

Erstinformation / Statusbezogene Information

gem. § 15 VersVermV i.V.m § 34 d der GewO und § 12 Abs. 1 FinVermV i.V.m. § 34f GewO

Makler des Kunden: H+W Financial Solutions Group GmbH,

vertreten durch Sven Hagel, Achim Wachter, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Coburg

mit der Handelsregisternummer HRB 3765; USt-ID: DE229153915

Anschrift: Stöhrstr. 17, 96317 Kronach

Telefon: +49 (9261) 96437 0 / Telefax: +49 (9261) 96437 99 / Homepage: www.hw-fsg.de / E-Mail: info@hw-fsg.de

Die H+W Financial Solutions Group GmbH (im Folgenden: H+W Group) ist Vertragspartner des Kunden und wird vertreten durch den den Kunden vor Ort betreuenden Makler/Ansprechpartner:

Name / Vorname Kirmaier Martin

Der den Kunden betreuende Makler vor Ort ist Inhaber der folgenden Gewerbeerlaubnisse:

- ✓ § 34d Abs. 1 GewO, Registernummer: D-OYEL-O05XZ-07 Aufsichtsbehörde: IHK München und Oberbayern
- ✓ § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2, 3 GewO, Registernummer: D-F-155-RNRB-02, Aufsichtsbehörde: IHK München und Oberbayern
- ✓ § 34i Abs. 1 GewO, Registernummer: D-W-155-5RDW-73, Aufsichtsbehörde: IHK München und Oberbayern
- ✓ § 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2 GewO

H+W Group ist Inhaber der folgenden gewerberechtlichen Erlaubnisse:

Versicherungsmakler, Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Registernummer: D-SF97-1J47M-37

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München www.ihk-muenchen.de

Die H+W Group übernimmt als Versicherungsmakler für den Kunden die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen, ohne von einem Versicherungsunternehmen oder einem Versicherungsvertreter damit betraut zu sein. Es wird darauf hingewiesen, dass im Sachversicherungsbereich nur eine eingeschränkte Auswahl von Gesellschaften zur Verfügung steht. Weiterhin werden nur solche Versicherungen und Unternehmen angeboten, welche dem Makler eine marktübliche Courtage/ Provision zahlen.

Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %

Der Vermittler und die H+W Group besitzen weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlers und der H+W Group.

Beratungsangebot

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden. Wenn eine Beratung erfolgt, bietet die H+W Group **keine** regelmäßige Beurteilung der Eignung des Versicherungsanlageprodukts, das dem Kunden empfohlen wird, an.

Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich Versicherungsvermittlung

Die H+W Group erhält für die Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten/Versicherungen keine Vergütung vom Kunden unmittelbar, außer dies wird mit dem Kunden separat vereinbart. Vor Abschluss dieser Vergütungsvereinbarung informiert die H+W Group den Kunden über die Bestandteile der Vergütung und die damit abgebotene Leistung. Die H+W Group erhält grundsätzlichen Provisionen und Courtagen von der Versicherungsgesellschaft, aber nicht vom Kunden.

Finanzanlagenvermittler, Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1, Nr. 1, 2 und 3 GewO

Registernummer: D-F-155-K1ZP-41

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München www.ihk-muenchen.de

Information zu Zuwendungen als Finanzanlagenvermittler

Im Zusammenhang mit der Vermittlung von Verträgen kann der o. g. Vermittler und die H+W Group Zuwendungen von Dritten erhalten und behalten. Hierüber wird Sie die H+W Group bzw. der o. g. Vermittler im Einzelnen vor Produkterwerb informieren.

Informationen zu den Dienstleistungen als Finanzanlagenvermittler

Die H+W Group bietet Anlagevermittlung und Anlageberatung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO (auch: Berater/Vermittler) an. Die H+W Group erbringt die Anlageberatung nicht als unabhängiger Honorar-Anlageberater. Die Anlageberatung beruht auf der Analyse verschiedener Arten von Finanzinstrumenten der genannten Anbieter. Die H+W Group bietet keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung bezüglich der empfohlenen Finanzanlagen an.

Informationen zu den von der H+W Group vermittelten Produktarten als Finanzanlagenvermittler

Die H+W Group vermittelt durch den vorgenannten Vermittler

1. Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen,
2. Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen,
3. Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagegesetzes (Anteile, die eine Beteiligung am Ergebnis eines Unternehmens gewähren, Anteile an einem Vermögen, das der Emittent oder ein Dritter in eigenem

Erstinformation / Statusbezogene Information

gem. § 15 VersVermV i.V.m § 34 d der GewO und § 12 Abs. 1 FinVermV i.V.m. § 34f GewO

Namen für fremde Rechnung hält oder verwaltet (Treuhandvermögen), partiarische Darlehen, Nachrangdarlehen, Genussrechte, Namensschuldverschreibungen und sonstige Anlagen, die eine Verzinsung und Rückzahlung oder einen Vermögenswerten Barausgleich im Austausch für die zeitweise Überlassung von Geld gewähren oder in Aussicht stellen.)

4. Der Erwerb dieser Finanzanlagen ist grundsätzlich mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen. Der jeweils in Aussicht gestellte Ertrag ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen.

