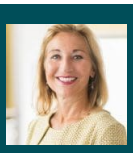
ERSTINFORMATION

PLANSECUR

gemäß § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung
und § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung

PLANSECUR FINANZPLANUNG



Birgit van Aken
Bankfachwirtin

Im Hof 21
27711 Osterholz-Scharmbeck
Telefon +4947918991440
Mobil +491735757580
birgit.van.aken@plansecur.de
USt-Ident-Nummer: DE193344814

Status:
Versicherungsmakler mit Gewerbeerlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO) sowie Finanzanlagenvermittler mit Gewerbeerlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO.

Kooperation:
Als Berater und Vermittler bin ich tätig für:
Plansecur Finanz GmbH
Druseltalstraße 150, 34131 Kassel
Telefon 0561 9355-150
service@plansecur.de
Amtsgericht Kassel - HRB 6564
Geschäftsführung:
Heiko Hauser
Status: Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler
Meine Dienstleistungen biete ich ausschließlich im Namen und im Auftrag der Plansecur Finanz GmbH an.

Dienstleistungen und Produktportfolio:
Plansecur und die Plansecur Berater bieten als Versicherungsmakler ihren Kunden einen qualifizierten Marktüberblick, beraten und vermitteln Produkte von derzeit rund 60 Versicherungsunternehmen.

Als Finanzanlagenvermittler erbringen Plansecur und die Plansecur Berater Anlageberatung und vermitteln Produkte von derzeit mehr als 200 Kapitalanlagegesellschaften und einer Vielzahl von Fondsinitiatoren.

Eine Liste der Versicherungsunternehmen und Kapitalanlagegesellschaften sowie Fondsinitiatoren finden Sie unter:
www.plansecur.de/download.

Auf Wunsch können Sie diese Informationen auch in Papierform von mir erhalten.

Die Vergütung (Courtage, ggf. auch sonstige Zuwendungen) für meine Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit erfolgt im Regelfall – wie marktüblich - durch den jeweiligen Produktanbieter, zu Einzelheiten siehe Information des Anlegers über Vergütung und Zuwendungen gemäß § 12a Finanzanlagen- vermittlungsverordnung (FinVermV).

Bei Versicherungen ist die Courtage Bestandteil der Versicherungsprämie. Für den Kunden entstehen keine zusätzlichen Kosten, soweit nicht im Einzelfall etwas anderes vereinbart ist oder wird.

REGISTEREINTRAGUNGEN UND ERLAUBNISBEHÖRDEN

Registrierungsnummer gemäß § 34d GewO: D-C7WO-3MIQU-09
Die Registrierung erfolgte als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO.

Registrierungsnummer gemäß § 34f GewO: D-F-174-Z8C7-67
Die Registrierung erfolgte als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO.

Die Eintragungen können durch Anfrage bei der Registerstelle überprüft werden:
DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon 0180 6005850
(20 Cent/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34 d Abs. 1 GewO wurde erteilt von:
Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum
Am Schäferstieg 2
21680 Stade
www.stade.ihk24.de

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO wurde erteilt von:
Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum
Am Schäferstieg 2
21680 Stade
www.stade.ihk24.de

Die Plansecur Finanz GmbH, für die die Plansecur Berater selbständig tätig sind, ist in das Vermittlerregister als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 GewO mit der **Registrierungsnummer: D-DXQ2-HEB8A-77** eingetragen und als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummern 1, 2 und 3 GewO mit der **Registrierungsnummer: D-F-139-MNQS-71**.

BELEHRUNG ÜBER AUFZEICHNUNG VON TELEFONGESPRÄCHEN UND ELEKTRONISCHER KOMMUNIKATION

Als Finanzanlagenvermittler sind die Plansecur Finanz GmbH und ich gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit Kunden zu Finanzanlagen aufzuzeichnen. Die Aufzeichnungen werden 10 Jahre gespeichert und stehen in diesem Zeitraum bei Nachfrage zur Verfügung.

PLANSECUR KUNDENSERVICE

Die Zufriedenheit unserer Kunden liegt Plansecur und den Beraterinnen und Beratern sehr am Herzen.

