

Erstinformation

Nach § 12 Abs. 1 Finanzanlagenvermittlung (FinVermV);
§ 15 Abs. 1 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

Wischmeyer Finanzplanung GmbH & Co. KG
Geschäftsführer: Wolfgang Wischmeyer
Brambruch 2, 32369 Rahden
Tel.: 05771 951081 • Fax: 05771 951082
Info@fondsexperte.de
www.fondsexperte.de

Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung

- **Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34 f**
Reg. Nr. gem. § 34 f / h GewO: D-F-108-PLBX-96
Aufsichtsbehörde: IHK Ostwestfalen, Elsa-Brandström-Str. 1-3, 33602 Bielefeld
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)
 - ✓ Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO)
 - ✓ Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 3 GewO).
- **Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO**
Reg. Nr. D-YMXP-BUB2T-94
Aufsichtsbehörde: IHK Ostwestfalen, Elsa-Brandström-Str. 1-3, 33602 Bielefeld

Berufshaftpflicht bei: ALLCURA

Angaben zur Beratungsleistung bei Finanzanlagenvermittlern

Die Beratungsleistung erfolgt nicht unabhängig, auf Grundlage eines umfänglichen Produktuniversums und umfangreichen Produktanalyse. Es erfolgt keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung.

Schlichtungsstellen

- BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt a.M. (www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin (www.ombudsstelle-gfonds.de)
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin (www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin (www.pkv-ombudsmann.de)
- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Zentrales Versicherungsvermittlerregister / Vermittlerregister für Finanzanlagenvermittler/ Honorarfinanzanlagenberater

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Str. 29, 10178 Berlin
Tel.: 0180 6005850 - Registerabruf: www.Vermittlerregister.info

Der Makler hält nicht mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital des Maklers.

Angaben zur Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f (GewO) oder § 34 h GewO. Der Vermittler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB. Der Vertragsabschluss über den Erwerb eines Finanzinstruments findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden/Kundin und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Vermittler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen gewünschten Anlagezwecks. Der Vermittler ist ferner dazu angehalten, darüber auch ein Protokoll zu führen. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde / Kundin und Vermittler geschlossen werden.

Information über Kosten und Zuwendungen gemäß § 12a, § 17 FinVermV und § 22 FinVermV

Der Vermittler erhält im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung Zuwendungen von Dritten, die er behalten darf.

Zuwendungen im Sinne § 17 Absatz 1 FinVermV sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Gewerbetreibende von Emittenten, Anbieter einer Finanzanlage oder von einem sonstigen Dritten für deren Vermittlung oder Beratung erhält oder an Dritte gewährt.

Information über Art und Quelle der Vergütung des Gewerbetreibenden nach § 34 d GewO gemäß § 15 Absatz 1 Nr. 5-8 VersVermV

Die Vergütung der Tätigkeit des Vermittlers erfolgt als:

- In der Versicherungsprämie enthaltene Courtage, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausbezahlt wird oder als
- Konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- Kombination aus beidem.

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