

### **Erstinformation**

**nach § 15 VersVermV i.V.m. § 16 Abs. 1 VersVermV; §§ 12, 12a FinVermV; Art. 247 § § 13  
Abs. 2, 13b EGBGB**

#### **1. Ihr Vermittler**

Ihr Vermittler verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler und ist unter der nachstehend genannten Registernummer in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Er ist als Vermittler Ihr Ansprechpartner in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten und persönlich verantwortlich für seine Beratung nach §§ 60,61 und 63 VVG.

#### **Anschrift & Erreichbarkeit:**

OPTIMUM finanzdesign  
Sandra Förster  
Weinbergstr.1  
07407 Rudolstadt  
Tel.: 03672-4885160  
E-Mail: [info@optimum-finanzdesign.de](mailto:info@optimum-finanzdesign.de)

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

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

Erlaubnis nach §34 c Abs.1 GewO (Vermittler von Immobilien, Darlehen, Finanzierungen)

Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

Immobilienkreditvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

Der Versicherungsmakler ist bei der IHK Industrie- und Handelskammer Ostthüringen zu Gera, Gaswerkstraße 23, 07546 Gera gemeldet.

Die Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler wurde erteilt von Landratsamt Saalfeld-Rudolstadt, Schloßstraße 24, 07318 Saalfeld

#### **Zentrales Vermittlerregister:**

Gemeinsame Registerstelle

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)

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-TS2E-9BNLJ-97

Finanzanlagenvermittler mit der Registrierungsnummer D-F-154-ATHZ-72

Immobilienkreditvermittler mit der Registrierungsnummer D-W-186-392F-29

#### **Anschriften von Schlichtungsstellen**

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstraße 13, 10117 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  
[www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.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)
- Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin  
[www.ombudsmann-immobilien.net](http://www.ombudsmann-immobilien.net)

### **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 Produktsparten 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 erfolgten 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.

#### **Beratung und Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen**

Der Vermittler bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn dies wird mit dem Kunden vertraglich ausgeschlossen. Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus:

- Bruttodarlehenssumme
- Zinszahlungen
- Prämien

Wie hoch die Vergütung des Vermittlers schlussendlich sein wird, steht zu diesem Zeitpunkt noch nicht fest. Detaillierte Informationen entnehmen Sie gerne zu einem späteren Zeitpunkt dem sog. ESIS-Merkblatt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

**Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken**

Bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten beziehe ich Nachhaltigkeitsrisiken ein, indem ich die vorvertraglichen Informationen der Versicherer verwende. Bei einer möglichen pflichtgemäßen Einschätzung einer vergleichbaren oder besseren Rendite des Produktes, das Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, empfehle ich dieses vorrangig.

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

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kunden