ERSTINFORMATION

PLANSECUR

gemäß § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung,
§ 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung, sowie § 34i GewO

PLANSECUR FINANZPLANUNG

Stefan Völkl
Finanz- und Versicherungsmakler

Kunigundendamm 1
96050 Bamberg
Telefon +49 951 20879725
Telefax +49 951 20879724
Mobil +49 171 9780048
stefan.voelkl@plansecur.de
https://stefan-voelkl.plansecur.de

Status:
Immobilien- und Finanzmakler mit Erlaubnis gemäß § 34c GewO, Versicherungsmakler mit Gewerbeerlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 der GewO , Finanzanlagenvermittler mit Gewerbeerlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO, Immobiliardarlehensvermittler gemäß § 34 i GewO.

Kooperation:
Als Berater und Vermittler bin ich tätig für:
Plansecur Finanz GmbH
Regentenstraße 1, 34119 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 70 Versicherungsunternehmen.

Als Finanzanlagenvermittler erbringen Plansecur und die Plansecur Berater Anlageberatung und vermitteln Produkte von derzeit mehr als 260 Kapitalverwaltungsgesellschaften und einer Vielzahl von Fondsinitiatoren.

Plansecur und die Plansecur Berater erbringen als Kreditvermittler keine Beratungsleistungen.

Eine Liste der Versicherungsunternehmen und Kapitalverwaltungsgesellschaften sowie Fondsinitiatoren finden Sie unter: www.plansecur.de/erstinformationen.
Auf Wunsch können Sie diese Informationen auch in Papierform von mir erhalten.

Vergütungen:
Die Vergütung (Courtage, ggf. auch sonstige Zuwendungen) für meine Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit erfolgt im Regelfall – wie marktüblich - durch den jeweiligen Produktanbieter / Kooperationspartner, zu Einzelheiten siehe Information des Anlegers über Vergütung und Zuwendungen gemäß § 12a Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV). (siehe Seite 2).

Bei Versicherungen ist die Courtage Bestandteil der Versicherungsprämie. Bei sogenannten Nettotarifen in der Lebensversicherung, bei denen keine Vermittlungscourtage in der Prämie enthalten ist, erfolgt die Vergütung auf Basis einer gesonderten Honorarvereinbarung zwischen dem Auftraggeber und Plansecur. Die Höhe und Ausgestaltung des Honorars wird individuell vertraglich festgelegt. Ihnen als Kunden entstehen direkt in Rechnung gestellte Kosten nur, soweit dies im Einzelfall schriftlich vereinbart ist oder wird.

Bei der Kreditvermittlung erhält der Vermittler ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber.

Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus: der Bruttodarlehenssumme, Zinszahlungen, 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, das Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Es können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

REGISTEREINTRAGUNGEN UND ERLAUBNISBEHÖRDEN

Immobilien- und Finanzmakler mit Erlaubnis gemäß § 34c GewO

Registrierungsnummer gemäß § 34d GewO: D-LHWM-7EGG9-03
Die Registrierung erfolgte als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO.

Registrierungsnummer gemäß § 34f GewO: D-F-155-T3AH-89
Die Registrierung erfolgte als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO.

Registrierungsnummer gemäß § 34i GewO: D-W-155-JPX7-66
Die Registrierung erfolgte als Immobiliardarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 GewO

Die Eintragungen können durch Anfrage bei der Registerstelle überprüft werden:
DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon 030 203080
info@dihk.de
www.vermittlerregister.info

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34c GewO wurde erteilt von:
IHK für München und Oberbayern
Max-Joseph-Straße 2
80333 München
www.ihk-muenchen.de

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO wurde erteilt von:
IHK für München und Oberbayern
Max-Joseph-Straße 2
80333 München
www.ihk-muenchen.de

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO wurde erteilt von:
IHK für München und Oberbayern
Max-Joseph-Straße 2
80333 München
www.ihk-muenchen.de

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34i Abs. 1 GewO wurde erteilt von:
IHK für München und Oberbayern
Max-Joseph-Straße 2
80333 München
www.ihk-muenchen.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.

BESCHWERDEMANAGEMENT UND AUSSERGERICHTLICHE STREITBEILEGUNG

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
Regentenstraße 1
34119 Kassel
Infotelefon 0561 9355-150
service@plansecur.de

In Versicherungsangelegenheiten weisen wir gemäß § 17 Abs. 4 VersVermV darauf hin, dass wir verpflichtet sind, an einem außergerichtlichen Streitbeilegungsverfahren teilzunehmen. Darüber hinaus informieren wir gemäß § 36 VSBG darüber, dass wir zur Teilnahme an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle bereit sind, sofern dies gesetzlich vorgesehen ist oder von Ihnen verlangt wird.

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
Barmbeker Straße 2 2. OG
22303 Hamburg
E-Mail: kontakt@schlichtungsstelle-finanzberatung.de
Telefon: +49 (0)40 69 650 890
Telefax: +49 (0)40 69 650 891

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.