



Informationspflichten des Vermittlers
nach Paragraph 15 (§11 Alt) Versicherungsvermittlungsverordnung

Meine Kommunikationsdaten:

Name: Abele Jürgen (Versicherungsfachmann BWV),
Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler (Einzelfirma, Inhaber: Jürgen Abele)
Adresse: Sandfeldstr.11, 86477 Adelsried, Deutschland
Telefon: 08294 / 859010 Mobil: 0170 / 2338623
E-Mail: info@1a-finance.de Homepage: <http://www.1a-finance.de>

Status und Stellung:

Versicherungsmakler & Finanzanlagenvermittler, ich vermittele Versicherungsverträge und Finanzprodukte **ausschließlich in Ihrem Auftrag** und bin weder einer einzelnen, noch mehreren Gesellschaften verpflichtet.

Vermittlerregistrierung:

Die Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 Gewerbeordnung Nr. D-N1WT-0SDUS-69 als Versicherungsmakler und die Erlaubnis nach §34 f Abs. 1, Satz 1, Nummer 1 GewO Nr. D-F-155-ZRJZ-62 als Finanzanlagenvermittler wurde mir von der IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München erteilt und kann im Vermittlerregister Deutscher Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/ Anruf) auf der Internetseite <http://www.vermittlerregister.info> überprüft werden.

Die Erlaubnis nach §34 c GewO wurde mir am 24.09.2001 vom Landratsamt Augsburg erteilt.

Protokoll-, Dokumentations-, und Beratungspflicht nach Paragraph 61 Versicherungsvertragsgesetz:

Die Informations-, Dokumentations- und Beratungspflicht ist eine gesetzlich festgeschriebene Auflage. Das heißt: Es ist für jede Beratung ein Besprechungsprotokoll zu führen! Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

Versicherung: Es besteht eine Vermögensschadenhaftpflicht für Versicherungs- und Finanzanlagenvermittlung mit einer Versicherungssumme von 1,5 Mio. € je Schadenfall und 3 Mio. € für alle Schadenfälle eines Jahres.

Abhängigkeiten über Beteiligungen:

Ich halte keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen hält eine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital meines Unternehmens.

Schlichtungsstellen - außergerichtliche Streitbeilegung in Deutschland:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Tel.: 0800-3696000, Fax: 0800-3699000
(20 Cent pro Anruf oder Fax aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent / Minute aus Mobilfunknetzen)
im Internet unter <http://www.versicherungsombudsmann.de>

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel.: 01802-550 444
(6 Cent pro Anruf aus dem dt. Festnetz), Fax: 030-20 45 89 31 im Internet unter <http://www.pkv-ombudsmann.de>

Weitere Ombudsleute siehe unter: BAFin - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt Tel.: 0228-4108-0, Hotline: 0228-7777, Fax: 0228-1550,
im Internet unter www.bafin.de oder <http://www.bafin.de/beschwerden/ombudsleute.htm>

Zusätzliche Informationen im Hinblick auf die Gesetzesvorgaben zur Auswahl einer hinreichenden Zahl von Versicherungsprodukten:

Um den gesetzlichen Anforderungen Rechnung zu tragen, erfolgen vor den Kundengesprächen eingehende Marktrecherchen bei Versicherungen (nach deutschem Recht dergestalt, dass nicht nur direkt bei den Versicherungen Preis-Leistungs-Vergleiche eingeholt werden, sondern in erster Linie die langjährig etablierten Deckungskonzeptanbieter bezüglich deren Angebote, Leistungen und Schadensfalleinsatz geprüft werden, um Vorschläge für die Kunden treffen zu können. Aus dieser Vielzahl von möglichen Produkten erfolgt eine Empfehlung für den jeweiligen Kunden!

Mit der Unterzeichnung bestätige ich, _____ diese Informationen als Kopie erhalten zu haben und verzichte hiermit auf eine Benennung einzelner Versicherungsgesellschaftsnamen.

Ort, Datum

Unterschrift Interessent

Art und Quelle der Vergütung aus Versicherungsmaklertätigkeit erfolgt als:

- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision (Courtage), die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder
- als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden/ die Kundin, wenn eine Honorar- oder Gebührenvereinbarung in Textform getroffen wurde, oder
- als Kombination aus beidem.

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden/ der Kundin und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Im Investmentbereich werden von mir als Finanzanlagenvermittler Vermittlungs- und Beratungsleistungen zu den Fondsuniversen folgender Institute erbracht:

Depotbanken in Deutschland: Ebase, DWS/DAWM, FIL Fondsbank, Fondsdepot Bank, MetzlerFundExchange.

Depotbanken im Ausland: Bank zweiplus (eH), DWS/DAWM (Lux), Moventum (Lux). Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG): In- und Ausland: BlackRock, DWS/DAWM, Franklin Templeton, Frankfurt Trust, Henderson, Noramco (Alger, Davis), Pioneer, Sauren, Threadneedle. Das Gesamtangebot der Beratungs- oder Vermittlungsleistung beinhaltet über 200 KVGn mit ca. 4000 bis 8000 in- und ausländischen Investmentfonds.

Vorvertragliche Information zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess

Bei der Beratung zu Finanzprodukten werden Nachhaltigkeitsrisiken einbezogen, indem die vorvertraglichen Informationen des Anbieters verwendet werden. Trotz der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich der Eintritt von Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite des Finanzproduktes auswirkt.

Vergütung:

Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhalte ich in der Regel von den Fondsgesellschaften oder den Depotstellen Provisionen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren. Als Finanzanlagenvermittler erhalte ich von der Verwahrstelle der Fondsanteile den ganzen oder anteiligen Ausgabeaufschlag einmalig oder ratierlich als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs- oder Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der durch den/die Anleger /-in gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers /der Anlegerin oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers /der Anlegerin 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 Investmentgesellschaften und dem Preis-Leistungs-verzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch den Finanzanlagenvermittler bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen. Falls Ihnen darüber hinaus direkte, zusätzliche Kosten oder Gebühren berechnet werden, so wird dazu mit Ihnen eine gesonderte Vereinbarung abgeschlossen.

Zuwendungen:

Als Finanzanlagenvermittler erhalte ich neben Provisionen mögliche Mehrvergütungen bei Überschreiten von Umsatzschwellen, Marketingzuschüsse oder geldwerte (Sach-)Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen -kulturellen und gesellschaftlichen Veranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür auch nur durch den/die Anleger /-in, oder/und in Kombination durch Dritte (Produktgeber) erfolgen. Soweit Vergütungsbestandteile direkt durch den/die Anleger /-in gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu verhandelnden Vergütungsvereinbarung

Als Anleger /-in stimme ich, _____ zu, dass der Finanzanlagenvermittler sowie seine Vermittlerorganisation, mit der er zusammenarbeitet, die ihnen jeweils von dritter Seite zufließenden Provisionen, Gebühren und Zuwendungen in Abweichung von §§ 675, 667 BGB behalten dürfen und verzichte auf Geltendmachung bestehender und zukünftiger Ansprüche. Weiterhin bestätige ich eine Emittentenliste als Anlage erhalten zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift Anleger