Wenn Sie einmal ein Anliegen oder eine Beschwerde haben, die Sie nicht mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater vor Ort klären können oder wollen, steht Ihnen unser zentraler Kundenservice als Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Plansecur Finanz GmbH
Kundenservice
Druseltalstraße 150
34131 Kassel
Infotelefon 0561 9355-150
service@plansecur.de

In Versicherungsangelegenheiten sind wir verpflichtet, an einem außergerichtlichen Streitbeilegungsverfahren teilzunehmen, wenn Sie es verlangen. Für dieses Verfahren und auch bei sonstigen Streitigkeiten können Sie sich zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung an folgende Schlichtungsstelle wenden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießerwall 2
20095 Hamburg
E-Mail: kontakt@schlichtungsstelle-finanzberatung.de
Telefax 040 696508-91

Einen Schlichtungsantrag finden Sie unter
www.schlichtung-finanzberatung.de

Kommunikations- und Vertragssprache
Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung und die Kommunikation mit dem Kunden ist Deutsch.

Kommunikationsmittel/Aufträge
Die Kommunikation kann grundsätzlich schriftlich, per E-Mail, per Fax und telefonisch erfolgen. Aufträge kann der Kunde schriftlich erteilen.

PLANSECUR INFORMIERT

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

In Zusammenhang mit einer Anlageberatung oder -vermittlung erhält Plansecur Zuwendungen (d. h. Provisionen oder Courtagen) von Dritten (Produktgebern/ Kooperationspartnern), deren Höhe gemäß § 17 FinVermV bei jedem Geschäft über Finanzanlagen offengelegt wird. Einen Teil der Zuwendungen gibt Plansecur an den Plansecur Berater weiter.

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

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

ERGÄNZENDE INFORMATIONEN ZU FERNABSATZGESCHÄFTEN ÜBER FINANZDIENSTLEISTUNGEN (Vermittlung von oder Beratung zu Finanzanlagen außerhalb von Geschäftsräumen)

Wesentliche Merkmale der Dienstleistungen bei Finanzanlageschäften
Die Plansecur Finanz GmbH erbringt Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen in Bezug auf beabsichtigte Anlagegeschäfte. Sowohl bei einer Anlageberatung als auch bei einer Anlagevermittlung prüft die Plansecur, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen in der Lage ist, die Risiken des beabsichtigten Anlagegeschäfts angemessen beurteilen zu können (sogenannte Angemessenheitsprüfung), informiert den Kunden über die wesentlichen Produktmerkmale und leitet den Kundenauftrag an die ausführende Stelle (z. B. Depotbank) weiter. Bei einer Anlageberatung bewertet sie darüber hinaus die persönlichen Verhältnisse des Kunden und erteilt diesem eine daran ausgerichtete, individuelle Anlageempfehlung.

Wichtige Risikohinweise
Anlagegeschäfte sind mit spezifischen Risiken verbunden, welche je nach Art des Finanzinstruments variieren. Der Wert eines Finanzinstruments unterliegt Schwankungen, auf welche die Plansecur Finanz GmbH keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge oder Wertsteigerungen. Weitere Einzelheiten sind den Verkaufsunterlagen des jeweiligen Finanzinstruments zu entnehmen.

Telekommunikationskosten
Eigene Kosten (z.B. für Telefongespräche) hat der Kunde selbst zu tragen. Darüber hinaus fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an.

Informationen über das Zustandekommen des Vertrages
Zwischen der Plansecur Finanz GmbH und dem Kunden wird ein schriftlicher Maklervertrag geschlossen, in dem die Rahmenbedingungen der Zusammenarbeit geregelt sind. Der Maklervertrag kommt mit Unterzeichnung durch beide Vertragsparteien (Plansecur und Kunde) rechtsgültig zustande. Für den Maklervertrag steht dem Kunden ein Widerrufsrecht zu. Einzelheiten hierzu sind der ausführlichen Widerrufsbelehrung zu entnehmen, welcher der Kunde zusammen mit dem Vertragsdokument erhält.

Rechtsordnung/Gerichtsstand
Für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der Plansecur Finanz GmbH gilt deutsches Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.