

Erstinformation:

Inhaltlich Verantwortlicher Dienstanbieter nach § 5 TMG / gemäß § 55 Abs. 2 RStV: Herr Georg Kirchhuber
Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 11 VersVermV und § 12 FinVermV

Name, Anschrift und Kontaktdaten:

Achenbach Finanz
Georg Kirchhuber
Carl-Jordan-Straße 14
83059 Kolbermoor
Telefon: +49 (0)8031 4000 705
Telefax: +49 (0)8031 4000 721
kundenservice(a)achenbach-finanz.de

Firmierung: Einzelunternehmer
Geschäftsführung: Georg Kirchhuber

Berufsbezeichnung und Gewerbeerlaubnis:

Innerhalb der Bundesrepublik Deutschland liegt für folgende Tätigkeiten, eine Berufs und Gewerbeerlaubnis vor.

Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Gewerbeordnung, Immobilienmakler, Aufsichtsbehörde: Landratsamt Rosenheim, Wittelsbacher Straße 53, 83022 Rosenheim, www.landkreis-rosenheim.de

Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung, Versicherungsmakler, Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Balanstraße 55-59, 81541 München, www.muenchen.ihk.de

Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 Gewerbeordnung, Finanzanlagenvermittler, Aufsichtsbehörde:
Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Balanstraße 55-59, 81541 München, www.muenchen.ihk.de

Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 Gewerbeordnung, Immobiliendarlehensvermittler, Aufsichtsbehörde:
Aufsichtsbehörde: Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Balanstraße 55-59, 81541 München, www.muenchen.ihk.de

Registernummern im Vermittlerregister: www.vermittlerregister.info
Registernummer: D-PC7Q-SWS4O-25 (nach §34d Abs. 1 Gewerbeordnung)
Registernummer: D-F-155-SVBQ-30 (nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 Gewerbeordnung)
Registernummer: D-W-155-YD4S-81(nach § 34i Abs. 1 S. 1 Nr. 1 Gewerbeordnung)

Registrierstelle des Vermittler-Registers

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon: 0180 6 00 58 50 *
(* Festnetzpreis 20 Cent/Anruf; Mobilfunkpreise max. 0,60 Cent/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Zuständige Berufskammer:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern,
Balanstraße 55-59, 81541 München
www.muenchen.ihk.de

Berufsrechtliche Regelungen für die Tätigkeit als Versicherungsmakler:

§ 34d Gewerbeordnung (GewO)
§§ 59-68 Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG) Verordnung über die Versicherungsvermittlung und Beratung (VersVermV)

Berufsrechtliche Regelungen für die Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler:

§ 34f Gewerbeordnung (GewO)
Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)

Berufsrechtliche Regelungen für die Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler:

§ 34i Gewerbeordnung (GewO)
Verordnung über die Immobiliendarlehensvermittlung (ImmVermV)

§§ 655a-655e Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) Art. 229 § 38 und Art. 247 §§ 13, 13b Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche (EGBGB)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Gemäß § 36 VSBG teilen wir mit, dass wir bereit sind an einem Streitbeilegungsverfahren teilzunehmen. Folgende Schlichtungsstellen können kontaktiert werden.

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung:
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsmann für Investmentfonds des BVI:
Bundesverband Investment und Asset Management e. V.
Unter den Linden 42
10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Europäische Kommission Online-Streitbeilegungsplattform:
(OS-Plattform) <http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Angaben zur Vermögensschadenhaftpflichtversicherung:

Es besteht eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung mit einer Deckungshöhe von 1,5 Mio. Euro bei der ERGO Versicherung AG.

Informationen über die Art der Tätigkeit und der anfallenden Kosten und Gebühren:

Unsere Dienstleistung ist die unabhängige Beratung zu Finanz und Versicherungsfragen. Als Finanz - und Versicherungsmakler sind wir die Interessenvertreter unserer Kunden gegenüber den Gesellschaften.

Servicedienstleistungen:

Für individuelle Dienstleistungen und Servicetätigkeiten, welche über die normale Tätigkeit der Beratung zu Finanz und Versicherungsfragen hinausgehen, kann auf Wunsch eine zusätzliche kostenpflichtige Servicevereinbarung zwischen dem Kunden und dem Finanz- und Versicherungsmakler der Achenbach Finanz Georg Kirchhuber geschlossen werden.

Versicherungsvermittlung und -beratung:

Wir übernehmen für unsere Kunden die Vermittlung und den Abschluss von Versicherungsverträgen und bieten unseren Kunden in diesem Rahmen auch die Beratung in Versicherungsangelegenheiten.

Wir erhalten die Vergütung für unsere Leistungen entweder direkt von unseren Kunden oder von einem Versicherungsunternehmen. Grundlage hierfür ist, dass wir unseren Kunden sowohl Brutto- als auch Nettoversicherungsprodukte anbieten. Nettoversicherungsprodukte sind im Gegensatz zu Bruttoversicherungsprodukten solche, in denen weder Provisionen oder sonstige Vergütungen in der Versicherungsprämie enthalten sind. Für die Vermittlung von Bruttoproducten erhalten wir eine Courtage von dem Versicherungsunternehmen. Für die Vermittlung von Nettoproducten und die Beratung erhalten wir die Vergütung (Honorar) ausschließlich und direkt von unseren Kunden. Andere Zuwendungen erhalten wir nicht.

Offenlegung über direkter oder indirekter Beteiligungen über 10% an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%.

Georg Kirchhuber hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an Georg Kirchhuber.

Emittenten und Anbieter, zu denen Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Vermittelt und beraten wird zu Investmentfonds aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassungen als Finanzanlagenvermittler/-berater gemäß § 34f zulässig ist.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder auch durch Dritte (Produktgeber) 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.

Immobilienkreditvermittlung:

Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Kreditvermittlung vom Kreditgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus der Bruttokreditsumme, Zinszahlungen, oder Prämien. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Er wird Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt mitgeteilt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Wird das Leistungsentgelt vom Kreditgeber gezahlt, können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.