

# KUNDENERSTINFORMATION<sup>1</sup>

## Allgemeine Informationen

### Kunde

Name		Vorname	
Straße/Nr.		PLZ	Ort
Telefon	Telefax	E-Mail	

### Vermittler

Name		Vorname	
Unternehmens-/Firmenname		Internetadresse (optional)	
Straße/Nr.		PLZ	Ort
Telefon	Telefax	E-Mail	

### Erstinformationen nach FinVermV (Finanzanlagenvermittlungsverordnung)

#### Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach

§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 1 GewO (erbringt Anlageberatung oder Anlagevermittlung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen)

§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 2 GewO (erbringt Anlageberatung oder Anlagevermittlung zu Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen)

§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 3 GewO (erbringt Anlageberatung oder Anlagevermittlung zu Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagengesetzes)

#### ODER

#### Honorar-Finanzanlagenberater mit Erlaubnis nach § 34h Abs. 1 S. 1 in Verbindung mit S. 3 Gewerbeordnung (GewO) und

§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 1 GewO (erbringt Anlageberatung oder Anlagevermittlung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen)

§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 2 GewO (erbringt Anlageberatung oder Anlagevermittlung zu Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen)

§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 3 GewO (erbringt Anlageberatung oder Anlagevermittlung zu Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagengesetzes)

Die Beratung erfolgt unabhängig.

#### Registrierungsnummer, Name und Anschrift der zuständigen Behörde:

Behörde:

Anschrift Behörde:

unter der Registrierungsnummer

<sup>1</sup>Im Interesse der besseren Lesbarkeit haben wir auf geschlechtsbezogene Formulierungen verzichtet. Unter der Bezeichnung „Kunde“ ist die weibliche Form mitgemeint.

### **Überprüfbarkeit der Eintragung:**

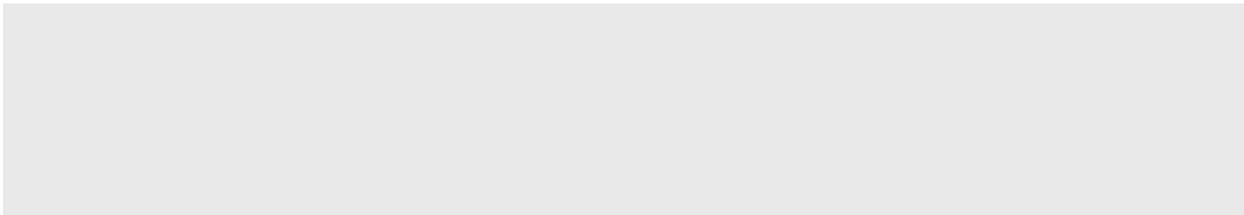
Sie können dies durch Nachfrage unter Angabe des Firmennamens oder der Registrierungsnummer im Finanzanlagenvermittlerregister überprüfen unter

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

**Eine Liste der Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen wir Vermittlungs- oder Beratungsleistung anbieten, finden Sie hier bzw. kann Ihnen zur Verfügung gestellt werden.**

### **Ergänzende Angaben**

Emittenten der geschlossenen Alternativen Investmentfonds (AIF)



### **Informationen über Vergütungen und Zuwendungen**

Die Vergütung erfolgt ausschließlich durch den Kunden (Anleger). Die Vergütung erfolgt:

- z.B. a) entsprechend der noch gesondert zu verhandelnden Vergütungsvereinbarung oder*
- b) in Form eines Honorars für die Beratungsleistung oder*
- c) konkrete Vergütungsvariante bzw. -form*

Die Vergütung erfolgt ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, die vom Vermittler vereinnahmt werden dürfen. *Zuwendungen sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Vermittler vom Emittenten, Anbieter eines Finanzinstruments oder von einem sonstigen Dritten erhält oder an Dritte gewährt.*

Die Vergütung erfolgt in Kombination durch den Kunden (Anleger) und von Dritten. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden (Anlegers) und den Finanzprodukten, die vermittelt oder beraten werden.

