

## - Erstinformation -

### Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 11 VersVermV

**Anschrift:**

Finanzberatung Bernhardt  
Mühlberger Str. 3  
04932 Stolzenhain

**weitere Kontaktaufnahmemöglichkeiten:**

Telefon: +49 (0)163/ 425 20 73  
Email: info@finanzberatung-bernhardt.de

Geschäftssitz: 04932 Stolzenhain

Registergericht: keine Eintragung  
Inhaltlich Verantwortlicher gemäß § 5 TMG/ § 55 RStV Marco Bernhardt, Anschrift wie oben

**Tätigkeitsart:**

- Versicherungsmakler gemäß §34 d Absatz 1 Nr. 2 Gewerbeordnung
- Finanzanlagenvermittler gemäß §34 f Absatz 1, Satz 1, Nr. 1 GewO
- Darlehensvermittler gemäß §34 i Absatz 1 Satz 1 GewO

**Erlaubnisbehörde / Aufsichtsbehörde:**

Für die Tätigkeiten

- Versicherungsmakler gemäß §34 d Absatz 1 Nr. 2 Gewerbeordnung
- Finanzanlagenvermittler gemäß §34 f Absatz 1, Satz 1, Nr. 1 GewO

ist die IHK Cottbus, Goethestraße 1, 03046 Cottbus für die Erlaubniserteilung zuständig.

Für die Tätigkeit

- Darlehensvermittler gemäß §34 i Absatz 1 Satz 1 GewO

ist die Gemeinde Röderland, Am Markt 1, 04932 Röderland für die Erlaubniserteilung zuständig.

### **Registernummern im Vermittlerregister:**

- Versicherungsvermittler-Registernummer lautet: D-B9PL-VY3H1-69
- Finanzanlagenvermittler-Registernummer lautet: D-F-155-IKNV-76
- Darlehensvermittler-Registernummer lautet: D-W-134-MFPT-34

### **Registerstelle des Vermittler-Registers:**

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

Breite Strasse 29 10178 Berlin

Telefon: 030 – 20308 – 0

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

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

Die Finanzberatung Bernhardt hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung

### **Beratung:**

Ich biete Dir eine Beratung bei Dir im Hause an, auf Wunsch auch gerne telefonisch oder per E-Mail. Wenn Du Dich für einen Abschluss einer Versicherung über meine Website entscheidest, biete ich Dir eine Beratung per Telefon oder E-Mail an und unterstütze Dich bei der Tarifauswahl.

### **Informationen über die Vergütung im Versicherungsbereich:**

Ich erhalte meine Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsprodukten in Form einer Courtage, welche bereits in Deinem Versicherungsbeitrag einkalkuliert ist. Der Produktgeber zahlt diese Courtage an mich aus, Dir entstehen keine zusätzlichen Kosten. Ich erhalte keinerlei weitere Vermittlungsvergütung von den Produktgebern. Vermittle ich Dir ein Versicherungsprodukt bei welchem keine bzw. keine kostendeckende Vergütung einkalkuliert wurde, werde ich Dich vor Beginn meiner Tätigkeit darüber informieren und Dir ein Angebot unterbreiten.

### **Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung- oder 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.

### **Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:**

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 22  
10006 Berlin  
(weitere Information unter: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de))

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
(weitere Informationen unter: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de))

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)  
Graurheindorfer Strasse 108 53117 Bonn  
(weitere Informationen unter: [www.bafin.de](http://www.bafin.de) (Stichwort: Ombudsleute))

Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V.  
Straßburger Str. 8  
77694 Kehl.  
[www.verbraucher-schlichter.de](http://www.verbraucher-schlichter.de)  
Die Plattform zur Online-Streitbeilegung finden Sie hier:  
<https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show&lng=DE>

Der Kunde verzichtet auf eine Aufstellung aller Gesellschaften, mit wem der Berater im Versicherungs-, Investment- und Kapitalanlagebereich zusammen arbeitet.

### **Berufsrechtliche Regelungen:**

Gewerbeordnung (GewO) – <https://www.gesetze-im-internet.de/gewo/>  
Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV) – <https://www.gesetze-im-internet.de/versvermv/>  
Versicherungsvertragsgesetz (VVG) – [https://www.gesetze-im-internet.de/vvg\\_2008/](https://www.gesetze-im-internet.de/vvg_2008/)  
Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) – [https://www.gesetze-im-internet.de/vag\\_2016/](https://www.gesetze-im-internet.de/vag_2016/)

### **Weitere Informationen:**

Im Rahmen der Vermittlerrichtlinie obliegt es dem Versicherungskunden, den Vermittler rechtzeitig zu informieren, falls sich die Lebensumstände ändern, z.B. Änderung der Kontoverbindung, Heirat, Nachwuchs, Ortswechsel, beruflicher Auslandsaufenthalt, Scheidung, Selbstständigkeit, Gründung einer im Handelsregister eingetragenen Firma usw., zu informieren. Nur dann bin ich in der Lage, die Verantwortung für die Richtigkeit und die Vollständigkeit Deines Versicherungs- und Vorsorgewesens zu übernehmen.

Im Schadensfall informiere mich bitte umgehend, damit ich die Meldung rechtzeitig an den jeweiligen Versicherer weiterleiten kann. Bitte informiere mich auch, bevor Du Reparaturaufträge erteilst bzw. eine Neuanschaffung vornimmst. Ich werde hier vorher beim Versicherer eine entsprechende Deckungszusage einholen.