

## Kundeninformation gemäß

### § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

und

### § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

#### Kommunikationsdaten des Vermittlers

|          |  |
|----------|--|
| Berater  | Thomas Pantzek   |
| Firma    | Thomas Pantzek, Unabhängiger Versicherungs- u. Finanzmakler                |
| Adresse  | siehe Briefkopf  |
| Telefon  | siehe Briefkopf  |
| Internet | <a href="http://www.versicherungslotse.de">www.versicherungslotse.de</a>   |
| E-Mail   | <a href="mailto:info@versicherungslotse.de">info@versicherungslotse.de</a> |

#### Vertretungsberechtigte Person

Thomas Pantzek (Inhaber)

#### Zuständiges Gewerbeamt

Gemeinde Altenholz, Allensteiner Weg 2 - 4, 24161 Altenholz

#### Eintragung und Zulassung des Unternehmens

Versicherungsmakler gem. §§ 93 ff. HGB

- Eingetragen bei der IHK Kiel (Bergstr. 2, 24103 Kiel) als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d (1) Gewerbeordnung (GewO) zur Beratung und Vermittlung von privaten und gewerblichen Produkten / Tarifen des deutschen Versicherungsmarktes.

Registrierungsnummer: D-HDRI-AO9XM-36

- Eingetragen bei der IHK Kiel (Bergstr. 2, 24103 Kiel) als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Ziff. 1 zur Beratung und Vermittlung von
  - Anteilsscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen
  - Geschlossenen Fonds in Form einer KommanditgesellschaftRegistrierungsnummer: D-F-140-WM74-31

### **Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO**

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

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50

(20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen).

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### **Schlichtungsstellen - außergerichtliche Streitbeilegung**

#### **Deutschland:**

Versicherungsombudsman e.V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

Internet: [www.versicherungsombudsman.de](http://www.versicherungsombudsman.de)

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Internet: <http://www.pkv-ombudsman.de/>

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

Der Versicherungsvermittler 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 am Versicherungsvermittler.

**Emittenten und Anbieter**

Zu den Finanzanlagen der folgenden Emittenten und Anbieter bietet der Gewerbetreibende Vermittlungs- oder Beratungsleistungen an:

Die Emittenten und Anbieter von Finanzanlagen, für die Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden, sind vertraglich nicht begrenzt.

**Information des Anlegers über Vergütungen und Zuwendungen**

Im Zusammenhang mit einer Anlageberatung oder -vermittlung wird vom Anleger keinerlei Vergütung verlangt.

Die Vergütung der Anlageberatung erfolgt ausschließlich in Form einer Courtage- oder Provisionszahlung durch den ausgewählten Produktgeber.

## **Was ist ein Versicherungsmakler?**

Versicherungsmakler vermitteln Verträge zwischen Versicherungsgesellschaften und Versicherungsnehmern. Sie sind Kaufleute gemäß § 7 Abs. 2 Ziffer 7 Handelsgesetzbuch (HGB) sowie Handelsmakler nach § 93 HGB.

Versicherungsmakler sind nicht vertraglich an eine Versicherungsgesellschaft gebunden, sondern stehen als treuhänderische Sachwalter der Interessen des Versicherungsnehmers auf dessen Seite.

Die Rechte und Pflichten des Versicherungsmaklers gegenüber dem ihn beauftragenden Versicherungsnehmer werden über den Maklervertrag geregelt. Der Umfang der Pflichten betrifft regelmäßig nicht nur die Ermittlung eines ausreichenden Versicherungsschutzes und die Vermittlung entsprechender, für den Mandanten geeigneter Verträge, sondern auch die Verwaltung, Betreuung und Aktualisierung dieser Versicherungsverhältnisse. Daneben erhält der Makler von seinen Mandanten eine Maklervollmacht, um für diese z. B. gegenüber Versicherern für den Mandanten tätig werden zu können.

## **Was tun wir für Sie?**

Unsere für Sie kostenlose Analyse, die sich aus den Bausteinen Versicherungs-, Versorgungs- und ggfs. Finanzanalyse zusammensetzen, besteht aus drei Schritten, die wir nachfolgend kurz vorstellen möchten:



Während unseres ersten Gesprächs sichten wir Ihre aktuell vorhandenen Verträge in den Bereichen Versicherungen und Kapitalanlagen und führen mit Ihnen eine Risiko- und Bedarfsanalyse durch.

