

# Anbieterkennung / Erstinformation (gem. § 15 VersVermV)

Auf Grund der gesetzlichen Verpflichtungen sind wir gehalten, Ihnen nachfolgende Informationen zu übermitteln bzw. auszuhändigen.

## **Rechtsstellung:**

Sie erhalten hierzu Ausführungen und Hinweise in den allgemeinen Vertragsgrundlagen für die Maklervollmacht des Versicherungsmaklers.

## **Firmenanschrift / Angaben zum Unternehmen:**

### **Makler Mustermann GmbH**

Hauptstraße 20a  
23544 Musterstadt

**vertreten durch den / die Geschäftsführer / Geschäftsführerin:** Kasimir von Leopold Wacholder

**Telefon:** 123456

**Telefax:** 123456

**Mobil:** 123456

**E-Mail:** [info@test.de](mailto:info@test.de)

**USt.-ID:** 3434343434

**Registriert beim Amtsgericht in:** Amtsgericht Lübeck

**Handelsregisternummer:** HRA 3826

**Steuernummer:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

## **Zuständiges Finanzamt:**

Finanzamt Lübeck

Possehlstraße 4

23560 Lübeck

Telefon (Zentrale): +49 451 1320 3434

Fax (Zentrale): +49 451 132-501 3434

## **Status: Die Eintragung im Vermittler-Register besteht als:**

Zugelassener Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Z. 2 GewO mit der Registernummer AADD-VSBU-3SFV4-55

## **Umgang mit Nachhaltigkeit(ESG-Risiken)**

### **Was sind Nachhaltigkeitsrisiken?**

Als Nachhaltigkeitsrisiken (ESG-Risiken) werden Ereignisse oder Bedingungen aus den drei Bereichen Umwelt(Enviroment), Soziales(Social) und Unternehmensführung(Governance) bezeichnet, deren Eintreten negative Auswirkungen auf den Wert der Investition bzw. Anlage haben könnten. Diese Risiken können einzelne Unternehmen genauso wie ganze Branchen oder Regionen betreffen.

### **Was gibt es für Beispiele für Nachhaltigkeitsrisiken in den drei Bereichen?**

- Umwelt: In Folge des Klimawandels könnten vermehrt auftretende Extremwetterereignisse ein Risiko

darstellen. Dieses Risiko wird auch physisches Risiko genannt. Ein Beispiel hierfür wäre eine extreme Wetterperiode in einer bestimmten Region. Dadurch könnten Pegel von Transportwegen wie Flüssen so weit sinken, dass der Transport von Waren beeinträchtigt werden könnte.

- Soziales: Im Bereich des Sozialen könnten sich Risiken zum Beispiel aus der Nichteinhaltung von arbeitsrechtlichen Standards oder des Gesundheitsschutzes ergeben.
- Unternehmensführung: Beispiele für Risiken im Bereich der Unternehmensführung sind etwa die Nichteinhaltung der Steuerehrlichkeit oder Korruption in Unternehmen.

#### **Umgang mit nachhaltigen Produkten:**

Der Versicherungsmakler verfolgt keine gezielte Nachhaltigkeitsstrategie, angebotene Produkte können aber nachhaltig sein.

#### **Allgemeine Information:**

Makler Mustermann GmbH verfolgt keine gezielte Nachhaltigkeitsstrategie. Im Rahmen der Auswahl von Gesellschaften und Produkten berücksichtigen wir die etwaigen Nachhaltigkeitsaspekte nicht gezielt. Im Rahmen der im Kundeninteresse erfolgenden individuellen Beratung stellen wir die etwaigen Nachhaltigkeitsaspekte des jeweiligen Produktes/Produktgebers auf Nachfrage gesondert auf Basis der durch den Produktgeber zur Verfügung gestellten Informationen dar. Unsere Produktauswahl kann nachhaltige Produkte umfassen.

Die Beratung erfolgt dabei auf Basis der von den Unternehmen zur Verfügung gestellten Informationen - diese liegen z.T. noch nicht von jedem Produktgeber vollständig vor. Für deren Richtigkeit ist der Versicherungsmakler daher nicht verantwortlich.

#### **Vergütung bezogen auf Nachhaltigkeitsaspekte:**

Die Vergütung für die Vermittlung von Produkten wird grundsätzlich nicht von den Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst.

#### **Berufs-Haftpflichtversicherung**

Wir besitzen eine Berufs-Haftpflichtversicherung, welche die Voraussetzungen der Versicherungsvermittler-Verordnung (VersVermV) erfüllt.

