

Anbieterkennung / Erstinformation (gem. § 15 VersVermV und §§ 12, 12a FinVermV)

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 und des Versicherungsmaklers.

Firmenanschrift / Angaben zum Unternehmen:

akris Finanzdienstleistungen GbR

Im Blankensteiner 14
72800 Eningen unter Achalm

vertreten durch den Geschäftsführer: Udo und Isabel Friedrichs

Telefon: 07121/69 86 80

Telefax: 07121/69 86 82

E-Mail: mail@akris.de

USt.-ID: 78234/41208

Registriert beim Amtsgericht in: www.vermittlerregister.info

Steuernummer: 78234/41208

Zuständiges Finanzamt:

Reutlingen

Leonhardsplatz 1

72764 Reutlingen

Telefon (Zentrale): 07121/940-0

Fax (Zentrale): 07121/940-1002

Internetseite: https://finanzamt-bw.fv-bwl.de/fa_reutlingen

Status: Die Eintragung im Vermittler-Register besteht als:

Zugelassener Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Z. 2 GewO mit der Registernummer D-YY8S-CETKN-35

Zugelassener Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO mit der Registernummer D-F-168-5XGI-62

Zugelassener Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO mit der Registernummer D-W-168-CNS2-09

Nachhaltigkeit

Der Versicherungsmakler bietet nachhaltige Versicherungs- und Anlageprodukte an.

Allgemeine Information:

akris Finanzdienstleistungen GbR verfolgt eine eigenständige Nachhaltigkeitsstrategie. Im Rahmen der Auswahl von Gesellschaften und Produkten berücksichtigen wir dabei Nachhaltigkeitsaspekte. Im Rahmen der im Kundeninteresse erfolgenden individuellen Beratung stellen wir die etwaigen Nachhaltigkeitsaspekte des jeweiligen Produktes/Produktgebers gesondert dar. Auf Ihren Wunsch bieten wir gerne vorrangig Produkte nachhaltig handelnder Unternehmen an.

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

Unsere Vergütung für die Produktvermittlung fällt nicht unterschiedlich aus, egal ob das empfohlene Produkt und der Produktgeber Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt oder nicht.

Berufs-Haftpflichtversicherung

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

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

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

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

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

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

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

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

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

Behörde für die Erlaubnis nach §34f Abs. 1 GewO:

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

Behörde für die Aufsicht nach §34f Abs. 1 GewO:

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54

72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

Behörde für die Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO:

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

Behörde für die Aufsicht nach § 34i Abs. 1 GewO:

IHK Reutlingen
Hindenburgstr. 54
72762 Reutlingen
Telefon (Zentrale): 07121/2010
Fax (Zentrale): 07121/201-4120
Internetseite: www.reutlingen.ihk.de

Die Eintragung im Vermittlerregister kann wie folgt überprüft werden:

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)
Weitere Informationen: www.vermittlerregister.info

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.

Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler / -berater gem. § 34 f GewO zulässig ist

Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und –vermittlung:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung.

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Produktauswahlpalette bei der Vermittlung von Darlehen

Der Vermittler wird für eine Vielzahl von Banken und Bausparkassen tätig (mehr als 10).

Der Vermittler erbringt in diesem Bereich Beratungsleistungen.

Leistungsentgelt / Kosten bei der Vermittlung von Darlehen

Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber.

Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus: der Bruttodarlehenssumme, Zinszahlungen, Prämien. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Er wird Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt mitgeteilt, das Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Wird das Leistungsentgelt vom Darlehensgeber gezahlt, können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:

Beschwerdemanagement:

Bei Beschwerden können Sie sich immer direkt wenden an:

akris Finanzdienstleistungen GbR

Im Blankensteiner 14

72800 Eningen unter Achalm

Telefon: 07121/69 86 80

Telefax: 07121/69 86 82

E-Mail: mail@akris.de

Information zur Teilnahme am Streitbelegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

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

Versicherungsombudsman e.V.,

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Weitere Informationen: www.versicherungsombudsman.de

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung,

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Weitere Informationen: www.pkv-ombudsman.de

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs- und Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2

20095 Hamburg

Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank

Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main

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 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.