

Gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation

Diese gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation ist bestimmt für Herr/Frau/Firma

Name, Vorname
(+ggf. Firmenname)

Straße Nr.

PLZ Ort

Ihr Vermittler und Vertragspartner als Versicherungsmakler

ist:

Adresse **Herr Stefan Vetter**
Mozartstr. 3
95632 Wunsiedel

Telefon **09232-70880**

E-Mail **stefan_vetter@t-online.de**

Status gemäß Gewerbeordnung

Ihr Vertragspartner ist tätig als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung, bei der zuständigen Behörde gemeldet und in das Register nach § 34 d Abs. 7 der Gewerbeordnung eingetragen. (*)

Register-Nr.: **D-F4QD-M4KAR-64**

zuständige IHK: Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2,
80333 München, Telefon: 089/5116-0, Telefax: 089/5116-306,
Email: ihkmail@muenchen.ihk.de, Homepage: www.muenchen.ihk.de

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34f Gewerbeordnung.

Umfang der Genehmigung: Absatz 1 Satz 1 Nummer 1
 Absatz 1 Satz 1 Nummer 2
 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3

Das Gesamtangebot der Beratungs- oder Vermittlungsleistung beinhaltet mehr als 200 Investmentgesellschaften (Emittenten) mit über 6000 in- und ausländischen Investmentfonds. Somit können nahezu alle, in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen, offenen Investmentfonds angeboten werden. Ihr Vertragspartner stellt Ihnen die Liste auf einem dauerhaften Datenträger in Textform zur Verfügung. Sie können diese auch im Internet unter **www.kundenservicecenter.info** abrufen. Die Investmentfonds werden bei Multifondslagerstellen in Depots für Sie verwahrt.

Diese Lagerstellen sind: Augsburgener Aktienbank AG
 European Bank for Financial Services GmbH
 FIL Fondsbank GmbH (FFB)
 Fondsdepot Bank GmbH
 Sonstige

ausstellende Behörde: IHK für München und Oberbayern

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Postfach, 80323 München

Register-Nr.: **D-F-155-YDUD-38**

zuständige IHK: Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2,
80333 München, Telefon: 089/5116-0, Telefax: 089/5116-306,
Email: ihkmail@muenchen.ihk.de, Homepage: www.muenchen.ihk.de

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34c Gewerbeordnung (Umfang laut Gesetzestext ab dem 01.01.2013).

Umfang: Absatz 1 Satz 1 Nummer 1
 Absatz 1 Satz 1 Nummer 2
 Absatz 1 Satz 1 Nummer 3a und b

ausstellende Behörde: Landratsamt Wunsiedel

Aufsichtsbehörde: Landratsamt Wunsiedel, Jean-Paul-Str. 9, 95632 Wunsiedel

Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen

Ihr Vertragspartner besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital Ihres Vertragspartners.

Ihr Vertragspartner bedient sich zur Erfüllung seiner Aufgaben unterbevollmächtigter Dritter. Bevollmächtigte Dritte Ihres Vertragspartners sind insbesondere der Maklerpool INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH. Alle drei vorgenannten Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15. Die INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH verfügt ebenfalls über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler(*). Sie ist unter der Registernummer D-HXGW-KNGZ5-12 in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Die Patronus GmbH verfügt ebenfalls über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler(*). Sie ist unter der Registernummer D-XT7F-OX7U9-42 in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Die RKL GmbH ist ein Dienstleister der INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH und der Patronus GmbH. Eine Eintragung der RKL GmbH im Vermittlerregister ist daher nicht erforderlich.

Gemeinsame Angaben: Sofern Sie die o. g. Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite www.vermittlerregister.info oder unter Telefon: 01805 00 58 50 (14 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 0,42 EUR/Min. aus Mobilfunknetzen) oder bei der DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 030/20308-0, Internet: www.dihk.de als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen. Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stelle als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

Anschrift der Schlichtungsstellen

Versicherungsbombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und
Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin

Ombudsmann der privaten Bausparkassen
Postfach 303079
10730 Berlin

Mit nachfolgender Unterschrift bestätigt der Mandant, die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.

X

Ort, Datum

Unterschrift des Mandanten

Der Mandant willigt hiermit ein, dass der Makler ihm per Post, per Telefax, per Telefon bzw. per E-Mail Informationen (auch zum Zweck der Vorstellung neuer Produkte etc.) zukommen lässt.

X

Ort, Datum

Unterschrift des Mandanten

(*) Begriffserklärung

Versicherungsmakler

Von Versicherungsvermittlern steht allein der Versicherungsmakler auf der Seite seiner Kunden! Im Register benannt als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist verpflichtet die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist nicht an eine Gesellschaft gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten einer hinreichenden Anzahl von verschiedenen Versicherern am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen und die er im letztgenannten Fall seinen Kunden benennt.

Ungebundener Versicherungsvertreter (Mehrfachagent)

Im Register benannt als Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Der ungebundene Vertreter ist Handelsvertreter und damit Interessenvertreter der von ihm zur Vermittlung angebotenen Versicherer. Er ist verpflichtet die Interessen der von ihm vertretenen Versicherer gegenüber dem Kunden zu wahren und steht damit auf Seiten der Versicherungsunternehmen. Der ungebundene Vertreter ist in seiner Entscheidung frei, mit welchen Versicherern er zusammenarbeitet. Er muss diese Versicherer seinen Kunden benennen. Der ungebundene Vertreter ist jedoch nicht verpflichtet für seine Kunden hinreichenden Marktüberblick zu gewährleisten.

Gebundener Versicherungsvertreter (Ausschließlichkeitsvermittler)

Im Register benannt als Gebundener Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 4 GewO. Gebundene Vertreter sind Handelsvertreter oder Angestellte und damit Interessenvertreter der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen. Sie sind verpflichtet die Interessen der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen gegenüber dem Kunden zu wahren und stehen damit auf der Seite der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen. Der gebundene Vertreter muss den/die Versicherer bzw. Unternehmen seinen Kunden benennen, für welche er ausschließlich tätig ist.