#### **Behörde für die Erlaubnis nach §34c Abs. 1 GewO:**

Hansestadt Lübeck, Bereich Gewerbeangelegenheiten  
Kronsforderallee 2-6  
23560 Lübeck  
Telefon (Zentrale): +49 451 122-1245  
Fax (Zentrale): +49 451 122-1299

#### **Behörde für die Aufsicht nach §34c Abs. 1 GewO:**

Hansestadt Lübeck, Bereich Gewerbeangelegenheiten  
Kronsforderallee 2-6  
23560 Lübeck  
Telefon (Zentrale): +49 451 122-1245  
Fax (Zentrale): +49 451 122-1299

#### **Behörde für die Erlaubnis nach §34d Abs. 1 Z. 2 GewO:**

Industrie- und Handelskammer zu Lübeck  
Fackenburger Allee 2  
23554 Lübeck  
Telefon (Zentrale): +49 451 6006-0  
Fax (Zentrale): +49 451 6006-999

#### **Behörde für die Aufsicht nach §34d Abs. 1 Z. 2 GewO:**

Industrie- und Handelskammer zu Lübeck  
Fackenburger Allee 2  
23554 Lübeck

Telefon (Zentrale): +49 451 6006-0

Fax (Zentrale): +49 451 6006-999

**Die Eintragung im Vermittlerregister kann wie folgt überprüft werden:**

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer

Breite Straße 29

D-10178 Berlin

Telefon +49 30 20308 0

E-Mail [info@dihk.de](mailto:info@dihk.de)

[www.dihk.de](http://www.dihk.de)

Registerabruf unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder telefonisch unter 0180-6005850 (0,20 €/Anruf)

**Beratungsleistung:**

Hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte bietet der Vermittler eine Beratung an.

**Vergütung:**

Für die Vermittlung der Versicherungsprodukte erhält der Vermittler eine Provision, welche in der Versicherungsprämie enthalten ist. Daneben erhält der Vermittler bei der Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten auch andere Zuwendungen. Der Vermittler vermittelt Versicherungsprodukte von einer Vielzahl unterschiedlicher Versicherer. Die mit den einzelnen Versicherungsgesellschaften vereinbarten Vergütungen, Provisionen und Zuwendungen unterscheiden sich der Höhe nach.

Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen dem Vermittler und dem Auftraggeber vereinbart werden. Insbesondere bei der Vermittlung von sogenannten Nettoprodukten wird in der Regel eine separate Vergütungsabrede vereinbart, die den Auftraggeber zur Zahlung der Vergütung verpflichtet. Nettoprodukte sind Produkte bei denen die Vermittlungsvergütung nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist.

**Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:**

**Beschwerdemanagement:**

Bei Beschwerden können Sie sich immer direkt wenden an:

Makler Mustermann GmbH

Hauptstraße 20a

23544 Musterstadt

**Telefon:** 123456

**Telefax:** 123456

**Mobil:** 123456

**E-Mail:** [info@test.de](mailto:info@test.de)

**Information zur Teilnahme am Streitbelegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz**

Wir sind gemäß § 17 Abs. 4 der Versicherungsvermittlungsverordnung verpflichtet am Streitbelegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e.V.,

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Weitere Informationen: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung,

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

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

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs- und Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2

20095 Hamburg

## **Berufsrechtliche Regelungen:**

- § 34d Gewerbeordnung (ggf. § 34c Gewerbeordnung, § 34f Gewerbeordnung, § 34i Gewerbeordnung)
- §§ 59-68 VVG
- VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

## **Weitere Informationen:**

Im Rahmen der Vermittlerrichtlinie obliegt es dem Versicherungskunden, den Vermittler rechtzeitig zu informieren, falls sich die Lebensumstände ändern, z.B. durch Änderung der Kontoverbindung, Heirat, Nachwuchs, Ortswechsel, beruflicher Auslandsaufenthalt, Scheidung, Selbstständigkeit, Gründung einer im Handelsregister eingetragenen Firma usw. Nur dann sind wir in der Lage, die Verantwortung für die Richtigkeit und die Vollständigkeit Ihres Versicherungs- und Vorsorgewesens zu übernehmen.

Im Schadensfall informieren Sie uns bitte umgehend, damit wir die Meldung rechtzeitig an den jeweiligen Versicherer weiterleiten können. Bitte informieren Sie uns auch, bevor Sie Reparaturaufträge erteilen bzw. eine Neuanschaffung vornehmen. Wir werden hier vorher beim Versicherer entsprechende Deckungszusage einholen.