durch:**  
   **Thomas Berninger und Stefan Greth**  
   **Hermsheimer Straße 5**  
   **68163 Mannheim**  
   **Telefon: 0621 / 71 300 200**  
   **Telefax: 0621 / 71 300 299**  
   **E-Mail: [info@transparento-gmbh.de](mailto:info@transparento-gmbh.de)**

Die Transparento GmbH verfügt über folgende Erlaubnisse:

- I.        § 34d Abs. 1 GewO als **Versicherungsmakler**
- II.      § 34h Abs. 1 S. 1 i.V.m. § 34f Abs. 1 Nr. 1, 2 und 3 GewO als **Honorar-Finanzanlagenberater** für
  - Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen
  - Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen, geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen
  - Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagegesetzes
- III.     § 34i GewO als **Honorar-Immobilienkreditgeber**

Die Transparento GmbH ist unter den Registernummern: D-VAWB-9XIOT-28, D-H-153-9SEA-15 und D-W-153-KDSX-16 in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Sofern Sie die Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder unter Telefon: 0180 600 5850 (Festpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf) oder bei der DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 600 5850, Internet: [www.dihk.de](http://www.dihk.de) als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen.

**Beratungsleistung:**

Die Transparento berät ihre Kunden umfassend zu den angebotenen Versicherungs- und Finanzanlageprodukten bzw. Darlehensverträgen und vermittelt diese bei entsprechendem Bedarf. Überdies bietet die Transparento ihren Kunden eine umfassende individuelle Finanzplanung an. Die gesamte Beratung durch Transparento erfolgt unabhängig im Interesse des Kunden.

**Beteiligungen:**

Die Transparento GmbH hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % an der Transparento GmbH. Die Transparento GmbH ist zusätzlich ein durch DESAG® und BSG® geprüftes und anerkanntes Sachverständigenbüro für Finanzdienstleistungen.

**Information über Vergütungen und Zuwendungen:**

Im Zusammenhang mit der Honorar-Finanzanlageberatung und der Honorar-Immobilienfinanzierungsberatung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch den Kunden.

Im Zusammenhang mit der **Versicherungsvermittlung** setzt die Transparento in aller Regel so genannte Nettopolicen ein, bei denen die Vergütung ausschließlich durch die Kunden erfolgt.

Soweit für den Kunden die empfohlene Versicherung oder eine in gleicher Weise geeignete Versicherung ohne Zuwendung nicht erhältlich sein sollte, setzt sich die Vergütung Transparentos aus einer vom Kunden zu zahlenden Vergütung und den Provisionen zusammen. Dies wird explizit vor Vermittlung der Versicherung mit dem Kunden besprochen und vertraglich vereinbart.

Andere Zuwendungen erhält die Transparento nicht.

Näheres regelt die jeweilige Vergütungsvereinbarung.

**Kommunikationsmittel/Aufträge**

Die Kommunikation mit dem Kunden kann grundsätzlich schriftlich, per E-Mail, per Fax und telefonisch erfolgen. Aufträge kann der Kunde schriftlich/per Fax erteilen. Sofern die Transparento GmbH bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.

**Weitere gesetzliche Pflichtinformationen:**

Sofern Sie mit den Dienstleistungen der Transparento GmbH einmal nicht zufrieden sein sollten, können Beschwerden jederzeit gerne unter [info@transparento-gmbh.de](mailto:info@transparento-gmbh.de) oder unter **Tel.: 0621 / 71 300 200** an uns gerichtet werden. Unser Beschwerdemanagement sieht vor, dass wir Ihre Beschwerde in jedem Fall intern prüfen und Ihnen eine schriftliche Stellungnahme zukommen lassen werden.

Sollte es dennoch einmal zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen kommen, können Sie sich an folgende außergerichtliche Schlichtungsstellen wenden:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Leipziger Straße 121, 10117 Berlin  
Tel: 030 / 20 60 58 0  
Fax: 030 / 20 60 58 58  
E-Mail: [info@versicherungsombudsmann.de](mailto:info@versicherungsombudsmann.de)  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

**Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**  
Graurheindorfer Straße 105, 53117 Bonn  
Tel.: 0228 / 4108 0  
Fax: 0228 / 4108 1550  
E-Mail: [ges-posteingang@bafin.de](mailto:ges-posteingang@bafin.de)  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)

**Anbieter von Finanzanlagen zu denen die Transparento GmbH Vermittlungs- und Beratungsleistungen anbietet:**

- ebase - European Bank for Financial Services GmbH
- FIL Fondsbank GmbH
- Fondsdepot Bank GmbH

Ich/Wir bestätige/n, dass uns diese Erstinformation beim ersten Gesprächskontakt unaufgefordert in Textform übergeben wurde.

