

## PLANSECUR FINANZPLANUNG

### Plansecur Finanz GmbH

Regentenstraße 1  
34119 Kassel  
Telefon 0561 93550

service@plansecur.de  
www.plansecur.de  
Registergericht: Amtsgericht Kassel  
Handelsregister-Nr. HRB 6564  
USt.-IdNr. DE 255 705 860

Geschäftsführung:  
Heiko Hauser

### Status:


Die Plansecur Finanz GmbH ist als Versicherungsmakler mit Gewerbeausbildung gemäß § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO) tätig, als Finanzanlagenvermittler mit der Gewerbeausbildung gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummern 1, 2 und 3 GewO sowie als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i GewO.

### 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 Fondsinstituten. Plansecur und die Plansecur Berater erbringen als Kreditvermittler keine Beratungsleistungen.

Eine Liste der Versicherungsunternehmen, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Fondsinstituten sowie Finanzierungsproduktpartner finden Sie unter:  
<https://plansecur.de/erstinformationen/AufWunsch> können Sie diese Informationen auch in Papierform erhalten.

### Vergütungen

Die Vergütung (Courtage, ggf. auch sonstige Zuwendungen) für die 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 sog. 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

### Die Plansecur Finanz GmbH

erbringt Leistungen als Immobilien- und Finanzmakler mit Erlaubnis gemäß § 34c Gewerbeordnung (GewO).

Erlaubnisbehörde:  
Stadt Kassel, Ordnungsamt

Registrierungsnummer gemäß § 34d GewO: D-DXQ2-HEB8A-77

Die Registrierung erfolgte als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 der GewO.

Registrierungsnummer gemäß § 34f GewO: D-F-139-MNQS-71

Die Registrierung erfolgte als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummern 1, 2 und 3 GewO.

Registrierungsnummer gemäß § 34i GewO: D-W-139-EQ37-32

Die Registrierung erfolgte als Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis gemäß § 34i Abs. 1 GewO.

Die Gewerbeausbildungen gemäß §§ 34d Abs. 1 und 34f Abs. 1 Satz 1 Nummern 1, 2 und 3 der GewO sowie gem. § 34i Abs. 1 GewO wurden erteilt von der Industrie- und Handelskammer Kassel-Marburg  
Kurfürstenstraße 9  
34117 Kassel  
[www.ihk-kassel.de](http://www.ihk-kassel.de)

Die Eintragungen können durch Anfrage bei der Registerstelle überprüft werden:

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
info@dihk.de  
Telefon 030 203080  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

## BESCHWERDEMANAGEMENT UND AUSSERGERICHTLICHE STREITBETEILIGUNG

Die Zufriedenheit unserer Kunden liegt Plansecur und ihren 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. 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](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

## **Belehrung über Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation**

Als Finanzanlagenvermittler ist die Plansecur Finanz GmbH 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.

## **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 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 Finanzanlagegeschäften**

Die Plansecur Finanz GmbH erbringt Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen in Bezug auf beabsichtigte Anlagegeschäfte. Sowohl bei einer Anlageberatung als auch bei einer Anlagevermittlung prüft 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 Plansecur 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, welche 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.

