

Erstinformation für Mandanten

nach §§ 11 und 15 VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV.

Maklerinformationen

Der Sie betreuende Wirtschaftsberater ist:

	Klauß Merk Schleier & Kollegen GmbH Daimlerstraße 22 70736 Fellbach Geschäftsführer: Andreas Merk & Matthias Hubele
Tel: 0711 – 998873-45 Fax: 0711 – 998873-59 Email: info@kms-kollegen.de	HR-Nummer: HRB 755664 Zuständiges Amtsgericht: Stuttgart Firmensitz: Fellbach Steuernummer: 90493 / 41633 www.kms-kollegen.de

Tätigkeit gemäß Gewerbeverordnung

- Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO (Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO (Vermittlung Immobilier-/Verbraucherdarlehen)

Ausstellende Behörde IHK Region Stuttgart

Qualifikation Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler

Berufshaftpflicht Versichert bei: R&V

Zentrales Versicherungsvermittlerregister

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180 500585-0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)

Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO - D-WU15-5JWCQ-61 – Industrie- und Handelskammer Stuttgart

Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO - D-F-175-VI47-24 – Industrie- und Handelskammer Stuttgart

Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO - D-W-175-J9MR-61 – Industrie- und Handelskammer Stuttgart

Anschriften von Schlichtungsstellen

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin - www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn - www.bafin.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin - www.ombudsstelle-gfonds.de

Produktanbieter

Fonds: Bis zu 300 (www.netfonds.de/fondsgesellschaften)

Versicherungen: Bis zu 95 (service.netfonds.de/versicherungsgesellschaften.pdf)

Beteiligungen: Bis zu 30 (www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften)

Erstinformation für Mandanten

nach §§ 11 und 15 VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV.

Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG

Die Anlageberatung und Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Makler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angebenen Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Makler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen.

Vergütung nach § 12a FinVermV

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch Sie als Anleger, durch Dritte (Produktgeber) oder in einer Kombination von beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Finanzprodukten, welche vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile durch Sie gezahlt werden, erfolgt dies in einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen (z.B. Sach- und Werbemittel, Tagungszuschüsse, Verpflegung etc.) im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese von mir behalten werden. Eine Beispielrechnung ist als Anlage beigefügt und wurde eingehend erläutert.

Beratung und Vermittlung von Versicherungen nach §15 VersVermV

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler mit der Wahrnehmung Ihrer Interessen betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der IHK des zuständigen Landkreises. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen. Weitere Infos siehe oben.

Die Vergütung für die o. g. Versicherungsprodukte ist als Abschluss- und Betreuungsprovision oder sonstige Vergütung in der Versicherungsprämie enthalten. Soweit Zuwendungen (z.B. Sach- und Werbemittel, Tagungszuschüsse, Verpflegung etc.) im Zusammenhang mit der Versicherungsberatung oder -vermittlung von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese von mir behalten werden.

Beratung und Vermittlung von Direktcontainern

Soweit dem Kunden Anlagegeschäfte in Containern angeboten werden, handelt es sich nicht um regulierte Geschäfte in Finanzinstrumenten. Insbesondere finden die Regelungen des WpHG und des KWG in diesem Zusammenhang keine Anwendung.

Der Wirtschaftsberater bestätigt, dass er weder direkt noch indirekt eine Beteiligung von über 10% an Stimmrechten oder dem Kapital eines Versicherungsunternehmens/Produktinitiators besitzt. Zudem wird bestätigt, dass weder ein Versicherungsunternehmen/Produktinitiator, oder das Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens /Produktinitiator, eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital des Wirtschaftsberaters besitzt.