Ort, Datum

---

Unterschrift Kunde(n)

## Informationen zum Datenschutz für Interessenten

Sie interessieren sich für ein Angebot bzw. erstes, unverbindliches Informationsgespräch durch unser Unternehmen. In diesem Rahmen erheben und verarbeiten wir persönliche Daten, die Sie uns anvertrauen. Zu welchem Zweck und wie wir damit umgehen, darüber möchten wir Sie im Folgenden informieren:

### Wer sind wir?

Transparento GmbH  
vertreten durch:  
Thomas Berninger und Stefan Greth  
Hermshheimer Straße 5 (Eastsite VI)  
68163 Mannheim

Telefon: 0621 / 71 300 200  
Telefax: 0621 / 71 300 299  
E-Mail: [info@transparento-gmbh.de](mailto:info@transparento-gmbh.de)  
(nachfolgend – Vermittler – genannt)

### Wer ist unsere Datenschutzbeauftragte:

Marianne Lehmann  
Anwaltskanzlei Ribstein&Ribstein  
Reserveweg 4  
76646 Bruchsal  
Telefon: 07251 / 71410  
E-Mail: [kanzlei@ribstein.de](mailto:kanzlei@ribstein.de)

### Zweckbestimmung der Datenerhebung, -verarbeitung oder -nutzung:

Nachdem Sie Interesse an unserem Angebot bekundet haben, nehmen wir zunächst Ihre Kontaktdaten auf. Das sind üblicher Weise zunächst Ihr Name, Vorname und Ihre E-Mail-Adresse, um Ihnen den für das Vorgespräch notwendigen Datenerfassungsbogen zuzusenden.

Alle uns gegebenen Informationen einschließlich Ihrer Kontaktdaten sowie Informationen über Sie, verarbeiten wir **zum Zwecke** der Durchführung der von Ihnen gewünschten kostenlosen und unverbindlichen Erstberatung, **Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO**. z.B. zur Erstellung eines Finanzplanes gemäß Ihres Status-Quo (Entwurfs-Stadium).

Zur einfachen, schnellen und unkomplizierten Terminvereinbarung nutzen wir das Tool **Calendly** von der Calendly LLC, 271 17th St NW, Ste 1000, Atlanta, GA 30363, USA.

Die Nutzung von calendly erfolgt zur Verbesserung unserer Dienstleistung für Interessenten. Dies stellt ein berechtigtes Interesse im Sinne von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO dar. Datenübertragung in die USA: Calendly ist in den USA ansässig. Die Datenübertragung erfolgt auf Basis von Standardvertragsklauseln der EU-Kommission. Calendly ist zudem zertifizierter Teilnehmer des EU-US Data Privacy Framework.

Die Daten werden für die Dauer der Geschäftsbeziehung und darüber hinaus entsprechend gesetzlicher Aufbewahrungsfristen gespeichert.

Sie können der Nutzung von Calendly jederzeit widersprechen, indem Sie Termine telefonisch oder per E-Mail vereinbaren.

Bei der Verwendung des Tools werden von Ihnen Name und E-Mail-Adresse, gewählter Termintyp und Zeitpunkt, Telefonnummer, weitere Angaben je nach Terminart, Technische Daten (IP-Adresse, Browser-Informationen) verarbeitet. Wenn Sie das Tool nutzen, werden Ihre Angaben aus dem Anfrageformular inklusive der von Ihnen dort angegebenen Informationen gespeichert und selbstverständlich im Internet übertragen. Die Verarbeitung der eingegebenen Daten erfolgt ausschließlich auf Grundlage Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO).

