

# Beratungsprotokolle

## Erstinformation

Informationen zu Ihrem Gesprächspartner	
Wer ist ihr Betreuer / Vermittler / Makler?	MARCOLEHMANN European Financial Services Bayerwaldstraße 1 94339 Leibfing
Geschäfte tätigend als:	Eingetragener Versicherungsmakler* mit Lizenzen nach den §§ 34c, 34d, 34f der GewO als Finanzanlagenvermittler [D-F-155-THZ9-44] als Versicherungsmakler [D-J27W-0YJZN-06]
Beratung und Vergütung:	Der Makler bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß Vorgaben an und erhält für die Vermittlung/ Be- treuung eines Versicherungsvertrages eine Vergütung vom Produktanbieter. Diese Vergütung ist nicht separat vom Kunden zu bezahlen, sondern bereits in der Ver- sicherungsprämie enthalten. Weitere Vergütungen erhält der Makler im Zuge der Versicherungsvermittlung nicht.
Registerführende Stelle nach VersVermV:	Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29 10178 Berlin Telefon: 01 80/ 60 05 85 - 0 (14 ct/min aus dem dt. Festnetz) infocenter@berlin.dihk.de / http://www.vermittlerregister.info
Schlichtungsstellen nach VersVermV:	Versicherungsombudsman e. V. Prof. Wolfgang Römer Postfach 080632, 10006 Berlin  Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung Arno Surminski Kronenstraße 13, 10117 Berlin  Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn
Der Makler hält keine Beteiligungen an Stimmrechten oder dem Kapital von Versicherungsunternehmen. Es gibt keine Beteiligungen von Versicherungsunternehmen an den Stimmrechten oder dem Kapital des Maklers. Der Makler besitzt keine Lizenz zur Steuer- oder Rechtsberatung und führt daher keine Steuer- oder Rechtsberatung durch. Die Erstinformation wurde mit dem Kunden besprochen und alle Fragen geklärt und eine Kopie dieser Erklärung wurde dem Kunden beim ersten Kontakt ausgehändigt.	
Tätigkeitserklärungen	
<p>(*) Begriffserklärung zum Status</p> <p><b>Versicherungsmakler</b></p> <p>Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist in erster Linie verpflichtet die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist demzufolge nicht an eine Gesellschaft gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten der verschiedenen Versicherer am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen, welche er dem Kunden benennt.</p> <p><b>Ungebundener Mehrfachagent</b></p> <p>Der ungebundene Mehrfachagent ist Handelsvertreter und damit Interessenvertreter der von ihm vertretenen Versicherer. Er ist in erster Linie verpflichtet die Interessen der von ihm vertretenen Versicherer gegenüber dem Kunden zu wahren und steht damit auf der Seite der von ihm vertretenen Versicherer. Der ungebundene Mehrfachagent ist in seiner Entscheidung frei, mit welchen Versicherern er zusammenarbeitet. Er wird diese Versicherer seinen Kunden benennen.</p> <p><b>Firmengebundene Vermittler</b></p> <p>Die firmengebundenen Vermittler sind Handelsvertreter oder Angestellte und damit Interessenvertreter der von ihnen vertretenen Versicherung(en) bzw. Organisation(en). Sie sind in erster Linie verpflichtet die Interessen der von ihnen vertretenen Versicherung(en) bzw. Organisation(en) gegenüber dem Kunden zu wahren und stehen damit auf der Seite der von ihnen vertretenen Versicherung(en) bzw. Organisation(en).</p>	

Ort, Datum

Unterschriften Makler und Kunde