

Erstinformation gemäß Versicherungsvermittlungsgesetz (VERSVERMV)

Was bedeutet Finanz- und Versicherungsmaklerin?

Ich, Annika Roth, bin als Finanz- und Versicherungsmaklerin mit einer **Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Gewerbeordnung, §34d Abs. 1 der Gewerbeordnung, §34 f Abs. 1 S. 1 und §34 i Gewerbeordnung** durch die Stadt Gemünden (Bundesrepublik Deutschland) tätig und bei der Industrie- und Handelskammer München gemeldet.

Das bedeutet konkret, dass ich als Maklerin dazu verpflichtet bin, meine Kunden in ihrem Sinne bestmöglich zu beraten und zu betreuen. („Suitable Advice“). Dazu habe ich die Möglichkeit, aus über 300 Gesellschaften am Markt Produkte im Bereich Investment, Versicherungen, Bausparen, Finanzierungen zu vergleichen und auszuwählen. Die Erlaubnis habe ich erhalten, nachdem die IHK München festgestellt hat, dass ich für diese Tätigkeit geeignet und qualifiziert bin sowie eine ausreichende Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung (Allianz) abgeschlossen habe. 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.

Meine Rechtsform ist seit 2011 die eines Einzelunternehmens mit Sitz in Gemünden am Main.

Webseite: www.unabhaengigberaten.info

Über die Bürogemeinschaft und unser Beraternetzwerk finden Sie weitere Informationen zu mir und über weitere Berater, welche alle ebenso rechtlich selbstständig als Finanzmakler für ihre jeweiligen Kunden tätig sind. Durch die größere Bürogemeinschaft ergeben sich für alle alternative Räumlichkeiten für Treffen, günstigere Konditionen sowie einem gegenseitigen Wissens- und Erfahrungsaustausch. Somit ergibt sich eine erhebliche Zeit- und Kostenersparnis und die Möglichkeit mehr Zeit in Beratung und Vergleiche investieren zu können, als gewöhnlich am Markt üblich ist.

Eine gegenseitige Haftung unter den Beratern besteht nicht. Die Zusammenarbeit (Makler/ Kunde) regelt der obligatorische, schriftliche Maklervertrag zwischen Ihnen und mir.

Produkt- und Gesellschaftsauswahl sowie Beratungsleistung:

Als selbstständiger Makler nutze ich aktuell u.a. den Maklerpool PMA in Münster. Diester Pool bietet Zugang zu mehreren hundert Finanzinstituten, ebenso wie zu verschiedenen Fondsplattformen sowie der Finanzierungsplattform Proohyp u. Starpool und damit Zugang zu einer umfangreichen Anzahl marktbedeutender Gesellschaften. Einzelanbindungen zu weiteren Anbietern sowie die Maklerplattform Procheck 24 nutze ich, um das Portfolio noch zu ergänzen. Es gibt von mir mit keinerlei der Gesellschaften ein Mindestvermittlungsvolumen, so dass freie Beratung gewährleistet ist. Vergütung im Anlagebereich erfolgt i.d.R. anteilig am Ausgabeaufschlag sowie aus Anlagevolumen als Bestandsvergütung u. zwar ausschließlich durch Zuwendung v. Dritten. Da keine Honorarberatung erfolgt, definiert der Gesetzgeber meine Courtagebasierte Beratungsleistung als nicht unabhängig auf Grundlage eines umfangreichen Produktuniversums und mit einer eingeschränkten Produktanalyse. Es erfolgt keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung.

Wie können Sie meinen Status überprüfen?

Eingetragen bin ich im **Vermittlerregister** unter den Nummern **D-F-155-PM9P-27, D-TF8L-K840D-25** und **D-W-155-VBII-47** mit der Betriebsanschrift Durllesstraße 4 in Gemünden am Main.

Dies können Sie gerne überprüfen, und zwar im Internet unter der Adresse www.vermittlerregister.info o. beim der Registerbehörde IHK für München u. Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2 80333 München, www.ihk-muenchen.de, Telefon: 089-5116-0 (Kostenfrei aus dem dt. Festnetz/Mobil ggf. abweichend), info@muenchen.ihk.de.

Schlichtungsstellen:

Mein Bestreben ist stets, Ihnen leistungsfähigen und Ihrem Bedarf entsprechenden Versicherungsschutz zu beschaffen. Sollte es bei aller Sorgfalt doch einmal zu Fehlern kommen stehen Ihnen die so genannten Ombudsleute des Versicherungswesens zur Verfügung. Ihre Aufgabe ist, Streit zwischen Ihnen als Kunde und mir als Vermittler zu schlichten und damit teure Rechtsauseinandersetzungen zu vermeiden. Sie erreichen die Ombudsleute unter folgenden Adressen:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin,
Telefon 0800 3696000 (kostenfrei aus dem dt. Festnetz);

www.versicherungsombudsmann.de

- Ombudsmann, Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
Telefon: 0 18 02 - 55 04 44 (kostenfrei aus dem dt. Festnetz); www.pkv-ombudsmann.de

- Ombudsmann private Bausparkassen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin
Telefon: 030 / 59 00 91 500; www.schlichtungsstelle-bausparen.de.

- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI,

Unter den Linden 42, 10117 Berlin; www.ombudsstelleinvestmentfonds.de

Und das Wichtigste zum Schluss:

Es bestehen **keine** direkten o. indirekten Beteiligungen über 10% an und/oder von Versicherungsunternehmen.

Erstinfo erhalten am: _____ Kunde: _____ Unterschrift: _____

ANNIKA ROTH

VERSICHERUNGS- &
FINANZMAKLERIN

Annika Roth
Finanzmaklerin

Durllesstraße 4, 97737
Gemünden a. Main

Scherenbergstr. 9, 97737
Gemünden a. Main

www.annikaroth.de

finanzen@annikaroth.de

Mobil: 0151-58835305
Telefon: 09351-979232