Für den Umgang mit den durch Verwendung von calendly erfassten Daten gilt diese Datenschutzerklärung sowie die Datenschutzerklärung des Anbieters. Die Datenschutzerklärung von calendly finden Sie unter:

<https://calendly.com/pages/privacy>

Um Ihre Risikobereitschaft in Bezug auf Vermögensanlagen besser einschätzen zu können, nutzen wir das Risikoanalysetool FinaMetrica der Morningstar, Global Headquarters, 22 West Washington Street Chicago, IL 60602, United State, +1 312 696-6000 [www.morningstar.com](http://www.morningstar.com)

Der Einsatz der Anwendung dient unserer umfassenden, anlegergerechten Beratung unserer Kunden. Gleichzeitig dient die Analyse dem rechtlichen Erfordernis nach, unsere Beratungsleistung transparent zu gestalten, zu dokumentieren und um dies erforderlichenfalls nachweisen zu können.

Zu diesen Zwecken beantworten Sie Fragen zu Ihrem Umgang mit finanziellen Investitionen, wie z.B. Ihre bisherigen Geldanlagen. Der Bogen mit den Fragen hinsichtlich Ihrer Risikobereitschaft bei Vermögensanlagen füllen Sie mittels eines Links aus, den wir Ihnen zukommen lassen. Die Angaben erfolgen durch Sie mittels eines pseudonymisierten Accounts an unseren Partner Morningstar, Global Headquarters, 22 West Washington Street, Chicago, IL 60602, United State, +1 312 696-6000 [www.morningstar.com](http://www.morningstar.com). Die Aufhebung der Pseudonymisierung kann nur bei uns erfolgen. Nur wir können die von Ihnen gemachten Angaben und die zugehörige Auswertung einer bestimmten Person zuordnen.

Morningstar weiß lediglich, dass die Angaben von einem Kunden von uns, der Transparento GmbH, gemacht werden. Die Auswertung, die sowohl Sie wie auch wir erhalten, führt nicht zu einer automatisierten Entscheidungsfindung, sondern ist ein Baustein unserer Beratung.

Um Telefonkonferenzen, virtuelle Besprechungen, Online-Kundenberatungen, Videokonferenzen und/oder Webinare durchzuführen (nachfolgend: „Online-Meetings“) nutzen wir das Tool „Zoom X powered by Telekom“. Unser Vertragspartner von „Zoom X“ ist die Telekom Deutschland GmbH („Telekom“), Landgrabenweg 151, 53227 Bonn, welcher mit der Zoom Video Communications, Inc., als Unterauftragsverarbeiter zusammenarbeitet. Die Zoom Video Communications Inc. hat ihren Sitz in den USA, 55 Almaden Blvd, Suite 600 San Jose, CA 95113.

Bei der Nutzung von „Zoom“ werden verschiedene Datenarten verarbeitet. Der Umfang der Daten hängt dabei auch davon ab, welche Angaben zu Daten Sie vor bzw. bei der Teilnahme an einem „Online-Meeting“ machen.

Wenn wir Online-Meetings aufzeichnen wollen, werden wir Ihnen das im Vorwege transparent mitteilen und dies nur mit Ihrer Zustimmung tun. Findet eine Aufzeichnung statt, wird dies im Zoom-Meetingraum angezeigt.

Wenn es für die Zwecke der Protokollierung von Ergebnissen eines Online-Meetings erforderlich ist, werden wir die Chatinhalte protokollieren. Folgende personenbezogene Daten sind Gegenstand der Verarbeitung:

**Angaben zum Benutzer:** Anzeigename, Vorname, Nachname, Telefon (optional), E-Mail-Adresse, Passwort (wenn das Meeting mit Passwort erfolgt), Profilbild (optional), Abteilung (optional)

**Meeting-Metadaten:** Thema, Beschreibung (optional), Teilnehmer-IP-Adressen, Besprechungs-ID, Geräte-/Hardware-Informationen

**Bei Aufzeichnungen (optional):** MP4-Datei aller Video-, Audio- und Präsentationsaufnahmen, M4A-Datei aller Audioaufnahmen, Textdatei des Online-Meeting-Chats.

**Bei Einwahl mit dem Telefon:** Angabe zur eingehenden und ausgehenden Rufnummer, Ländername, Start- und Endzeit. Ggf. können weitere Verbindungsdaten wie z.B. die IP-Adresse des Geräts gespeichert werden.

