Erstinformation

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.

Vermittler

Versicherungsmakler Jonas Fitz (Einzelunternehmer)
Kräutlerstr. 43
94469 Deggendorf
D-1L64-ARLR4-46

Ansprechpartner

Jonas Fitz
Kräutlerstr. 43
94469 Deggendorf
Tel.: +491636664219
D-1L64-ARLR4-46

(1) Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften.

2. Ihr Vertragspartner

Ihr Vertragspartner ist stets die nachgenannte Gesellschaft und verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler. Sollten Sie mit der Beratung durch Ihren o.g. Vermittler im Einzelfall nicht zufrieden sein, so können Sie sich jederzeit an Ihren Vertragspartner wenden.

Vertragspartner

Versicherungsmakler Jonas Fitz (Einzelunternehmer)
Kräutlerstr. 43
94469 Deggendorf
D-1L64-ARLR4-46

(1) Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften.

(2) Es besteht eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflicht, diese wurde der IHK nachgewiesen. Die Registrierung erfolgte über die nachstehend genannte zuständige Aufsichtsbehörde (IHK) unter der genannten Registriernummer.

(3) **Zuständige Aufsichtsbehörde (IHK):**
IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2 80333 München

(4) **Registriernummer:**
D-1L64-ARLR4-46

3. Erlaubnis der weiteren Berufsausübung

Der Vermittler verfügt zusätzlich über die Erlaubnis der weiteren Berufsausübung nach

(1) Er ist danach berechtigt Finanzanlagen folgender Richtungen zu vermitteln:

(2) Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen(§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)

(3) § 34h GewO als Honorar-Finanzanlagenberater und ist im Register eingetragen unter der Nummer
D-H-155-6M7L-08

(4) Beratungsleistungen auf Grundlage des Versicherungsmaklervertrages und der Versicherungsvermittlung erfolgen in Erlaubnis nach § 34d GewO und betreffen nicht die vorgenannten weiteren registrierten Berufszulassungen. Weitere Tätigkeiten und Beratungsleistungen sind grundsätzlich aufgrund einer gesonderten Vereinbarung zu erbringen und nicht Gegenstand des Versicherungsmaklervertrages. Werden keine zusätzlichen Vereinbarungen getroffen, gelten

die gesetzlichen Regelungen.

4. Beratungsangebot

Dem Mandanten wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Mandant eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Mandanten.

5. Gemeinsame Angaben

(1) **Zentrales Versicherungsvermittler-Melderegister**

Sofern Sie die Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über
- die Internetseite www.vermittlerregister.info
- oder telefonisch unter (0 180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf)
- oder bei der DIHK Deutsche Industrie- und Handelskammer, Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: (030) 20308-0, Internet: www.dihk.de

als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen.

(2) **Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung nach § 15 Abs. 1 Nr. 12 VersVermV**

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

(3) Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080 632, 10006 Berlin

(4) Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

(5) Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Referat ZR 3, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

6. Grundlage der Beratung und Vermittlung

Dem Mandanten wird vom Vermittler hiermit mitgeteilt, auf welcher Grundlage die Beratung und Vermittlung des Vertrages erfolgt:

(1) **Vergütungen von beiden Vertragsparteien**

Der Vermittler erhält sowohl eine Courtage/Provision von dem Produktanbieter/Versicherer, als auch eine Vergütung durch den Mandantn aufgrund einer gesonderten Vermittlungsvereinbarung. Also wird der Vermittler von beiden Vertragsparteien des zu vermittelnden Vertrages erfolgsabhängig vergütet. In diesem Fall verpflichtet sich der Vermittler seine Vergütung beiden Seiten transparent vor der Vermittlungsleistung offenzulegen.

7. Transparenzverordnung

(1) **Hinweis zur Transparenzverordnung (TVO)**

Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

(2) Ich verfolge derzeit keine eigenständige Nachhaltigkeitsstrategie. Im Rahmen meiner Auswahl der Versicherer und Versicherungsprodukte werde ich die von den Produktgebern zur Verfügung gestellten Nachhaltigkeits-Informationen heranziehen.

(3) Ich verfolge die weitere Entwicklung und werde zu gegebener Zeit entscheiden, ob ich eine Nachhaltigkeits-Strategie entwickele und nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Beratung berücksichtigen werde.

(4) Meine Vergütung für Versicherungsanlage-Produkte erfolgt grunds. unabhängig von den Auswirkungen der Investitionsentscheidungen der Produktgeber auf die Nachhaltigkeitsfaktoren der Finanzmarktteilnehmer. Wenn und soweit Versicherer die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch eine höhere Vergütung für die Vermittlung fördern, werde ich diese annehmen.