

## **Erstinformation für Kunde**

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



Finanzberatung  
Versicherungen

### **Noll GmbH**

Firmensitz: Fliederweg 30, 63263 Neu-Isenburg  
Telefon: +49 (0) 6102 734772  
E-Mail: [info@nollgmbh.com](mailto:info@nollgmbh.com)  
Homepage: [www.nollgmbh.com](http://www.nollgmbh.com)  
Rechtlich: Registergericht Offenbach a.M., HRB 40514

Geschäftsführende: David Noll (Master of Business Administration, Versicherungsfachmann IHK)  
Klaus W. Noll (Gen. Bankbetriebswirt, Versicherungsfachmann BWV, zertifizierter Finanzplaner)  
Ute Noll (Diplomierte Volkswirtin, Versicherungsfachfrau BWV)

### **Wir sind ein Mehrfach-Generalagent**

- eingetragen als GmbH im Handelsregister unter HRB 40514 beim Amtsgericht Offenbach
- mit Erlaubnis nach § 34c Gewerbeordnung zur Vermittlung von Immobilien,
- mit Erlaubnis nach § 34d Gewerbeordnung (GewO) zur Vermittlung von Versicherungsverträgen (D-ZTZD-XQ0H1-56),
- mit Erlaubnis § 34f Abs.1S. 1Nr.1 GewO zur Vermittlung von Anteilsscheinen einer Kapitalgesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen und Anlageberatung im Sinne §1 Abs. 1a Nr. 1a KWG zu erbringen und den Abschluss von Verträgen über den Erwerb solcher Finanzanlagen zu vermitteln (D-F160-M7LS-30),
- mit Erlaubnis nach § 34i GewO zur Vermittlung und Beratung von Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen (D-W-160MYK9-03).

Wir vermitteln als Mehrfachgeneralagent Produkte im Auftrag der unten angegebenen Gesellschaften.

Unsere Beratungsleistung erfolgt nicht unabhängig. Sie erfolgt auf der Grundlage eines umfangreichen Produktuniversums und einer eingeschränkten Produktanalyse. Es erfolgt keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung.

Wir unterhalten bei der Allianz Versicherung AG unsere Berufshaftpflichtversicherung.

### **Schlichtungsstellen**

- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn ([www.bafin.de](http://www.bafin.de))
- BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main ([www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de))
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin ([www.ombudsstelle-gfonds.de](http://www.ombudsstelle-gfonds.de))
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080622, 10006 Berlin ([www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de))
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin ([www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de))

### **Zentrales Versicherungsvermittlerregister / Vermittlerregister für Finanzanlagenvermittler / Honorarfinanzanlagenberater**

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

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Festpreis 0,20 €/ Anruf)

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

Der Mehrfachagent hält nicht mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital Mehrfachagenten.

### **Angaben zur Beratung, Vermittlung und Zuwendungen von Versicherungsprodukten**

Wir bieten die Vermittlung von Versicherungsprodukten als Mehrfachgeneralagent an. Unsere Tätigkeit beinhaltet auch Beratung. Für unsere Beratungsleistung im Zusammenhang mit der Vermittlung erhalten wir bei Abschluss von Versicherungsprodukten eine Provision und /oder laufende Provisionen von den Versicherungsgesellschaften. Diese Provisionen, hierzu stimmt der Kunde zu, darf die Noll GmbH behalten. Die o.a. Provisionen sind in den Versicherungsprämien, die vom Kunden bezahlt werden, enthalten. Wir bieten keine laufende Überwachung der Geeignetheit und / oder der Angemessenheit der vermittelten Versicherungsprodukte an.

### **Angaben zur Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG**

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO oder § 34 h GewO. Der / die Vermittler(in) ist freie(r) Gewerbetreibende(r) nach § 93 HGB. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstruments findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden / Kundin und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der / die Vermittler(in) hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er / sie danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen gewünschten Anlagezwecks. Der / die Vermittler(in) ist ferner dazu angehalten, darüber auch ein Protokoll zu führen. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde / Kundin und Vermittler(in) geschlossen werden.

### **Informationen über Kosten und Zuwendungen gemäß § 12a, § 17 FinVermV und § 22 FinVermV**

Der Vermittler erhält vom Anleger im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung Zuwendungen von Dritten, die er behalten darf. Zuwendungen im Sinne § 17 Absatz 1 FinVermV sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Gewerbetreibende vom Emittenten, Anbieter einer Finanzanlage oder von einem sonstigen Dritten für deren Vermittlung oder Beratung erhält oder an Dritte gewährt.

