

## PLANSECUR FINANZPLANUNG



**Lukas Juppian**  
Dipl. Bankbetriebswirt  
Finanzmakler

Kreuzstraße 41  
46535 Dinslaken  
Telefon +4920644653348  
lukas.juppian@plansecur.de

### Status:

Versicherungsmakler mit Gewerbeurlaubniss gemäß § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO) sowie Finanzanlagenvermittler mit Gewerbeurlaubniss 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 Anlage-  
beratung und vermitteln Produkte von derzeit  
mehr als 200 Kapitalanlagegesellschaften und  
einer Vielzahl von Fondsinstituten.

Eine Liste der Versicherungsunternehmen und  
Kapitalanlagegesellschaften sowie Fondsin-  
stitute finden Sie unter:  
[www.plansecur.de/download](http://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-, Vermitt-  
lungs- 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.

## REGISTREINTRAGUNGEN UND ERLAUBNISBEHÖRDEN

### Registrierungsnummer gemäß § 34d GewO: D-1742-Y3EYX-13

Die Registrierung erfolgte als Versicherungs-  
makler mit einer Erlaubnis gemäß  
§ 34d Abs. 1 GewO.

### Registrierungsnummer gemäß § 34f GewO: D-F-120-DL7M-41

Die Registrierung erfolgte als Finanzanlagen-  
vermittler 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](http://www.vermittlerregister.info)

### Die Gewerbeurlaubniss gemäß § 34 d Abs. 1 GewO wurde erteilt von:

Niederrheinische IHK Duisburg-Wesel-Kleve  
zu Duisburg  
Mercatorstraße 22-24  
47051 Duisburg  
[www.ihk-niederrhein.de](http://www.ihk-niederrhein.de)

### Die Gewerbeurlaubniss gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO wurde erteilt von:

Niederrheinische IHK Duisburg-Wesel-Kleve  
zu Duisburg  
Mercatorstraße 22-24  
47051 Duisburg  
[www.ihk-niederrhein.de](http://www.ihk-niederrhein.de)

Die Plansecur Finanz GmbH, für die die  
Plansecur Berater selbständig tätig sind, ist in  
das Vermittlerregister als Versicherungs-  
makler 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 außerge-  
richtlichen Streitbelegungsverfahren  
teilzunehmen, wenn Sie es verlangen.  
Für dieses Verfahren und auch bei  
sonstigen Streitigkeiten können Sie  
sich zum Zwecke der außergericht-  
lichen Streitbeilegung an folgende  
Schlichtungsstelle wenden:**

Schlichtungsstelle für gewerbliche  
Versicherungs-, Anlage- und  
Kreditvermittlung  
Glockengießerwall 2  
20095 Hamburg  
E-Mail: [kontakt@schlichtungsstelle-  
finanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtungsstelle-<br/>finanzberatung.de)  
Telefax 040 696508-91

Einen Schlichtungsantrag finden Sie  
unter  
[www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

### Kommunikations- und Vertragsprache

Maßgebliche Sprache für die Geschäfts-  
beziehung 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 ent-

scheiden, 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 Finanzanlagengeschäften**

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.