

IHR VERMITTLER UND VERTRAGSPARTNER ALS VERSICHERUNGSMAKLER

Sven Joos
Konzept- & Servicemakler
Badenweilerstr. 2
79115 Freiburg im Breisgau

Telefon: 0761 / 66 99 0
Fax: 0761 / 66 93 0
E-Mail: info@finanzprofi.eu
Homepage: www.finanzprofi.eu

inhaltlich verantwortlich: Sven Joos

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. 10 der Gewerbeordnung eingetragen.

Register-Nr. **D-M5MK-HCIF6-78**
zuständige IHK Industrie- und Handelskammer Südlicher Oberrhein, 79098 Freiburg,
Telefon: 0761/3858-0, Fax: 0761/3858-222, Email: info@freiburg.ihk.de,
Homepage: www.suedlicher-oberrhein.ihk.de, Bezirke: Stadtkreis Freiburg i. Br.,
Landkreise Breisgau-Hochschwarzwald, Emmendingen, Ortenaukreis

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

Umfang der Genehmigung	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 1
	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 1a
	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 2
	<input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 3
	<input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 4a und b
ausstellende Behörde	Amt für öffentliche Ordnung - Stadt Freiburg i. Br.
Aufsichtsbehörde	Industrie- und Handelskammer Südlicher Oberrhein, Schnewlinstr. 11-13, 79098 Freiburg

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34f Gewerbeordnung

Umfang der Genehmigung	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 <input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 2 <input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 3
Emittenten	AllianceBernstein, Augsburg Aktienbank AG (AAB), DWS Fondsplattform, European Bank for Financial Services GmbH (ebase), FIL Fondsbank GmbH (FFB), Franklin Templeton, Pioneer
ausstellende Behörde	Industrie- und Handelskammer Südlicher Oberrhein
Aufsichtsbehörde	Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin
Register-Nr	D-F-126-TL5I-49
zuständige IHK	Industrie- und Handelskammer Südlicher Oberrhein, 79098 Freiburg, Telefon: 0761/3858-0, Fax: 0761/3858-222, Email: info@freiburg.ihk.de, Homepage: www.suedlicher-oberrhein.ihk.de, Bezirke: Stadtkreis Freiburg i. Br., Landkreise Breisgau-Hochschwarzwald, Emmendingen, Ortenaukreis

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34i Gewerbeordnung

Umfang der Genehmigung	<input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 <input type="checkbox"/> Absatz 4 Satz 1
ausstellende Behörde	Industrie- und Handelskammer Südlicher Oberrhein
Aufsichtsbehörde	Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin
Register-Nr.	D-W-126-SXGH-62
zuständige IHK	Industrie- und Handelskammer Südlicher Oberrhein, 79098 Freiburg, Telefon: 0761/3858-0, Fax: 0761/3858-222, Email: info@freiburg.ihk.de, Homepage: www.suedlicher-oberrhein.ihk.de, Bezirke: Stadtkreis Freiburg i. Br., Landkreise Breisgau-Hochschwarzwald, Emmendingen, Ortenaukreis

Beratung

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

Vergütung im Bereich Versicherungsvermittlung

Art und Quelle der Vergütung

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird.

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

Vergütung im Bereich Finanzanlagevermittlung

Der Finanzanlagenvermittler verlangt keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Finanzanlagenvermittler in der Regel von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren.

Der Finanzanlagenvermittler erhält von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers berechnet wird. Die Höhe der Provisionen variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds.

Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge sowie der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaften und dem PreisLeistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch den Finanzanlagenvermittler bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen.

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% an den Stimmrechten oder am Kapital Ihres Vertragspartners.

Nachhaltigkeit

Als Nachhaltigkeitsrisiken werden Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert der Investition bzw. Anlage haben könnten. Diese Risiken können einzelne Unternehmen ebenso wie ganze Branchen/Regionen betreffen. So können sich beispielsweise im Bereich des Sozialen aus der Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards/des Gesundheitsschutzes Risiken ergeben, oder Korruption als Risiko bei der Unternehmensführung.

Ihr Vertragspartner verfolgt derzeit keine eigenständige Nachhaltigkeitsstrategie.

Im Rahmen der Auswahl von Versicherungsgesellschaften, Versicherungs- und Geldanlageprodukten berücksichtigt Ihr Vertragspartner nur die von den Versicherern und Investmentgesellschaften zur Verfügung gestellten Informationen. Über die jeweilige Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen der jeweiligen Versicherungs- oder Investmentgesellschaft informiert diese mit deren vorvertraglichen Informationen.

Derzeit fehlen noch die Technischen Regulierungsstandards der Europäischen Aufsichtsbehörden sowie Informationen der Versicherungs- oder Investmentgesellschaft, um detailliert prüfen zu können, welche nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bestehen und wie diese in die Beratung einbezogen werden können. Auf Grund der aktuell beschränkten Informationen der Versicherungs- oder Investmentgesellschaften werden diese Aspekte aktuell nicht standardmäßig in der Beratung berücksichtigt.

Ihr Vertragspartner beobachtet die weitere Entwicklung und wird zu gegebener Zeit eine eigene Nachhaltigkeitsstrategie entwickeln, insbesondere nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Beratung berücksichtigen. Mit einem zukünftigen breiteren Marktangebot wird eine standardmäßige Berücksichtigung erfolgen.

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: 01806 00 58 50 (0,20 €/Anruf) oder bei der DIHK, 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

Versicherungsombudsman e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin

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

Ombudsman der privaten
Bausparkassen
Postfach 303079
10730 Berlin

Ombudsman für Investmentfonds
Büro der Ombudsstelle des BVI
Bundesverband Investment und Asset
Management e.V.
Unter den Linden 42
10117 Berlin

Plattform der EU-Kommission zur Online-Streitbeilegung

www.ec.europa.eu/consumers/odr