Immobilienvermittlung, Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO

Registernummer: D-W-155-LKES-99

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München www.ihk-muenchen.de

Außerdem ist die H+W Group mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 GewO tätig. Diese Erlaubnis, erteilt durch die IHK für München und Oberbayern, Balanstraße 55-59, 81541 München, beinhaltet die Befugnis, gewerbsmäßig den Abschluss von Immobilien- Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne des § 491 Absatz 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs oder entsprechende entgeltliche Finanzierungshilfen im Sinne des § 506 des Bürgerlichen Gesetzbuchs zu vermitteln oder Dritte zu solchen Verträgen zu beraten. Der Makler bietet Beratungsleistungen an. Vor Beginn der Vermittlungstätigkeit wird H+W mit Ihnen einen separaten Immobilienvermittlungsvertrag abschließen, der neben Angaben zur Vergütung, etwaigen Beratungsleistungen etc. auch alle weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Pflichtangaben enthält.

Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2 GewO (Darlehensvermittlung, Immobilien)

Die H+W Group ist auch Inhaber der Erlaubnis gem. § 34c Abs. 1 Nr. 1 GewO und vermittelt den Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, gewerbliche Räume oder Wohnräume vermitteln oder weist die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nach. Die H+W Group ist auch Inhaber der Erlaubnis gem. § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO und vermittelt den Abschluss von Darlehensverträgen, mit Ausnahme von Verträgen im Sinne des § 34i Absatz 1 Satz 1 GewO oder weist die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nach. Dieser Erlaubnis wurde erteilt durch die Aufsichtsbehörde: Landratsamt Kronach, Güterstraße 18, 96317 Kronach www.landkreis-kronach.de

Informationen zur Produktpalette

Von folgenden Gesellschaften sind Finanzanlage- und Versicherungsprodukte derzeit über die H+W Group erhältlich:

- Alle über Maklerpools und über Direktvereinbarungen erhältliche Gesellschaften z.B.:
 - Aachener Bausparkasse; Adcuri; Advocard; Agila; AIG (vormals Chartis, WÜBA); Allianz; Allrecht; Alte Leipziger; Alte Oldenburger; Ammerländer; ARAG; Aspecta; Auxilia; AXA; Baden-Badener; Barmenia; Basler; Bausparkasse Mainz; Bavaria Direkt; Bayerische (BBV); BBKK; BGV; BHW; BKK Pfalz; Canada Life; Cardea Life; Carl Rieck; Central; Chartis (jetzt AIG); Clerical Medical; Concordia; Condor; Consal Maklerservice; Continentale; Credit Life (vormals Ontos); CSS; D.A.S.; DANV; DÄV; db Vita; DBV; Degenia; Delta Direkt; Deurag; Deutsche Familienversicherung; Deutscher Ring; DEVK; Dialog; Direct Line; DKV; DMB; Domcura; Eagle Star; Elvia; ERGO; ERGO Direkt; Euler Hermes; Europa; Europäische Reiseversicherung; Fingro; Friends Provident/Aviva; Generali; GIP; Gothaer; Haftpflichtkasse Darmstadt; Hallesche; Hamburg Mannheimer; Hanauer; Hannoversche Leben; Hanse Merkur; HBOS; HDI; Heidelberger Leben; HEK; Helvetia; Hiscox; HVS; Ideal; InRenCo; Inter; Interloyd; InterRisk; Itzehoer; Janitos; Konzept & Marketing; Kravag; LBN; Liberty; LKH / LLH; LV1871; Mannheimer; Markel International; Medienversicherung Karlsruhe; Mhplus; Moneymaxx; Monuta; Münchener Begräbnisverein; Münchener Verein; Nationale Suisse; Neue Leben; NRV; Nürnberger; NV; OCC; Oeco Capital; Ontos (jetzt Credit Life); Optima; ÖRAG; Ostangler; OVAG; Policen Direkt; Policenwerk; Prisma Life; Provinzial Rheinland; Quantum Leben; R + V; Rechtsschutz Union; Rheinisch-Westfälische Sterbekasse; Rhion; Roland Rechtsschutz; SDK; Signal Iduna; Skandia; Sparkassen Direkt; Standard Life; Stuttgarter; Swiss Life; Techniker Krankenkasse; Uelzener; UKV; Universa; ValorLife; VdVA; Versicherungskammer Bayern; VHV; Victoria; Vienna Life; Volkswohl Bund; VOV; VPV; WR Berkley; WÜBA (jetzt AIG); Württembergische; Würzburger; Wüstenrot; WWK; Zurich
- Alle über den Maklerpool Fondsnet erhältliche Finanzanlagen über folgende Gesellschaften/Plattformen:
 - DWS Fondsplattform; ebase; Fondsdepot Bank; FIL Fondsbank; Metzler; FundXChange; Moventum; Augsburger Aktienbank; bank zweiplus; comdirect bank; DAB bank

Zuständige Aufsichtsbehörde: IHK für Oberfranken Bayreuth, Bahnhofstraße 25, 95444 Bayreuth

Die Eintragungen in das Vermittlerregister sind überprüfbar unter:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Strasse 29, 10178 Berlin

Telefon +49 180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20€/Anruf; Mobilfunkpreise max. 0,60 €/Anruf) www.vermittlerregister.info

Beschwerden und Streitschlichtung

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsnehmern können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherungen, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de

Bei Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehen und Finanzierungshilfen steht als außergerichtliche Schlichtungsstelle zur Verfügung:

Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank (Auffangschlichtungsstelle), Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main, www.bundesbank.de

(https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen_node.html)

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn www.bafin.de