

# Kundeninformation

## **Anschrift & Erreichbarkeit:**

Martin Schwingenheuer  
Ihr Versicherungsoptimierer:  
Zum Brunwinkel 15, 59757 Arnsberg:  
Tel.: 02932/54098  
Mobil: 0177/6120939  
Telefax: 02932/54111  
E-Mail-Adresse: ms@ihrversicherungsoptimierer.de

Website: [www.ihrversicherungsoptimierer.de](http://www.ihrversicherungsoptimierer.de)

## **Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung (GewO)**

Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und nicht an einen oder mehrere Produkthanbieter gebunden.

- Erlaubnis nach §34 d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34 f Abs.1 S. 1 Nr. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler: Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach §34 f Abs.1 S. 1 Nr. 2 GewO (Finanzanlagenvermittler: Geschlossene Fonds)

**Ausstellende Behörde: IHK Arnsberg, Hellweg-Sauerland, Königstr. 18-20, 59821 Arnsberg**

**Berufshaftpflicht: Allianz Versicherungs-AG GHV 30/0450/5016290/490**

## **Zentrales Vermittlerregister:**

Gemeinsame Registerstelle

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

## **Eintragung des Maklers im Vermittlerregister:**

Versicherungsvermittler mit der Registrierungsnummer **D-GUUA-S54B2-81**

Finanzanlagenvermittler mit der Registrierungsnummer **D-F-102-PFAL-31**

## **Produktanbieter**

Fonds: Bis zu 300 ([www.netfonds.de/fondsgesellschaften](http://www.netfonds.de/fondsgesellschaften))

Geschlossene Fonds: Bis zu 30 ([www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften](http://www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften))

## **Anschriften von Schlichtungsstellen**

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin,  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin  
[www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin

[www.ombudsstelle-gfonds.de](http://www.ombudsstelle-gfonds.de)

## **Angaben zu Umfang und Vergütung der Tätigkeit:**

### **Beratung und Vermittlung von Versicherungen**

Der Vermittler bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Versicherungsprodukten an, es sei denn dies wird mit dem Kunden vertraglich ausgeschlossen. Auch kann die Beratung durch entsprechende Vereinbarung auf einzelne Bereiche der Produktparten begrenzt werden.

Im Zusammenhang mit der Beratung oder Vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch den Kunden,

durch eine in der Versicherungsprämie enthaltene Provision oder sonstige Vergütung, die vom Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird, oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Versicherungsprodukten, die vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer vorab zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

#### **Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen**

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzanlagen erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb einer Finanzanlage erfolgt grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch Sie als Anleger, durch Dritte (Produktgeber) oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Finanzanlagen, die vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch Sie als Anleger gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese vom Vermittler angenommen und behalten werden.

**Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe.**

---

**Ort, Datum**

**Unterschrift des Kunden**