

**Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflichten
gemäß § 11 VersVermV, §12 Abs.1 FinVermV.**

Stand 01.2018

Die Firma - WinterFinanz ist Versicherungsvermittler und Investmentmakler - Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung

- Erlaubnis nach §34 c (alt) § 34 d Abs. 1 GewO (Versicherungsvermittler-Makler)
- Erlaubnis nach §34 f Abs.1 Nr. 1 GewO (Offene Investmentfonds)

Vermittler Register für Versicherungen Nr.: D-GBAG-BEQQ4-65; Zuständige Behörde: Industrie- und Handelskammer Pfalz, Ludwigsplatz 2-4, 67059 Ludwigshafen am Rhein

Vermittler Register für Finanzanlagen Nr.: D-F-149-YXA6-48 ; Zuständige Behörde: Verbandsgemeindever. Freinsheim, Bahnhofstr. 12, 67251 Freinsheim

Zentrales Versicherungsvermittlerregister: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 500585-0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen), Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Berufshaftpflicht bei R+V Allgemeine VersicherungsAG

Anschriften Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn, www.bafin.de
Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen stehen die Bedürfnisse und Interessen des Kunden im Mittelpunkt. Für die Vermittlung von Versicherungen erhält Winterfinanz eine Courtage vom Versicherungsunternehmen (in der Vers.-Prämie enthalten), für die Betreuung erhält Winterfinanz Bestandspflegeprovision (wird vom Versicherungsunternehmen entrichtet). Die Beratung und Vermittlung der Versicherungsprodukte muss stets ehrlich, redlich und professionell sein, dazu dient eine Gesprächsdokumentation. Aus- und Weiterbildungen gewährleisten hohe Fach- und Beratungskompetenz. Der Kunde hat einen professionellen Ansprechpartner.

Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG

Die Anlageberatung und der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO. Winterfinanz ist Gewerbetreibender nach § 93HGB.

Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Winterfinanz berücksichtigt die erforderliche Sorgfalt (ehrlich, redlich und professionell) nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV).

Insbesondere schuldet Winterfinanz die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung der Kunden-Kenntnisse und Erfahrungen, sowie des vom Kunden angegebene Anlagezwecks. Zwischen Ihnen als Kunde und Winterfinanz wird eine Finanzanlagen-Rahmenvereinbarung geschlossen, ferner werden gemäß §34fAbs.1Nr.1 GewO Protokolle geführt. Jährlich müssen die Geschäfte durch einen Wirtschaftsprüfer geprüft werden und sind der entsprechenden Behörde fristgerecht vorzulegen.

Zuwendungen an Winterfinanz: Produktschulungen, Software für Angebote und Anträge uä. von Versicherungsunternehmen, ebenso wie von Investmenthäuser. Die Produktwahl muss im bestmöglichen Interesse des Kunden erfolgen und darf nicht mit den o.g. Grundsätzen kollidieren.

Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/wir, dass ich/wir die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe/n.

Ort, Datum _____

Versicherungsmakler nach § 34 d Abs. 1 GewO/Deutschland- Register Nr.: D-GBAG-BEQQ4-65

Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Abs.1 S.1Nr.1 GewO/Deutschland- Register Nr.: D-F-149-YXA6-48

Internet: www.winterfinanz.de - Mobiltel.: (+49) 172 - 62 47 547 - Fax: (+49) 6234- 8012 167 - Ust.- ID: DE 237065804
zuständige Industrie- und Handelskammer für die Pfalz, Ludwigsplatz 2-4, 67059 Ludwigshafen

Tel: 0621-5904-0 - Fax: 0621 5904-1214 - Email:info@pfalz.ihk24.de

(20 Cent/Anruf/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)

weitere Anschriften und Informationen - siehe Erstinformation