**Text-, Audio- und Videodaten:** Sie haben ggf. die Möglichkeit, in einem „Online-Meeting“ die Chat-, Fragen- oder Umfragefunktionen zu nutzen. Insoweit werden die von Ihnen gemachten Texteingaben verarbeitet, um diese im „Online-Meeting“ anzuzeigen und ggf. zu protokollieren. Um die Anzeige von Video und die Wiedergabe von Audio zu

ermöglichen, werden entsprechend während der Dauer des Meetings die Daten vom Mikrofon Ihres Endgeräts sowie von einer etwaigen Videokamera des Endgeräts verarbeitet. Sie können die Kamera oder das Mikrofon jederzeit selbst über die in der Anwendung vorhandenen Applikationen abschalten bzw. stummstellen.

**Hinweis:** Bei Verwendung der Videokamera möchten wir Sie darauf hinweisen, dass Sie dabei gegebenenfalls Bilddaten aus Ihrer privaten Umgebung senden. Wir bitten Sie dies bei Wahl der Kameraeinstellung und dem gezeigten Hintergrund zu beachten.

Um an einem „Online-Meeting“ teilzunehmen bzw. den „Meeting-Raum“ zu betreten, müssen Sie zumindest Angaben zu Ihrem Namen machen.

In der **Funktion Nutzungsberichte** werden Informationen zur Anzahl der durchgeführten Meetings und der Teilnehmenden sowie Datum, Uhrzeiten und Dauer erfasst.

**Teilnahmedaten am Meeting** wie oben beschrieben werden an die Deutsche Telekom innerhalb Deutschlands übermittelt bzw. auf Servern des Anbieters verarbeitet. Die Transparento GmbH hat mit der TELEKOM einen Vertrag zur Auftragsverarbeitung gemäß Art. 28 DSGVO geschlossen.

Die für die Integration mit dem globalen ZOOM-Netzwerk notwendigen persönlichen Identifikationsmerkmalen werden pseudonymisiert übertragen und können von der Zoom Video Communications Inc. nicht mit einzelnen Personen in Verbindung gebracht werden.

Personenbezogene Daten, die im Zusammenhang mit der Teilnahme an „Online-Meetings“ verarbeitet werden. Inhaltliche Daten der Online-Meetings werden grundsätzlich nicht an Dritte weitergegeben, es sei denn wir besprechen ausdrücklich mit Ihnen, dass z.B. im Rahmen unserer Beratungsdienstleistung Daten an Dritte weitergegeben werden sollen.

Zur Organisation und Verwaltung unserer Interessenten – und Kundenbeziehungen verwenden wir die Anwendung **Pipedrive** der Pipedrive OÜ, Mustamäe tee 3a, 10615 Tallinn, Estland.

Folgende Daten verarbeiten wir innerhalb der Anwendung:

Vorname, Name des Kunden/Interessenten, Kontaktdaten, stattgefunden Termine, Ergebnis der Termine, das geplante Honorar sowie der Stand im Beratungsprozess.

Andere personenbezogene Informationen verarbeiten wir innerhalb dieses Systems nicht.

Die Verarbeitung findet gewöhnlich auf Servern der Pipedrive OÜ innerhalb der EU bzw. des EWR statt. Da Pipedrive OÜ für das Hosting der Daten mit Unterauftragsverarbeitern zusammenarbeitet, deren Sitz sich außerhalb der EU/des EWR befindet, hat Pipedrive zum Schutz der verarbeiteten personenbezogenen Daten die erforderlichen flankierenden Vereinbarungen nach Art. 44 ff. DSGVO getroffen. Informationen hierzu hält Pipedrive OÜ unter [www.pipedrive.com/subprocessors](http://www.pipedrive.com/subprocessors) bereit.

Des weiteren nutzen wir zur Organisation und Verwaltung unserer Interessenten – und Kundenbeziehungen/Kundendaten die CRM-Software CODie von CODie software products e.K., Zeppelinstr. 47 A, 14471 Potsdam. Weitere Informationen und Details zum Datenschutz bei Codie: <https://codie.com/wp/impressum/>

Folgende Daten verarbeiten wir innerhalb der Anwendung:

Vorname, Name des Kunden/Interessenten, Kontaktdaten, stattgefunden Termine, Ziele, Wünsche, Ergebnis der Termine, Finanzplanungen im Entwurfs-Stadium, sowie der Stand im Beratungsprozess.

Wir haben mit der CODie software products e.K. eine Vereinbarung zur Auftragsverarbeitung gemäß Art. 28 DSGVO geschlossen, um den datenschutzgemäßen Umgang mit Ihren personenbezogenen Daten zu gewährleisten. Eine Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den Auftragsverarbeiter findet innerhalb der EU/des EWR statt.

