

# Gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation

Pflichtangaben gem. § 11 Abs. 1 der VersVermV in Verbindung mit § 34 d der GewO  
Pflichtangaben gem. § 12 Abs. 1 der FinVermV in Verbindung mit § 34 f der GewO



## Ihr Partner für Versicherungen und Finanzen:

VS Versicherungsmakler GmbH  
Kreuzstr. 1  
32676 Lügde

Telefon: 05281 77356  
Telefax: 05281 78019  
E-Mail: [info@vs-makler.net](mailto:info@vs-makler.net)

Exemplar für:

- Berater  
 Kunde /  
Interessent

Wir als Ihr zuständiger Berater sind als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO durch die IHK Lippe zu Detmold tätig. Dies ist die Grundlage für eine unabhängige Beratung und die Auswahl von Angeboten aus einer sehr großen Anzahl von Produktpartnern.

Daneben sind wir für Sie auch als Ihr zuständiger Berater für Finanzanlagenvermittlung mit Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 GewO durch den Kreis Lippe, Felix-Fechenbach-Str. 5, 32756 Detmold tätig.

Die Erlaubnis nach § 34 f GewO beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über

- Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)

auszuüben.

### Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter bei der Finanzanlagenvermittlung:

Wir sind kein Honorar-Finanzanlagenberater im Sinne des § 34h GewO. Sie müssen deshalb für eine Anlageberatung oder Vermittlung zu Finanzanlagen gem. § 34 f GewO kein Honorar oder ein sonstiges Beratungsentgelt unmittelbar an uns zahlen, sofern Sie dies nicht ausdrücklich mit uns vereinbart haben.

Hierunter fallen auch eventuell anfallende Servicegebühren.

Die Vergütung an uns erfolgt für eine Anlageberatung oder Vermittlung im Falle einer Transaktion (Order) durch Zuwendungen des Produktgebers bzw. des Vertragspartners aus den Kosten des Produkts bzw. der Transaktion (Zuwendungen Dritter). Diese Zuwendungen dürfen wir als Berater als Vergütung annehmen und behalten. Ein Anspruch auf Herausgabe gem. §§ 667, 675 BGB (Geschäftsbesorgung) besteht nicht.

### Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter im Versicherungsbereich:

Unsere Vergütung als Berater erhalten wir im Regelfall in Form einer Courtage von den vermittelten Versicherungsunternehmen. Diese ist in den Prämien / Beiträgen bereits einkalkuliert. Eventuell anfallende Servicegebühren für zusätzliche Dienstleistungen werden direkt mit unseren Mandanten schriftlich vereinbart.

### Informationen zur Registrierung:

§ 34d GewO: D-O61R-JFRQO-42  
§ 34f GewO: D-F-116-L9XV-23  
IHK Lippe zu Detmold  
Leonardo-da-Vinci-Weg 2,  
32760 Detmold  
Tel.: 05231 7601-0,  
Fax; 05231 7601-57  
[www.detmold.ihk.de](http://www.detmold.ihk.de)

Diese Angaben können Sie überprüfen bei dem

### Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon 030 20308-0  
Fax 030 20308-1000  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) bzw.  
[www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org)

Wir haben keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% an uns.

# Gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation

Pflichtangaben gem. § 11 Abs. 1 der VersVermV in Verbindung mit § 34 d der GewO  
Pflichtangaben gem. § 12 Abs. 1 der FinVermV in Verbindung mit § 34 f der GewO



## Weitere Pflichtinformation:

Sollte es jemals zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen kommen, stehen außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

### Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Telefon: 0800 3696000 (kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz  
höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)  
Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)  
www.versicherungsombudsmann.de

### Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Kronenstrasse 13, 10117 Berlin  
Tel: 0180 2 550444 (6 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz,  
höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)  
Fax: 030 20458931  
www.pkv-ombudsmann.de

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

### Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
www.bafin.de

Angaben zum Kunden / Interessenten: .....

Lügde, .....  
Datum Der Kunde / Interessent bestätigt den Empfang dieser Erstinformation

## (\* Begriffserklärung zum Status

### Versicherungsmakler

Der Versicherungsmakler ist Interessensvertreter seiner Kunden. Er ist in erster Linie verpflichtet als Sachwalter die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist demzufolge nicht an eine Gesellschaft 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 und welche er dem Kunden benennt.

### Ungebundener Versicherungsvertreter ('Mehrfachagent')

Der Versicherungsvertreter ist Handelsvertreter und damit Interessensvertreter 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.

### Gebundener Versicherungsvertreter ('Ausschließlichkeitsvertreter')

Die gebundenen Versicherungsvertreter sind Handelsvertreter oder Angestellte und damit Interessensvertreter und Erfüllungsgehilfen der von ihnen vertretenen Versicherung(en) bzw. Organisation(en). Sie sind in erster Linie verpflichtet die Interessen der von ihnen vertretenen Versicherung(en) bzw. Organisation(en) gegenüber dem Kunden zu wahren und stehen damit auf der Seite der von ihnen vertretenen Versicherung(en) bzw. Organisation(en). Sie werden diese Ausschließlichkeit dem Kunden gegenüber deutlich zu erkennen geben.

**Allein der Versicherungsmakler steht also auf der Seite des Kunden!**