

**Gesetzlich vorgeschriebene  
Information für unsere Mandanten  
Interessentinnen und Interessenten**

## **Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,**

Die Vermittlung von Versicherungen und die Vermittlung von Finanzanlagen sind gesetzlich jeweils gesondert und zudem unterschiedlich geregelt. Mit diesem Informationsblatt informieren wir Sie pflichtgemäß über die rechtlichen Rahmenbedingungen dieser beiden Tätigkeiten.

### **Kundeninformation nach § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und –beratung (VersVermV) sowie nach §12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)**

Ihre Betreuung erfolgt durch die

**MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung,  
Hainstraße 23, 96047 Bamberg  
Geschäftsführer: Gottfried Baer  
Tel. 0951 / 30 12 55 65. Fax 0951 / 30 12 55 67,  
info@mehrwert-finanzen.de**

#### **Gewerbeerlaubnis zur Vermittlung von Versicherungen:**

Für den Bereich Versicherungen ist die MehrWert GmbH im Vermittlerregister als Makler mit Erlaubnis nach § 34 d Absatz 1 der Gewerbeordnung eingetragen. Diese Erlaubnis wurde erteilt durch die IHK München, Balanstraße 55-59, 81541 München ([www.muenchen.ihk.de](http://www.muenchen.ihk.de)). Die MehrWert GmbH ist im Versicherungsvermittlerregister unter der Registernummer **D-AWBM-COWAI-60** eingetragen. Bei Interesse können Sie die Angaben zur Registernummer jederzeit überprüfen unter: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) sowie beim

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin - Telefon 0-180-600-5850  
(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise max. 0,60 € / Anruf)

Die MehrWert GmbH besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital der MehrWert GmbH.

#### **Pflichtinformation gemäß § 42 j Versicherungsvertragsgesetz:**

Im Fall von Streitigkeiten stehen folgende außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin

Ombudsmann für private Kranken-  
und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin

#### **Gewerbeerlaubnis zur Vermittlung von Finanzanlagen:**

Die MehrWert GmbH  
besitzt außerdem eine Gewerbeerlaubnis nach § 34 f Absatz 1 Satz 1

- Nummer 1 (Investmentfonds)
- Nummer 2 (Geschlossene Fonds)
- Nummer 3 (Sonstige Anlagen)

der Gewerbeordnung.

Diese Erlaubnis wurde der MehrWert GmbH erteilt durch die IHK München, Balanstraße 55-59, 81541 München ([www.muenchen.ihk.de](http://www.muenchen.ihk.de)).

Die MehrWert GmbH ist im Register der Industrie- und Handelskammer München unter der Registernummer D-F-155-15PC-54 eingetragen. Diese Eintragung kann unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) eingesehen werden.

### **Gewerbeerlaubnis zur Vermittlung von Immobiliendarlehen:**

Die MehrWert GmbH besitzt zudem eine Gewerbeerlaubnis nach § 34 i Absatz 1 der Gewerbeordnung.

Diese Erlaubnis wurde der MehrWert GmbH erteilt durch die IHK München, Balanstraße 55-59, 81541 München ([www.muenchen.ihk.de](http://www.muenchen.ihk.de)).

Die MehrWert GmbH ist im Register der Industrie- und Handelskammer München unter der Registernummer **D-W-155-EWK6-62** eingetragen. Diese Eintragung kann unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) eingesehen werden.

### **Dienstleistung Anbieter & Emittenten**

Die MehrWert GmbH und ihre Berater bieten als unabhängige Finanzanlagenvermittler einen qualifizierten Marktüberblick. Sie beraten und vermitteln Produkte von zahlreichen Kapitalanlagegesellschaften und einer Vielzahl von Fondsinitalatoren. Die Liste der unterstützten Fondsgesellschaften können Sie unter der folgenden Internetseite einsehen: [http://www.depotstand.de/gfile.php/1436369180-investment\\_gesellschaften.pdf](http://www.depotstand.de/gfile.php/1436369180-investment_gesellschaften.pdf) (Es handelt sich dabei um ausschließlich sämtliche in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentfonds).

## **Information des Anlegers über Vergütung und Zuwendungen gemäß § 12a Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)**

In Zusammenhang mit einer Anlageberatung oder -vermittlung erhält die MehrWert GmbH Zuwendungen in Form von Provisionen oder Courtagen von Dritten (gemeint sind Produktgebern und/oder Kooperationspartnern), deren Höhe bei jedem Geschäft über Finanzanlagen gemäß § 17 FinVermV offengelegt wird.

Wenn Sie sich bei Investmentanlagen für die Nutzung eines von der jeweiligen Depotbank angebotenen Servicegebührenmodells entscheiden, weisen Sie die Depotstelle (etwa FIL Fondsbank GmbH) an, statt des Ausgabeaufschlages oder zusätzlich zu einem Ausgabeaufschlag ein Serviceentgelt in der mit Ihrem MehrWert-Berater vereinbarten Höhe aus Ihrem Depot an die MehrWert GmbH zu entrichten.

Das Serviceentgelt wird prozentual auf Basis des durchschnittlichen Depotvolumens p.a. errechnet. Die Höhe des Serviceentgelts wird gemäß § 17 FinVermV bei jedem Geschäft über Investmentanlagen offengelegt.