Wir verarbeiten generell verschiedene Kategorien personenbezogener Daten. Art und Umfang der Datenverarbeitung richten sich dabei nach dem jeweiligen Stadium unserer Geschäftsbeziehung – abhängig davon, ob Sie lediglich Interesse an unseren Leistungen zeigen oder sich entscheiden uns honorarpflichtig als Kunde zu beauftragen. Zur ordnungsgemäßen Vertragserfüllung geben wir Ihre Daten im erforderlichen Umfang an spezialisierte Dienstleister

weiter. Detaillierte Informationen hierzu sowie zu allen weiteren Aspekten der Datenverarbeitung finden Sie in unseren gesonderten Datenschutzhinweisen für Kunden, die wir Ihnen bei Vertragsabschluss unaufgefordert übergeben.

**Speicherung und Aufbewahrungsfrist Ihrer Daten:**

Die zur Durchführung und im Rahmen der Erstberatung erhobenen personenbezogenen Daten speichern wir im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsfristen, zum Zweck des Nachweises der Qualität unserer Beratungsleistung. Rechtsgrundlage hierfür ist unser berechtigtes Interesse zur Wahrnehmung unserer rechtlichen Interessen im Streitfall, Art. 6 Abs. 1 lit.f DSGVO.

Wir löschen personenbezogene Daten grundsätzlich dann, wenn kein Erfordernis für eine weitere Speicherung besteht. Im Falle von gesetzlichen Aufbewahrungspflichten kommt eine Löschung erst nach Ablauf der jeweiligen Aufbewahrungspflicht in Betracht.

Findet eine automatisierte Entscheidungsfindung statt?

Auch wenn die Auswertung aufgrund eines Rechenmodells von FinaMetrica beruht, treffen wir dennoch keine automatisierte Entscheidungsfindung i.S.d. Art. 22 DSGVO. Vielmehr besprechen wir die Auswertung mit Ihnen und treffen mit Ihnen gemeinsam die Entscheidungen über die weitere Vorgehensweise.

**Ihre Rechte als betroffene Person:**

**Sie haben bei Vorliegen der Voraussetzungen folgende gesetzliche Rechte:**

- Recht auf Auskunft über die gespeicherten Daten – Art. 15 DSGVO
- Recht auf Berichtigung – Art. 16 DSGVO
- Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“) – Art. 17 DSGVO
- Recht auf Einschränkung der Verarbeitung – Art. 18 DSGVO
- Recht auf Datenübertragbarkeit – Art. 20 DSGVO
- Recht, keiner automatisierten Entscheidung unterworfen zu werden – Art. 22 DSGVO

**Recht auf Widerspruch gemäß Art. 21 DSGVO**

Soweit wir die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf unser berechtigtes Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO stützen, haben Sie das Recht, gegen diese Datenverarbeitung zu widersprechen, wenn Gründe bestehen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben. Der Widerspruch kann formlos gegenüber uns geltend gemacht werden. Wir bitten Sie dies unter [assistentz@transparento-gmbh.de](mailto:assistentz@transparento-gmbh.de) zu tun. Sie können hierfür aber auch jeden anderen Kommunikationsweg verwenden.

## **Beschwerderecht:**

Sollten Sie der Ansicht sein, dass unser Umgang mit Ihren personenbezogenen Daten Anlass zur Beanstandung gibt, dann bitten wir Sie, den Kontakt mit uns zu suchen, damit wir Abhilfe schaffen können, wenn dies möglich ist. Unbeschadet hiervon und ohne Wenn und Aber steht Ihnen das Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde zu. In der Wahl der Aufsichtsbehörde sind Sie frei und an keinerlei Kriterien gebunden.

Ihre Beschwerde kann u.a. auch gerichtet werden an die für uns zuständige Aufsichtsbehörde:

Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit  
Lautenschlager Str. 20  
70173 Stuttgart  
Tel.: 0711 / 615 541 0  
FAX: 0711 / 615 541 15  
E-Mail: [poststelle@lfdi.bwl.de](mailto:poststelle@lfdi.bwl.de)

und

Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit  
Graurheindorfer Str. 153  
53117 Bonn  
Telefon: 0228 997 799 0  
Fax: 0228 997 799 55 50  
E-Mail: [poststelle@bfdi.bund.de](mailto:poststelle@bfdi.bund.de)