Die Sichtung dieser Unterlagen soll uns einen ersten Überblick verschaffen. Diese aktuellen Daten stellen wir gemeinsam mit Ihnen während eines ersten Kontakts zusammen. Bei besonders umfangreichen oder komplexen Dokumenten müssen wir für unsere Analyse Ihre Unterlagen in unserem Büro prüfen, um die Bedingungswerke der bestehenden Verträge besser bewerten zu können.

Im Rahmen der Risiko- und Bedarfsanalyse besprechen wir Ihre Wünsche und ggfs. Veränderungsbedarfe, die sich bereits auf den ersten Blick aus Ihren Informationen oder konkreten Wünschen ergeben.

Weiterhin nehmen wir zusätzliche Daten für eine umfangreichere Versicherungs- und Versorgungsanalyse mit Ihnen auf.

An dieser Stelle möchten wir Sie darüber informieren, dass wir einer vergleichbaren Schweigepflicht wie andere beratende Berufe (z. B. Rechtsanwälte, Steuerberater und Ärzte) unterliegen.

Alle Angaben, die Sie zu Ihrer Person, Ihrem Gesundheitszustand und Ihren finanziellen Verhältnissen abgeben, unterliegen der Schweigepflicht und dem Bundesdatenschutzgesetz und werden ohne Ihr Einverständnis an keinen Dritten weitergegeben.



Nach Aufnahme des Ist-Standes und Besprechung Ihrer vorhandenen Risiken und Wünsche folgt die Analyse, in die alle aufgenommenen Informationen einfließen und berücksichtigt werden.

Im Rahmen der Versicherungsanalyse werden Ihre bestehenden Versicherungsverträge genauestens unter die Lupe genommen und auf Aktualität und Preis- / Leistung geprüft.

Die Versorgungsanalyse befasst sich zusätzlich mit existenzwichtigen Absicherungsbedarfen (Altersvorsorge, Absicherung der Arbeitskraft, des Pflegerisikos, der Hinterbliebenen und der Absicherung bei Krankheit). Diese Risiken müssen besonders intensiv betrachtet werden, da hier Fehler und Versäumnisse besonders negative Folgen für den Kunden nach sich ziehen können.

Die Finanzanalyse schließlich betrachtet Dinge wie Ihre sonstigen Kapitalanlagen, Darlehen, Baufinanzierung oder auch Preis und Leistung Ihrer Girokonten, Depots und Sparanlagen.

Diese Analysen werden, je nach Umfang, Komplexität und Ihren Wünschen mit Unterstützung besonderer Vergleichsprogramme erstellt. Schriftliche Auswertungen werden ausschließlich in Form von elektronischen Dokumenten per E-Mail zur Verfügung gestellt. Die Bekanntgabe einer gültigen E-Mail-Anschrift ist für diese Kommunikation zwingend notwendig.



Die Ergebnisse der Analysen, Vergleiche bzw. besonderen Angeboten werden Ihnen detailliert dargestellt und erläutert. Während der Besprechung werden wir Sie auf eine ggf. vorliegende Über- oder Unterversicherung hinweisen.

Jetzt haben Sie die Entscheidung und das Sagen.

Sie sagen uns, ob und welche Verträge Sie gerne nach unserer Empfehlung geändert, gekündigt oder neu vereinbart hätten, welche Lücken geschlossen werden sollen und in welchen Sparten Sie ggf. das Risiko einer Unterversicherung tragen möchten.

Sollten Sie unseren Empfehlungen folgen und eine Zusammenarbeit wünschen, werden wir künftig die Verwaltung der über uns vermittelten Verträge übernehmen.

Sollte einmal ein Vertrag angepasst werden müssen bzw. sich gesetzliche Neuerungen ergeben, werden wir Sie umgehend darüber informieren.

Sie müssen uns Ihrerseits jegliche Änderungen, die die Risiken betreffen oder im Persönlichen liegen, umgehend schriftlich mitteilen.

Damit Sie immer aktuell bleiben, bieten wir Ihnen an, Ihre Versicherungsverträge in regelmäßigen Abständen erneut zu prüfen.

**Unser Weg gemeinsam mit Ihnen:**

**Wir freuen uns auf ein interessantes Gespräch mit Ihnen!**

**Bestätigung:**

Diese Vermittlererstinformation und die Dienstleistungsangebote des Versicherungsmaklers Thomas Pantzek habe ich gelesen und verstanden. Ein Exemplar wurde mir gedruckt ausgehändigt bzw. per E-Mail zur Verfügung gestellt.

Kundenname: \_\_\_\_\_

Kundenanschrift: \_\_\_\_\_

---

Ort und Datum

Unterschrift Interessent / Kunde / Mandant