

ERSTINFORMATION

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht

Gemäß §§ 11 VersVermV u.12 FinVermV sind wir verpflichtet, Ihnen mit diesem Informationsblatt folgende Angaben übermitteln:

Wer ist Ihr Vermittler und Ihr Vertragspartner?

Firma/Name,
Anschrift

Profi Concept Gesellschaft für Finanz- und Wirtschaftsconsulting mbH (nachstehend ProfiConcept GmbH genannt) – HRB 34645 – AG Offenbach am Main
Otto-Hahn-Str. 31 – 33, 63303 Dreieich
Geschäftsführer: Manfred Ender und Heinz Faß

Unsere Berufsbezeichnung lautet: Versicherungs- und Immobilienmakler; Bundesrepublik Deutschland

Verantwortlich für Inhalt: Manfred Ender, Anschrift wie oben

Art der Tätigkeit

Wir verfügen über eine Gewerbeerlaubnis nach §34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler und sind unter der Registernummer **D-3BTT-8RW01-65** in das Vermittlerregister nach § 11 a GewO eingetragen. Weitere Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Gewerbeordnung, § 34f Abs. 1 Gewerbeordnung (Finanzanlagenvermittler), § 34i Abs. 1 Satz 1 Gewerbeordnung (Immobilienvermittler), Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer Offenbach am Main, Frankfurter Straße 90, 63067 Offenbach,

Unsere Aufgabe ist es, Risiko und Bedarf gemeinsam mit dem Kunden zu ermitteln, die Beratung zum Aufzeigen von Lösungen und zur Deckung der Ansprüche, die sich aus der gemeinsamen Bewertung ergeben.

Wir beraten unsere Kunden bei der Vereinbarung, Änderung oder Prüfung von Versicherungsverträgen oder bei der Wahrnehmung von Ansprüchen aus Versicherungsverträgen im Versicherungsfall (auch rechtlich), vertreten unsere Kunden außergerichtlich gegenüber Versicherungsunternehmen und übernehmen für unsere Kunden die Vermittlung und den Abschluss von Versicherungsverträgen.

Wir arbeiten unabhängig und ausschließlich im Interesse unserer Kunden.

Information zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratungstätigkeit (Art. 3 TVO)

Wir berücksichtigen bei unserer beratenden Tätigkeit die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken. Im Rahmen der Bedarfsanalyse und späterer Produktbesprechung wird auf die Regelung nach dem ESG hingewiesen, nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren dargelegt. In der Beratung machen wir aus dem **magischen Dreieck: Rentabilität, Liquidität, Sicherheit**, ein „**Viereck**“: **Rentabilität, Liquidität, Sicherheit plus Nachhaltigkeit**.

Information zur Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Art. 4 TVO)

Investitionsentscheidung auf Nachhaltigkeitsfaktoren der Finanzmarktteilnehmer (z.B. Versicherer) nur bedingt berücksichtigt werden. Die Berücksichtigung kann nur auf Basis der von den Versicherungsunternehmen zur Verfügung gestellten Informationen erfolgen. Für deren Richtigkeit sind wir nicht verantwortlich.

Im Rahmen der Auswahl von Versicherungsgesellschaften und Versicherungsprodukten berücksichtigen wir die von den Versicherern zur Verfügung gestellten Informationen. Versicherer, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen einbeziehen, beziehen wir, je nach Kundenwunsch, nicht in unsere Empfehlungen ein (Hinweis auf § 60 Abs. 1 VVG).

Liegen zukünftig die technischen Regulierungsstandards der europäischen Aufsichtsbehörden vor, wird unsere Beratungs-Strategie geprüft und gegebenenfalls den Erfordernissen angepasst.

Wir bieten im Rahmen der Beratung nur Versicherungsanlageprodukte eines Vertragspartners an, zu denen wir sicher gehen können, dass Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investitionsentscheidung berücksichtigt wurden und in den vorvertraglichen Informationen ausführlich informiert wird.