Bestandsprovisionen oder Betreuungsprovisionen werden in unserem Haus zur Qualitätsverbesserung eingesetzt. Folgende qualitätsverbessernde Maßnahmen bieten wir unseren Kunden:

- ein breites Produktuniversum an Investmentfonds und Versicherungen von einer Vielzahl an Fondsgesellschaften und Versicherungsgesellschaften.
- Anschluss an das deutschlandweite Filialnetz und Beraternetz der BCA AG, Hohemarkstr. 22, 61440 Oberursel.
- auf Kundenwunsch und auf Kundeninitiative bieten wir einmal im Jahr eine Geeignetheitsprüfung zu den Fonds im Fondsdepot des Kunden an.

## Information über Interessenkonflikte

Interessenkonflikte lassen sich bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzanlagen erbringen, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) informieren wir Sie nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

### 1. Mögliche Interessenkonflikte

Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen unserem Haus, unserer Geschäftsleitung, unseren Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind, und unseren Kunden oder zwischen unseren Kunden. Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- a) in der Anlageberatung und in der Anlagevermittlung aus unserem eigenen (Umsatz-)Interesse am Absatz von Finanzanlagen;
- b) bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungs-, Vertriebsfolgeprovisionen oder anderen geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen der Anlageberatung und Anlagevermittlung;
- c) durch die erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern;
- d) bei Gewähr von Zuwendungen an unsere Mitarbeiter;
- e) aus Beziehungen zu Emittenten von Finanzanlagen / Produktgebern, etwa bei Bestehen einer Kreditbeziehung, der Mitwirkung an Emissionen sowie bei Kooperationen;
- f) durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind;
- g) aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- h) bei der Mitwirkung von unseren Mitarbeitern in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Finanzprodukte (z.B. Investmentfonds) Gegenstand unserer Beratung sind.

### 2. Zuwendungen

Der Vermittler nimmt im Zusammenhang mit der Anlageberatung und/oder -vermittlung Zuwendungen von Dritten entgegen, welche er einbehält. Die Dienstleistung erfordert erhebliche Aufwendungen sowohl in personeller als auch in organisatorischer Hinsicht. Zu diesem Zweck erhalte/n ich/wir von Fondsgesellschaften bzw. Verwahrstellen Zuwendungen in Form von Geldzahlungen oder sonstigen geldwerten Vorteilen. Diese Mittel setze/n ich/wir ein, um den Aufbau einer effizienten und hochwertigen Infrastruktur zu gewährleisten und damit die Qualität meiner/unserer Dienstleistung aufrechtzuerhalten und ständig weiter für Sie zu optimieren. Diese sind anhand von Beispielen im vorherigen Absatz erläutert.

Darüber hinaus erhalte/n ich/wir von den Fondsgesellschaften oder den Verwahrstellen unter Umständen geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (z.B. Schulungen, kulturelle und gesellschaftliche Veranstaltungen, Informationsmaterial, geringfügige Zuwendungen in Form von Aufmerksamkeiten).

### 3. Verfahren und Maßnahmen zum Management dieser Interessenkonflikte

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen beeinträchtigen, verpflichten wir uns, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen. Dies bedeutet, dass wir Sie als Kunden stets unabhängig von eigenen Vertriebsinteressen für bestimmte Finanzanlageprodukte beraten werden. Im Einzelnen ergreifen wir unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- a) Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung;
- b) Schulungen der Mitarbeiter;
- c) Offenlegung von Interessenkonflikten, die sich nicht vermeiden lassen. Diese werden den betroffenen Kunden vor einem Geschäftsabschluss mitgeteilt, um sicherzustellen, dass die jeweilige Entscheidung des Kunden stets auf informierter Basis getroffen wird.

Wir vermitteln als Mehrfach-Generalagent Produkte im Auftrag der folgenden Gesellschaften:

Allianz	Die Haftpflichtkasse	Nürnberger
Alte Leipziger	DKV	R+V
ARAG	Domcura	Roland
AXA / DBV	Ergo	Signal Iduna
Barmenia	Gothaer	Standard Life
Baloise	Hallesche	Stuttgarter
Canada Life	HanseMerkur	Swiss Life
Condor	Helvetia	VHV
Continentale	HDI	Volkswahlbund
Die Bayerische	IDEAL	Württembergische
Deurag	Inter Risk	WWK
D.A.S.	LV1871	Zurich
Dialog	Neue Leben	

Offene Investmentfonds:

Die Liste der unterstützten Fondsgesellschaften können Sie unter der folgenden Internetadresse einsehen:  
[https://stbca.blob.core.windows.net/\\$web/INVESTMENT/InvestMedien/Erstinformation.pdf](https://stbca.blob.core.windows.net/$web/INVESTMENT/InvestMedien/Erstinformation.pdf)