



## Kunden-Erstinformation

nach § 42 b Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) i.V.m. § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VVV) sowie § 12 und § 12 a Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV).

Persönliche Daten	
Kunde 1 / Gesetzlicher Vertreter 1	Kunde 2 / Gesetzlicher Vertreter 2
Anrede, Titel	Anrede, Titel
Vorname, Name	Vorname, Name
Straße, Nr.	Straße, Nr.
PLZ, Ort	PLZ, Ort
Telefon	Telefon
Mobil	Mobil
E-Mail-Adresse	E-Mail-Adresse
Geburtsdatum	Geburtsdatum
ggf. Geburtsname	ggf. Geburtsname
Kontaktinformationen	
<b>BZH Finanz GmbH &amp; Co. KG</b>	<b>So erreichen Sie uns</b>
Thomas Spangenberg, Christian Grascha, Christopher Rittmeier	Telefon: 05503-999300
Lindenstraße 36	Fax: 05503-999302
37181 Hardeggen	E-Mail: <a href="mailto:info@bzh-finanz.de">info@bzh-finanz.de</a>
1. Unternehmen:	Internet: <a href="http://www.beratungszentrum-hardeggen.de">www.beratungszentrum-hardeggen.de</a>
2. Betriebliche Anschrift:	BZH Finanz GmbH & Co. KG
3. Status:	Lindenstraße 36, 37181 Hardeggen
4. Registrierungsnummern	Versicherungsmakler gemäß § 34 d I Gewerbeordnung und als Finanzanlagenvermittler/-berater gemäß § 34 f Absatz 1, Satz 1, Nr. 1+2 GewO § 34d GewO: D-9CDA-2287B-07 § 34i GewO: D-W-133-R7F1-99 § 34f GewO: D-F-133-TH8D-37
5. Registrierungsbehörde	IHK Hannover, Schiffgraben 49, 30175 Hannover Telefon 0511-3107-0, Internet: <a href="http://www.hannover.ihk.de">www.hannover.ihk.de</a>
6. Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden	Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34 f GewO zulässig ist.
7. Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung	Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger, durch Dritte (Produktgeber) oder auch 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.
8. Beteiligungen an Versicherungen	Wir besitzen weniger als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.
9. Beteiligungen von Versicherungen	An unserem Unternehmen besitzt keine Versicherungsgesellschaft mehr als 10 Prozent.
10. Schlichtungsstelle Lebens- und Sachversicherung	Versicherungsombudsman e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin Telefon 01804-224424 (20 Cent pro Anruf aus dem Festnetz)
11. Schlichtungsstelle Kranken- und Pflegeversicherung	Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung Kronenstraße 13, 10117 Berlin Telefon 01802-550444 (6 Cent pro Anruf aus dem Festnetz)
12. Information zur Überprüfung	Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

### Zustimmung zur Beratung und Information

Ich möchte durch die Finanz-, Rechts- und Steuerfachleute im Beratungszentrum Hardeggen, Lindenstraße 36, 37181 Hardeggen unter meinen bekannt gegebenen Kontaktmedien über aktuelle Angebote informiert und beraten werden. Mit der Speicherung meiner Daten zu diesem Zweck bin ich einverstanden. Diesen Service kann ich jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Hiermit bestätige ich/wir, von den hier genannten Pflichtinformationen Kenntnis genommen zu haben.  
Eine Kopie dieses Formulars habe ich erhalten:

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift(en)

## Unsere möglichen Dienstleistungen für Sie



Konzepte für verfügbare Wertpapieranlagen



Konzepte für Sachwert-Beteiligungen



Darlehensvermittlung und Prüfung



General- und Vorsorgevollmachten



Ihre persönliche Stiftung



Dienstleistungen für Versicherungen



**7 Punkte**

- Sachwert
- Diversifikation
- Einfach / Verständlich
- Bewertbar
- Eigen- und Fremdkapitalverhältnis
- Richtiger Zeitpunkt
- Interessengleichheit

