

Informationsblatt der D.M.-Finanz GmbH

Information nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und nach § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

Nach § 15 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und nach § 12 der Finanzanlagen – vermittlungsverordnung (FinVermV) sind wir vom Gesetzgeber gehalten, Ihnen eine Reihe Informationen über uns als Versicherungsmakler und als Finanzanlagenvermittler zu geben. Mit diesem Informationsblatt informieren wir Sie über alle relevanten Fakten, die der Gesetzgeber fordert, und die für Sie wichtig sind.

Gem. §18a FinVermV sind wir verpflichtet telefonische und elektronische Kommunikation bzgl. Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen aufzuzeichnen bzw. zu speichern.

Aufgrund der neuen Aufzeichnungspflichten und den Erfordernissen der Datenschutzverordnung führen wir bis auf Weiteres keine telefonische Beratung und Vermittlung durch.

D.M.-Finanz GmbH

Geschäftsführer Dr. Alfred Michlenz

Zehmener Str. 9, 04564 Böhlen

Amtsgericht Leipzig, HRB 9108

Telefon: (034299) 5800-0

Telefax: (034299) 5800-13

Email: post@dm-finanz.de

Web: www.dm-finanz.de

Steuer Nr.: 238/107/04713

Art und Status des Vermittlers nach der Gewerbeordnung (GewO)

Wir sind als Versicherungsmakler und als Finanzanlagen- bzw. Immobiliendarlehensvermittler tätig, und im Vermittlerregister:

- als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 mit der Nummer D-VDYM-28V6Z-69
- als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f mit der Nummer D-F-159-BW11-62 und
- als Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 mit der Nummer D-W-159-DH17-80 registriert.

Die Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung von Verträgen über

1. Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen,
2. Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft,
3. sonstigen Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagengesetzes.

Bei Interesse können Sie die Angaben bei der Registerstelle überprüfen:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

Tel.: 0180-6-00-58 50 (0,20 €/Anruf aus dem deutschen Festnetz, maximal 0,60 €/Anruf aus Mobilfunknetzen)

www.vermittlerregister.info

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO wurde erteilt durch die IHK zu Leipzig, Goerdelerring 5, 04109 Leipzig; und die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz Nr. 1, 2 u. 3 GewO wurde erteilt durch das Landratsamt Landkreis Leipzig, Stauffenbergstr. 4, 04552 Borna.

Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung (i.S.d. §214 Versicherungsvertragsgesetz)

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

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Betrifft Ihre Beschwerde eine **Darlehensvermittlung**, besteht die Zuständigkeit der Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank: www.bundesbank.de/Navigation/DE/Service/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.html

Sofern Ihre Beschwerde die Vermittlung einer **Kapitalanlage**, insbesondere eines Investmentfonds oder eines Alternativen Investmentfonds sowie die Vermittlung einer **Immobilie** betrifft, besteht die Zuständigkeit der Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V.: www.verbraucher-schlichter.de

Bitte achten Sie darauf, dass die Schlichtung erst angerufen werden kann, wenn Ihre Beschwerde gegenüber unserem Unternehmen mitgeteilt wurde und von uns entweder zurückgewiesen oder aber seit mehr als 2 Monaten nicht bearbeitet wurde.

Beratungsgrundlage des Finanz- und Versicherungsmaklers

Für Finanz- und Versicherungsmakler gilt der Grundsatz der objektiven, ausgewogenen Marktuntersuchung. Gemäß § 42b Abs. 2 Satz 1 VVG legen wir unserem Rat eine hinreichende Anzahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungsverträgen und -gesellschaften zu Grunde. Dabei werden nur deutschlandweite Angebote und Anbieter, die eine marktübliche Courtage bezahlen, berücksichtigt.

Bei unserer Empfehlung für ein Produkt bzw. eine bestimmte Gesellschaft wird das Preis-Leistungsverhältnis, aber auch unsere Erfahrung seit 1990, bei der Abwicklung bestimmter Kundenvorgänge berücksichtigt. Ratings von unabhängigen Agenturen fließen in die Beurteilung mit ein.

Für Analysezwecke nutzen wir die JCP-Suite und verschiedene Tools der benannten Maklerpools.

Die DM-Finanz GmbH gehört keinem Pool an und ist in ihrer Entscheidung völlig unabhängig von jeder Gesellschaft. Wir halten keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Hinweise

Es handelt sich hierbei nicht um eine Steuer-, Altersvorsorge- oder Rechtsberatung. Es handelt sich lediglich um eine Finanz- und Wirtschaftsberatung unter Berücksichtigung steuerlicher und rechtlicher Rahmenbedingungen des Mandanten.

Im Zusammenhang mit der Beratung bzw. Vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Mandanten oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Mandanten und den Produkten, welche eventuell vermittelt werden; ggf. wird eine konkrete Vergütungsvereinbarung getroffen.

Wir hoffen, dass Sie mit unseren Leistungen stets zufrieden sind. Sollte es doch einmal Anlass zur Kritik geben, rufen Sie uns bitte an.

In diesem Sinne freuen wir uns auf eine gute Zusammenarbeit und bedanken uns für das entgegengebrachte Vertrauen.