

Erstinformation (alle Sparten) - Kundeninformation

nach § 11 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und § 12 Abs. 1

Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV), sowie nach weiteren gesetzlichen Regelungen

Unternehmensinformationen

Anschrift & Erreichbarkeit:

Vermittlername:	<u>Herr Mike Glöckler</u>		
Firma, Anschrift:	<u>Glöckler Business Consulting GmbH, Waldmeisterstr. 72, 80935 München</u>		
Geschäftsführer:	<u>Herr Mike Glöckler</u>		
	<u>HRB 172246</u>	Zuständiges Amtsgericht:	<u>Amtsgericht München</u>
HR-Nummer:			
Steuernummer:	<u>143/141/70688</u>	Firmensitz:	<u>s. o.</u>
Telefon:	<u>089/450368-8</u>	Fax:	<u>089/450368-79</u>
Email:	<u>info@belegschaftsberatung.de</u>	Internet:	<u>www.belegschaftsberatung.de</u>

Tätigkeit gemäß Gewerbeverordnung:

1. Erlaubnis nach **§ 34c Abs. 1 Nr. 1** GewO: Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, Wohnräume, gewerbliche Räume) (**Immobilienmakler**)
2. Erlaubnis nach **§ 34c Abs. 1 Nr. 2** GewO: Abschluss von Darlehensverträgen, mit Ausnahme von Verträgen im Sinne des § 34i Absatz 1 Satz 1, vermitteln oder die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nachweisen,) (**Darlehensvermittler**, z. B. Ratenkredite, Kfz-Kredite)
3. Erlaubnis nach **§ 34d Abs. 1 Nr. 2** GewO (**Versicherungsmakler**)
4. Erlaubnis nach **§ 34f Abs. 1 Nr. 1** GewO (**Offene Investmentfonds**)
5. Erlaubnis nach **§ 34f Abs. 1 Nr. 2** GewO (**Geschlossene Fonds/ „Beteiligungen“**)
6. Erlaubnis nach **§ 34f Abs. 1 Nr. 3** GewO (**Sonstige Vermögensanlagen**)
7. Erlaubnis nach **§ 34i Absatz 1 Satz 1** GewO (**Immobilienkredite**).

Ausstellende Behörde: Zu 1. und 2.): Landeshauptstadt München, Kreisverwaltungsreferat (KVR), Gewerbeüberwachung, Ruppertstr. 11, 80337 München
Zu 3.) bis 7.): IHK für München und Oberbayern; Balanstr. 55-59, 81541 München (ebenfalls Aufsichtsbehörde gemäß § 5 Abs. 1 Nr. 3 TMG)

Qualifikation: Betriebswirt für betriebliche Altersversorgung (FH); Finanzwirt (CoB)

Berufshaftpflicht: Versichert bei: Allianz Versicherungs-AG, Deckungssummen mind. in Höhe der gesetzlichen Vorgaben.

Produktanbieter: Fonds: Bis zu 300 Produkthanbieter mit > 8.000 Fonds (www.netfonds.de/fondsgesellschaften)
Beteiligungen: Bis zu 30 (www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften)

Zentrales Vermittlerregister:

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

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180 500585-0 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)

Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. **§ 34d** GewO eingetragen: D-NZ41-0N15E-41

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. **§ 34f** GewO eingetragen: D-F-155-EHS7-22

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. **§ 34i** GewO eingetragen: D-W-155-SRH8-38.

Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

- Versicherungsombudsmann e.V., Prof. Dr. Günter Hirsch, Postfach 080622, 10006 Berlin, Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei), Fax: 0800 3699000 (kostenfrei), E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de
- im Internet: www.versicherungsombudsmann.de e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin www.versicherungsombudsmann.de ,
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn www.bafin.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin www.ombudsstelle-gfonds.de
- **§ 34i GewO:** Deutsche Bundesbank, Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main, Tel. +49 69 9566-3512

Weitere Angaben zu:

Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig.

Der **Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes** findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Vermittler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angebenen Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit wird im Regelfall ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Makler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen bzw. eine Dokumentation zu erstellen.

Beratung und Vermittlung von Versicherungen:

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler mit der Wahrnehmung Ihrer Interessen betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der IHK des zuständigen Landkreises. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen. Weitere Infos siehe oben.

Beratung und Vergütung, Vergütungsvarianten:

a) Die Glöckler Business Consulting GmbH bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß den einschlägigen gesetzlichen Vorgaben an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Vertrages eine **Courtage** (analog Provision) vom Produkthanbieter/ Produktgeber/ Gesellschaften ==> diese Courtage/ Provision oder sonstige Vergütung ist in der Versicherungsprämie enthalten.

b) alternativ bieten wir im rechtlich zulässigen Rahmen eine sog. "**Vermittlung gegen gesondertes Entgelt**" an. ==> diese Vergütung ist direkt vom Kunden an uns zu zahlen.

Wir erhalten als Vergütung **keinerlei andere Zuwendungen**. Sollte dies im absoluten Ausnahmefall einmal vorkommen, so werden wir Sie hierüber vorab schriftlich informieren.

Sofern eine Vergütung aus einer **Kombination von Vergütungen** bestehen sollte, so weisen wir dies vorab transparent aus. In keinem Fall wird eine sog. „unzulässige Doppelvergütung“ der Fall sein. Sie als Mandant erhalten stets im gesetzlichen Rahmen die vorgeschriebene Transparenz hinsichtlich unserer Vergütung.

Beteiligungen an Versicherungsunternehmen:

Abhängigkeiten durch Beteiligungen: Der Vermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens (VU). Ein VU hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlers.

Beratung und Vermittlung von Direktcontainern:

Soweit dem Kunden Anlagegeschäfte in Containern angeboten werden, handelt es sich nicht um regulierte Geschäfte in Finanzinstrumenten. Insbesondere finden die Regelungen des WpHG und des KWG in diesem Zusammenhang keine Anwendung.

Salvatorische Bestimmung:

Sollte uns trotz sorgfältiger Vorgehensweise bei der Erstellung und/ oder laufenden Aktualisierung dieses Dokuments ein Fehler unterlaufen sein, so weisen Sie uns bitte hierauf schriftlich, persönlich oder telefonisch hin. Wir werden unverzüglich eine Korrektur prüfen und vornehmen lassen.

Die Kosten für evtl. Abmahnungen weisen wir hiermit bereits vorsorglich zurück.

Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/wir, dass ich/wir die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe/n.

Ort, Datum

Unterschrift des/der Kunden