

Informationspflichten nach §15 VersVermV und §12 FinVermV und Artikel 247 § 13 b EGBGB

Sebastian Rath

Graf-Schall-Str. 37
53894 Mechernich
Telefon: +49 (0) 221/985110-14
Telefax: +49 (0) 221/985110-20
Mobil: +49 (0) 163/2594102
info@vorsorgeretter.de
www.vorsorgeretter.de

Vermittlerstatus / Tätigkeitsart / Registereintrag

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO.
Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO.
Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO.

Zuständige Behörde

(Die Einträge zur Erlaubnis sind einsehbar unter www.vermittlerregister.info) Gemeldet bei der Industrie- und Handelskammer zu Aachen | Theaterstr. 6-10 | 52062 Aachen | www.aachen.ihk.de

Beratung

Wir bieten Ihnen eine Beratung in unserem Haus oder in Ihrem Zuhause an, auf Wunsch auch gerne telefonisch.

Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsprodukten

Wir erhalten unsere Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsprodukten in Form einer Courtage, welche bereits in Ihrem Versicherungsbeitrag einkalkuliert ist. Der Produktgeber zahlt diese Courtage an uns aus, Ihnen entstehen keine zusätzlichen Kosten. Wir erhalten keinerlei weitere Vermittlungsvergütung von den Produktgebern. Vermitteln wir Ihnen ein Versicherungsprodukt bei welchem keine bzw. keine kostendeckende Vergütung einkalkuliert wurde, werden wir Sie vor Beginn unserer Tätigkeit darüber informieren und Ihnen ein Angebot unterbreiten.

Vergütung für die Finanzanlagenvermittlung nach § 12a FinVermV

Alternative 1: Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch den Anleger. Die Vergütung erfolgt der dann gesondert zu verhandelnden Vergütungs-/ Honorarvereinbarung.

Alternative 2: Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen.

Alternative 3: Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der noch gesondert zu verhandelnden Vergütungs-/ Honorarvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Emittenten und Anbieter für die Finanzanlagenvermittlung

Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von 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. 1 GewO)

Vergütung für die Darlehensvermittlung

Im Zusammenhang mit der Darlehensvermittlung erfolgt die Vergütung (Provision) ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen. Die Höhe der Vergütung wird prozentual ermittelt und richtet sich nach der Höhe der Darlehenssumme. Der tatsächliche Betrag wird im ESIS Merkblatt zu einem späteren Zeitpunkt in Euro angegeben.

Darlehensgeber und Anbieter für die Darlehensvermittlung

Bei der Darlehensvermittlung sind wir an keine Anbieter gebunden.

Gemeinsame Registerstelle im Sinne des § 11a Absatz 1 GewO.,

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 6 00 58 50, (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise max. 0,60 € / Anruf), www.dihk.de

Vermittlerregisternummern:

Versicherungsmakler: D-X4VY-OBLI8-81

Finanzanlagenvermittler: D-F-101-7PE2-63

Immobiliardarlehensvermittler: D-W-101-PMYJ-85

Schlichtungsstellen – außergerichtliche Streitbeilegung

Als Versicherungsmakler sind wir verpflichtet an dem Schlichtungsverfahren nach § 214 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 VVG zur außergerichtlichen Streitbeilegung bei folgenden Streitbeilegungsstellen teilzunehmen:

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080632, 10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Kronenstr. 13, 10117 Berlin

www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsfrau der privaten Bausparkassen

Postfach 30 30 79, 10730 Berlin

Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e.V.

Straßburger Str. 8, 77694 Kehl

www.verbraucherschlichter.de

Info: Alternative Schlichtungsstelle, welche sich für alle Tätigkeitsarten eignet:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2

20095 Hamburg

www.schlichtung-finanzberatung.de

Beteiligungen

Herr Sebastian Rath hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.