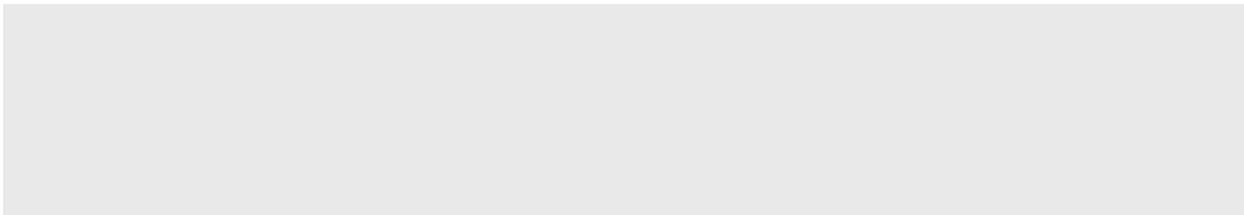
Soweit die Vergütungsbestandteile durch den Kunden (Anleger) gezahlt werden, erfolgt dies:

- z.B. a) entsprechend der noch gesondert zu verhandelnden Vergütungsvereinbarung oder*
- b) in Form eines Honorars für die Beratungsleistung oder*
- c) konkrete Vergütungsvariante bzw. -form*

Soweit Zuwendungen von Dritten erbracht werden, dürfen diese vom Vermittler einbehalten werden.

*Zuwendungen sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Vermittler vom Emittenten, Anbieter eines Finanzinstruments oder von einem sonstigen Dritten erhält oder an Dritte gewährt.*

### **Ergänzende Angaben zur Vergütung**



## **Erstinformationen nach VersVermV (Versicherungsvermittlungsverordnung)**

**Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1** der Gewerbeordnung (GewO), gemeldet bei der Behörde:

Anschrift Behörde:

unter der Registrierungsnummer

**Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1** der Gewerbeordnung (GewO), gemeldet bei der Behörde:

Anschrift Behörde:

unter der Registrierungsnummer

**Versicherungsberater mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 2** der Gewerbeordnung (GewO), gemeldet bei der Behörde:

Anschrift Behörde:

unter der Registrierungsnummer

### **Überprüfbarkeit der Eintragung**

Sie können dies durch Nachfrage unter Angabe des Firmennamens oder der Registrierungsnummer im Versicherungsvermittlerregister überprüfen unter

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

### **Gemeinsame Registrierstelle**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V. (DIHK)  
Haus der Deutschen Wirtschaft  
Breite Straße 29  
10178 Berlin-Mitte  
Telefon: 030 20308-0  
[www.dihk.de](http://www.dihk.de)

### **Beratung**

Unsere Tätigkeit beinhaltet auch Beratung

### **Schlichtungsstelle**

Zur außergerichtlichen Streitbeilegung können untenstehende Schlichtungsstellen angerufen werden. Gemäß § 17 Abs. 4 VersVermV sind wir verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Telefon: 0800 3696000 (Inland), +49 30 20605899 (Ausland)  
Telefax: 0800 3699000 (Inland), +49 30 20605898 (Ausland)  
Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

Betrifft die Beschwerde die Vermittlung einer privaten Krankenversicherung, besteht die Zuständigkeit des Ombudsmanns Private Kranken- und Pflegeversicherung.

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
Telefon: +49 800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Telefax: +49 30 20458931  
Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)  
E-Mail: [ombudsmann@pkv-ombudsmann.de](mailto:ombudsmann@pkv-ombudsmann.de)

### **Art und Quelle der Vergütung**

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem und/oder
- andere Zuwendungen.

Dies ist jeweils abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche vermittelt werden.

## Ergänzende Angaben zur Vergütung

## Beteiligung an Versicherungsunternehmen

Es wird keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens gehalten. Ein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

## Ergänzung Kundenerstinformation

Informationen über Interessenkonflikte

Interessenkonflikte lassen sich bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente erbringen, nicht immer ausschließen. Hiermit informieren wir Sie nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

### 1. Mögliche Interessenkonflikte

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

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus eigenem (Umsatz-)Interesse am Absatz von Finanzinstrumenten
- bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungs-, Vertriebsfolgeprovisionen oder anderen geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unserer Dienstleistung
- durch die erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern
- bei Gewähr von Zuwendungen an unsere Mitarbeiter
- aus Beziehungen zu Emittenten von Finanzinstrumenten sowie zu Produktgebern, etwa bei Bestehen einer Kreditbeziehung, der Mitwirkung an Emissionen sowie bei Kooperationen
- durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind
- aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- bei der Mitwirkung von unseren Mitarbeitern in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Produkte Gegenstand unserer Dienstleistung sind