Grundsätzlich bietet die ProfiConcept GmbH gem. § 34 f GewO Vermittlungs- und Beratungsleistungen nur zu den Finanzanlagen an, deren Emittenten und Anbieter bei dem Bundesamt für Finanzdienstleistung (Ba Fin) gelistet sind. Auf Wunsch stellen wir diese Liste zur Verfügung.

Information zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess (Art. 6 TVO)

Bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten beziehen wir die Nachhaltigkeitsrisiken ein, indem wir die vorvertraglichen Informationen der Versicherer verwenden.

Bei einer möglichen pflichtgemäßen Einschätzung einer vergleichbaren oder besseren Rendite des Produktes, das Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, empfehlen wir dies vorrangig.

Marketingmitteilungen Art. 13 TVO

Als Versicherungsmakler sind wir verpflichtet, alle Anlageprodukte zu berücksichtigen. Es ist mit unseren Maklerpflichten nicht vereinbar, eine Produktkategorie pauschal auszuschließen. Der Kunde wird im Rahmen unserer Beratung ausführlich informiert.

Informationen zur Vergütungspolitik bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Art. 5 TVO)

Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung und ggf. -beratung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen.

Zum Zeitpunkt der Veröffentlichung ist nicht bekannt, ob die Vergütungen unterschiedlich hoch ausfallen, je nachdem ob das empfohlene Versicherungsanlagenprodukt Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt oder nicht. Die Höhe der Vergütung hat keinen Einfluss auf die Qualität der neutralen Beratung.

Art der Vergütungen

Unsere Vergütung kann sich je nach Anforderung an die Tätigkeit unterschiedlich zusammensetzen.

Vergütung eines Versicherungsmaklers und bei der Finanzanlagenvermittlung:

Provisionen, die vom Versicherer gezahlt werden,

Einem Honorar oder einer Dienstleistungspauschale, die mit dem Kunden schriftlich zu vereinbaren ist. Diese

Vergütungen können sowohl einmalig als auch laufend vereinbart werden.

Vergütung als Mischung aus Provision, Honorar und/oder Dienstleistungspauschale (Ziff.1 + 2)

Leistungsentgelt/Kosten bei der Immobiliendarlehensvermittlung:

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, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Es können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

Registrierung nach der
Gewerbeordnung

Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO, Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info):

Registrierungs-Nr. D-3BTT-8RW01-65 (für § 34d GewO)

Registrierungs-Nr. D-F-160-K88P-43 (für § 34f GewO)

Registrierungs-Nr. D-W-160-5Y2Y-85 (für § 34i GewO)

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180 600 5850 (f14 Cent/Minute aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Minute aus Mobilfunknetzen).

Registerabruf: www.Vermittlerregister.info unter folgender Registrierungsnummer: **D-3BTT-8RW01-65**

Beteiligungsverhältnisse

Die ProfiConcept GmbH besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens, noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 % an den Stimmrechten oder dem Kapital der ProfiConcept GmbH

Beschwerdemanagement

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, haben Sie die Möglichkeit, eine Beschwerde bei uns einzureichen. Die Beschwerde kann schriftlich, per Brief an die oben genannten Adress- und Kontaktdaten oder per E-Mail an beschwerde@proficoncept-gmbh.de erfolgen. Nähere Einzelheiten zum Verfahren haben wir für Sie unter www.proficoncept-gmbh.eu/Kontakt/Beschwerdemanagement hinterlegt.

Beschwerdeverfahren via Online Streitbeilegung für Verbraucher (OS): ec.europa.eu/consumers/odr. Wir sind weder verpflichtet noch bereit, an dem Streitschlichtungsverfahren teilzunehmen.

Schlichtungsstelle

Schlichtungsstellen: **Versicherungsombudsmann** e.V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen) Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen) Internet: www.versicherungsombudsmann.de **Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung** Postfach 06 02 22, 10052 Berlin Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen) Fax: 030 20458931 Internet: www.pkv-ombudsmann.de **Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank** Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt Tel.: 069 / 23 88 19 07 Fax: 069 / 70 90 90 99 01 Internet: www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle