

Erstinformation/Statusbezogene Informationen

Makler des Kunden: FSG Financial Solutions GmbH (nachfolgend FSG genannt),

vertreten durch Sven Hagel und Achim Wachter, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Coburg mit der Handelsregisternummer HRB 4674; Steuernummer 212/126/00285

Anschrift: Stöhrstr. 17, 96317 Kronach Telefon: +49 (9261) 96437 0 / Homepage: www.finanzierungen-fsg.de / E-Mail: info@hw-fsg.de

FSG ist Inhaber der folgenden gewerberechtlichen Erlaubnisse:

Versicherungsmakler, Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Registernummer: D-NIY7-VOHRX-13

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 81541 München www.ihk-muenchen.de

Die FSG übernimmt als Versicherungsmakler für den Kunden die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen, ohne von einem Versicherungsunternehmen oder einem Versicherungsvertreter damit betraut zu sein. Es wird darauf hingewiesen, dass im Sachversicherungsbereich nur eine eingeschränkte Auswahl von Gesellschaften zur Verfügung steht. Weiterhin werden nur solche Versicherungen und Unternehmen angeboten, welche dem Makler eine marktübliche Courtage zahlen.

Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %:

Der Vermittler und die FSG Financial Solutions GmbH besitzen weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlers und der FSG Financial Solutions GmbH.

Beratungsangebot

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden. Wenn eine Beratung erfolgt, bietet die FSG **keine** regelmäßige Beurteilung der Eignung des Versicherungsanlageprodukts, das dem Kunden empfohlen wird, an.

Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich Versicherungsvermittlung

Die FSG erhält für die Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten/Versicherungen keine Vergütung vom Kunden unmittelbar, außer dies wird mit dem Kunden separat vereinbart. Vor Abschluss dieser Vergütungsvereinbarung informiert die FSG den Kunden über die Bestandteile der Vergütung und die damit abgegoltene Leistung. Die FSG erhält grundsätzlich Provisionen und Courtagen von der Versicherungsgesellschaft, aber nicht vom Kunden.

Finanzanlagenvermittler, Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1, Nr. 1, 2 und 3 GewO

Registernummer: D-F-155-7V7M-55

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 81541 München, www.ihk-muenchen.de.

Information zu Zuwendungen als Finanzanlagenvermittler:

Im Zusammenhang mit der Vermittlung von Verträgen kann der o. g. Vermittler und die FSG Zuwendungen von Dritten erhalten und behalten. Hierüber wird Sie die FSG bzw. der o. g. Vermittler im Einzelnen vor Produkterwerb informieren.

Informationen zu den Dienstleistungen als Finanzanlagenvermittler:

Die FSG bietet Anlagevermittlung und Anlageberatung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO (auch: Berater/Vermittler) an. Die FSG erbringt die Anlageberatung nicht als freier Honorar-Anlageberater. Die Anlageberatung beruht auf der Analyse verschiedener Arten von Finanzinstrumenten der genannten Anbieter. Die FSG bietet keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung bezüglich der empfohlenen Finanzanlagen an.

Informationen zu den von der FSG vermittelten Produktarten als Finanzanlagenvermittler:

Die FSG vermittelt durch den vorgenannten Vermittler

1. Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen,
2. Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen,
3. Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes (Anteile, die eine Beteiligung am Ergebnis eines Unternehmens gewähren, Anteile an einem Vermögen, das der Emittent oder ein Dritter in eigenem Namen für fremde Rechnung hält oder verwaltet (Treuhandvermögen), partiarische Darlehen, Nachrangdarlehen, Genussrechte, Namensschuldverschreibungen und sonstige Anlagen, die eine Verzinsung und Rückzahlung oder einen Vermögenswerten Barausgleich im Austausch für die zeitweise Überlassung von Geld gewähren oder in Aussicht stellen.)
4. Der Erwerb dieser Finanzanlagen ist grundsätzlich mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen. Der jeweils in Aussicht gestellte Ertrag ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen.

Immobilienkreditvermittler, Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO

Registernummer: D-W-155-RVKY-24

Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 81541 München, www.ihk-muenchen.de

Außerdem ist die FSG mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 GewO tätig. Diese Erlaubnis, erteilt durch die IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 81541 München, beinhaltet die Befugnis, gewerbsmäßig den Abschluss von Immobilienkredit-Verbraucherkreditverträgen im Sinne des § 491 Absatz 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs oder entsprechende entgeltliche Finanzierungshilfen im Sinne des § 506 des Bürgerlichen Gesetzbuchs zu vermitteln oder Dritte zu solchen Verträgen zu beraten. Der Makler bietet Beratungsleistungen an. Vor Beginn der Vermittlungstätigkeit wird FSG mit Ihnen einen separaten Immobilienkredit-Vermittlungsvertrag abschließen, der neben Angaben zur Vergütung, etwaigen Beratungsleistungen etc. auch alle weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Pflichtangaben enthält.

Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2 GewO (Darlehensvermittlung, Immobilien)

Die FSG ist auch Inhaber der Erlaubnis gem. § 34c Abs. 1 Nr. 1 GewO und vermittelt den Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, gewerbliche Räume oder Wohnräume vermitteln oder weist die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nach. Die FSG ist auch Inhaber der Erlaubnis gem. § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO und vermittelt den Abschluss von Darlehensverträgen, mit Ausnahme von Verträgen im Sinne des § 34i Absatz 1 Satz 1 GewO oder weist die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nach. Dieser Erlaubnis wurde erteilt durch die Aufsichtsbehörde: IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 81541 München, www.ihk-muenchen.de

Informationen zur Produktpalette:

Von folgenden Gesellschaften sind Finanzanlage- und Versicherungsprodukte derzeit über die FSG erhältlich:

- Alle über Maklerpools (z.B. FONDSNET GmbH; ASC GmbH; VEMA e.G.) und über Direktvereinbarungen erhältliche Gesellschaften z.B.:
Alle über Maklerpools und über Direktvereinbarungen erhältliche Gesellschaften z.B.:
Aachener Bausparkasse; Adcuri; Advocard; Agila; AIG (vormals Chartis, WÜBA); Allianz; Allrecht; Alte Leipziger; Alte Oldenburger; Ammerländer; ARAG; Aspecta; Auxilia; AXA; Baden-Badener; Barmenia; Basler; Bausparkasse Mainz; Bavaria Direkt; Bayerische (BBV); BBKK; BGV; BHW; BKK Pfalz; Canada Life; Cardea Life; Carl Rieck; Central; Chartis (jetzt AIG); Clerical Medical; Concordia; Condor; Consal Maklerservice; Continentale; Credit Life (vormals Ontos); CSS; D.A.S.; DANV; DÄV; db Vita; DBV; Degenia; Delta Direkt; Deurag; Deutsche Familienversicherung; Deutscher Ring; DEVK; Dialog; Direct Line; DKV; DMB; Domcura; Eagle Star; Elvia; ERGO; ERGO Direkt; Euler Hermes; Europa; Europäische Reiseversicherung; Fingro; Friends Provident/Aviva; Generali; GIP; Gothaer; Die Haftpflichtkasse; Hallesche; Hamburg Mannheimer; Hanauer; Hannoversche Leben; Hanse Merkur; HBOS; HDI; Heidelberger Leben; HEK; Helvetia; Hiscox; HVS; Ideal; InRenCo; Inter; Interlloyd; InterRisk; Itzehoe; Janitos; Konzept & Marketing; Kravag; LBN; Liberty; LKH / LLH; LV1871; Mannheimer; Markel International; Medienversicherung Karlsruhe; Mhplus; Moneymaxx; Monuta; Münchener Begräbnisverein; Münchener Verein; Nationale Suisse; Neue Leben; NRV; Nürnberger; NV; OCC; Oeco Capital; Ontos (jetzt Credit Life); Optima; ÖRAG; Ostangler; OVAG; Policen Direkt; Policenwerk; Prisma Life; Provinzial Rheinland; Quantum Leben; R + V; Rechtsschutz Union; Rheinisch- Westfälische Sterbekasse; Rhion; Roland Rechtsschutz; SDK; Signal Iduna; Skandia; Sparkassen Direkt; Standard Life; Stuttgarter; Swiss Life; Techniker Krankenkasse; Uelzener; UKV; Universa; ValorLife; VdVA; Versicherungskammer Bayern; VHV; Victoria; Vienna Life; Volkswohl Bund; VOV; VPV; WR Berkley; WÜBA (jetzt AIG); Württembergische; Würzburger; Wüstenrot; WWK; Zurich
- Alle über den Maklerpool Fondsnet erhältliche Finanzanlagen über folgende Gesellschaften/Plattformen:
DWS Fondsplattform; ebase; Fondsdepot Bank; FILFondsbank; Metzler; FundXChange; Moventum; Augsburger Aktienbank; bank zweipius; comdirect bank; DAB bank

Zuständige Aufsichtsbehörde: IHK für Oberfranken Bayreuth, Bahnhofstraße 25, 95444 Bayreuth, www.ihk.de/bayreuth

Die Eintragungen in das Vermittlerregister sind überprüfbar unter:

Deutscher Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Strasse 29, 10178 Berlin
Telefon +49 180 600 58 50 (0,20 €/Anruf); www.vermittlerregister.info

Beschwerden und Streitschlichtung

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsnehmern können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de.

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherungen, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de.

Bei Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehen und Finanzierungshilfen steht als außergerichtliche Schlichtungsstelle zur Verfügung: Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank (Auffangschlichtungsstelle), Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main, www.bundesbank.de.

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn www.bafin.de