### 2. Zuwendungen (nicht bei Honorar-Finanzanlagenberater)

Unser Unternehmen bietet seine Dienstleistung auf Provisionsbasis an, d.h. wir erhalten für unsere Dienstleistung vom Anbieter des jeweiligen Finanzinstruments, von der Verwahrstelle oder von dem Maklerpool, dem wir angeschlossen sind, eine vertraglich vereinbarte Provision. Bei dieser Provision kann es sich um eine Abschluss- und / oder um eine Vertriebsfolgeprovision handeln. Darüber hinaus erhalten wir zum Teil auch sonstige Provisionen und / oder geldwerte Leistungen.

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

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen unsere Dienstleistung beeinträchtigen, verpflichten wir uns, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen. Im Einzelnen ergreifen wir unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung
- regelmäßige Schulungen
- 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.

## Ergänzende Angaben zu weiteren Interessenkonflikten

### **Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation**

Wir sind verpflichtet, alle Inhalte im Falle von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation (Fax, Email) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht darauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder von uns veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt. Im Übrigen haben Sie ein Recht auf Herausgabe der erfolgten Aufzeichnung.

Sie haben das Recht, der Aufzeichnung jederzeit zu widersprechen. Sofern Sie dies tun, dürfen wir für Sie jedoch keine telefonische oder mittels elektronischer Kommunikation veranlasste Anlageberatung oder Anlagevermittlung erbringen. Die Kommunikation beschränkt sich in diesem Fall ausschließlich auf die Kommunikationswege, zu denen Sie Ihre Zustimmung erteilt haben. Eine Kommunikation mit uns im persönlichen Gespräch sowie auf dem Postweg ist immer möglich.

### **Informationen über Anlageberatung und Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 6 Nr. 8 Kreditwesengesetz (KWG)**

Die Anlageberatung und die Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund einer Genehmigung nach § 34f oder § 34h GewO. Unser Unternehmen ist Gewerbetreibender nach

§ 93 Handelsgesetzbuch (HGB)

§ 84 Handelsgesetzbuch (HGB).

Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstruments findet grundsätzlich zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Als Vermittler haben wir jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Vorschriften der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Hiernach wird eine anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen sowie des gewünschten Anlagezwecks des Kunden geschuldet. Wir sind ferner dazu angehalten, im Rahmen der Anlageberatung Ihnen eine entsprechende Geeignetheitserklärung zur Verfügung zu stellen. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Ihnen und uns geschlossen werden.

### **Begriffserklärung zum Status:**

#### **Versicherungsmakler**

Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist in erster Linie verpflichtet, die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist demzufolge nicht an einen Versicherer gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten der verschiedenen Versicherer am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen, welche er dem Kunden benennt.

#### **Versicherungsvertreter (Mehrfachagent)**

Der Versicherungsvertreter ist Handelsvertreter und damit Interessenvertreter der von ihm vertretenen Versicherer. Er ist in erster Linie verpflichtet, die Interessen der von ihm vertretenen Versicherer gegenüber dem Kunden zu wahren und steht damit auf der Seite der von ihm vertretenen Versicherer. Der Versicherungsvertreter ist in seiner Entscheidung frei, mit welchen Versicherern er zusammenarbeitet. Er wird diese Versicherer seinen Kunden benennen.

#### **Versicherungsberater**

Versicherungsberater ist, wer gewerbsmäßig den Kunden bei der Vereinbarung, Änderung oder Prüfung von Versicherungsverträgen oder bei der Wahrnehmung von Ansprüchen aus Versicherungsverträgen im Versicherungsfall berät oder gegenüber dem Versicherer außergerichtlich vertritt, ohne von einem Versicherer einen wirtschaftlichen Vorteil zu erhalten oder in anderer Weise von ihm abhängig zu sein.

### **Zusätzliche Angaben:**

Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 (GewO)

Erlaubnis nach § 34i (GewO)

Reg.Nr.:

**Hiermit bestätige(n) ich / wir, als Kunde(n), dass ich / wir die Kundenerstinformation erhalten habe(n).**

Ort, Datum

Unterschrift Kunde (Pflichtfeld)