

## Kundenerstinformation

(Als Kunde sind im Folgenden Firmen sowie männliche, weibliche und diversgeschlechtliche Personen gemeint)

### 1. Firma und Anschrift:

Der Vorteilsmakler Holger Harbich

Hochstr. 128

90522 Oberasbach

Tel.: +49 (0)911 – 699 98 64

Fax: +49 (0)911 – 699 98 63

E-Mail: nachricht@dervorteilsmakler.de

### 2. Tätigkeitsart

Gemeldet bei der IHK München und Oberbayern als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

Gemeldet bei der IHK München und Oberbayern als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Ziff. 1,2 und 3 der Gewerbeordnung.

Gemeldet bei der IHK München und Oberbayern als Immobiliardarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i der Gewerbeordnung.

### Sonstige Tätigkeiten:

Immobilienmakler und Vermittlung von Ratenkrediten gemäß §34c GewO erteilt durch das Landratsamt Fürth, Öffentliche Sicherheit und Ordnung, Im Pinderpark 2, 90513 Zirndorf

Vermittlung von Rechtsdienstleistungen (zulassungsfrei)

Vermittlung von Anlageverträgen für Industrie- u. Edelmetalle, Diamanten, Seltene Erden u.ä. (zulassungsfrei)

Vermittlung von Handelsgeschäften für Edelmetalle, Diamanten u.ä. (zulassungsfrei)

Servicekonzepte für Privatpersonen und Gewerbetreibende (z.B. Notfallmanagement)

### 3. 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 Beratersverzichtserklärung des Kunden. Beratung wird ggf. auch für alle anderen unter Punkt 2 genannten Tätigkeiten erbracht , **jedoch keine medizinische-, Steuer- oder Rechtsberatung** .

### 4. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10% an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungs-unternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler

### 5. Emittenten und Anbieter:

Zu den Finanzanlagen der folgenden Anbieter bzw. Emittenten bietet der Gewerbetreibende Vermittlungs- oder Beratungsleistungen an:

zu §34f Ziff. 1 GewO: alle in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Kapitalanlagegesellschaften und deren offene Investmentfonds (OIF)

zu §34f Ziff. 2 GewO: alle in Deutschland durch die BaFin (Bundesaufsicht für Finanzdienstleistungen) für den Vertrieb zugelassenen alternativen Investmentfonds (AIF)

zu §34f Ziff. 3 GewO: alle in Deutschland nach dem Vermögensanlagegesetz zugelassenen sonstigen Vermögensanlagen und deren Emittenten/Anbieter wie z.B.

atypische Beteiligungen (Thamm und Partner)

**Aufgrund der Vielzahl und laufender Ergänzung/Änderung der Emittenten/Anbieter zu jeder Ziffer ist eine separate Liste vorhanden, die jederzeit kostenfrei angefordert werden kann.**

#### **6. Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich der Versicherungsvermittlung:**

##### **Beratung mit Servicepauschale**

Der Vermittler erhält für die Vermittlung eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter/Versicherer. Der Vermittler kann mit dem Kunden zusätzlich einen gesonderten Vertrag - Servicevereinbarung - über eine vermittlungsunabhängige zusätzliche Service-Vergütungspauschale schließen, die der Kunde an den Vermittler zu bezahlen hat.

#### **7. Informationen des Vermittlers über Vergütung und Zuwendungen im Bereich der Finanzanlagenvermittlung und Immobiliardarlehensvermittlung:**

##### **Kostenfreie Beratung für den Kunden**

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung und/oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen.

Dies gilt auch für die Beratung und/oder -vermittlung von Immobiliardarlehen.

#### **8. Informationen des Vermittlers über Vergütung und Zuwendungen aller anderen unter Punkt 2 genannten Tätigkeiten:**

Im Zusammenhang mit der Vermittlung von Vertragsabschlüssen mit den Produkthanbietern/Händlern/Portalen/Dienstleistern erhält der Vermittler Provisionen oder Zuwendungen, welche behalten werden dürfen. Der Vermittler kann mit dem Kunden stattdessen oder zusätzlich einen gesonderten Vertrag – Vermittlungs- oder Servicevereinbarung – mit definierten Vergütungen schließen, die der Kunde an den Vermittler zu bezahlen hat.

#### **9. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:**

**Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung:** D-EVEP-4UQOX-62

**Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung:** D-F-155-WI7J-04

**Vermittlerregisternummer Immobiliardarlehensvermittlung:** D-W-155-SU7E-21

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

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50

(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

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

-

-

## 10. Beschwerdemanagement und Anschriften der Schlichtungsstellen:

Etwaige Beschwerden gegenüber dem Makler können jederzeit unter dessen E-Mail-Adresse [nachricht@dervorteilsmakler.de](mailto:nachricht@dervorteilsmakler.de) oder an alle anderen unter Punkt 1 dieser Erstinformation genannten Kontaktdaten des Maklers vom Kunden übermittelt werden.

Darüber hinaus oder bei fehlender Abhilfe können vom Kunden folgende Schlichtungsstellen kontaktiert werden:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 030 20458931

Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

-

Ombudsmann Geschlossene Fonds

Postfach 64 02 22

10048 Berlin

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

-

Weitere Adressen über Schlichtungsstellen bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen (BAFin)

Postfach 1253

53002 Bonn

Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

-

Online-Streitbeteiligung via EU

<https://webgate.ec.europa.eu/odr>