

## Erst-/Statusinformation

gemäß § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung

### Ihr Vertragspartner

Ihr Vermittler und Vertragspartner als Versicherungsmakler ist die Firma:

**Schmidt & Ko Versicherungsmakler GmbH,**

Körnerstraße 9, 08523 Plauen

Vertreten durch: Ulrich Schmidt, Andreas Koburger

- nachstehend Versicherungsmakler (VM) genannt -

### Status gemäß Gewerbeordnung:

Der VM verfügt über eine Gewerbeurlaubnis nach **§ 34d Abs.1 GewO** als **Versicherungsmakler<sup>(\*)</sup>**, erteilt von der IHK Südwestsachsen, PF 464, 09004 Chemnitz.

Er ist unter der **Registernummer D-8F1G-S7LYL-82** in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen.

Der **Registereintrag** lässt sich bei nachfolgender Stelle schriftlich oder per Internet **überprüfen**:

Deutsche Industrie- und Handelskammer | DIHK

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180-600-585-0 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, Mobilfunk max. 60 Cent/Anruf)

oder die Zentrale Rufnummer der DIHK: 030 20308-0

E-Mail: [vr@dihk.de](mailto:vr@dihk.de)

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

Der VM ist als Vermittler Ihr Ansprechpartner in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten und persönlich verantwortlich für seine Beratung nach §§60, 61 und 63 VVG.

Ihr VM besitzt eine Genehmigung nach **§34c Gewerbeordnung mit dem Umfang Abs. 1 Satz 1 Nr. 2** (Umfang laut Gesetzestext ab dem 01.01.2013). Die registerführende Behörde ist: Landratsamt Vogtland, Postplatz 5, 08523 Plauen

### Berufsrechtliche Regelungen

Insbesondere nachfolgende Regelungen sind für unsere Tätigkeit wichtig:

- § 34 d Gewerbeordnung
- §§ 59-68 VVG
- VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

### Unterbevollmächtigte Dritte

Ihr VM bedient sich zur Erfüllung seiner Aufgaben teilweise unterbevollmächtigter Dritter.

Bevollmächtigte Dritte Ihres VM sind zurzeit insbesondere:

- Maklergenossenschaft VEMA Versicherungs-Makler-Genossenschaft eG (Sitz: 95500 Heinersreuth, Unterkonnorsreuth 29)
- Maklerpool INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und deren Dienstleister die RKL GmbH. (jeweils Sitz: 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15)
- Maklerpool DMU Deutsche Makler Union GmbH / degenia Versicherungsdienst AG (jeweils Sitz: 55545 Bad Kreuznach, Brückes 63-63a)

### Schlichtungsstellen

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stelle als **außergerichtliche Schlichtungsstellen** anrufen:

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de), E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Glinkastr. 40, 10117 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de),
- Schlichtungsstelle des Verbandes der privaten Bausparkassen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin, [www.schlichtungsstelle-bausparen.de](http://www.schlichtungsstelle-bausparen.de), E-Mail: [info@schlichtungsstelle-bausparen.de](mailto:info@schlichtungsstelle-bausparen.de),
- Universalschlichtungsstelle des Bundes - Zentrum für Schlichtung e.V., Straßburger Straße 8, 77694 Kehl am Rhein, [www.verbraucher-schlichter.de](http://www.verbraucher-schlichter.de), E-Mail: [mail@universalschlichtungsstelle.de](mailto:mail@universalschlichtungsstelle.de),
- Europäische Kommission: Online-Streitbeilegungsplattform (OS-Plattform) <http://ec.europa.eu/consumers/odr>

### Beteiligungen

Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen mit Stimmrechten > 10% an Produktgebern oder von solchen am Versicherungsmakler.

### Beschwerden

Beschwerden sind in Textform an die Geschäftsleitung zu richten und werden unverzüglich bearbeitet

## Beratung

Unsere Tätigkeit beinhaltet auch eine Beratung.

## Art und Quelle der Vergütung

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als:

- in der Versicherungsprämie enthaltene **Courtage**, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- **konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden** oder als
- **Kombination** aus beidem.

Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

## Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

Nachhaltigkeit ist uns wichtig. Auch wir selbst beziehen Sonnenstrom direkt vom Dach des Gebäudes und Grünen Strom (aktuell aus Wasserkraft), wenn die Sonne mal nicht scheint. Die erzeugten Überschüsse werden ins Netz eingespeist. Daher beraten wir unsere Kunden unter anderem auch zu nachhaltigen Kapitalanlagen bei den von uns vermittelten Produkten individuell und persönlich.

Aktuell können diese gut bei fondsgebundenen Produkten durch die Auswahl von ESG-konformen Investmentfonds dargestellt werden. Im Rahmen der individuellen Beratung weisen wir auf erkennbare Vor- bzw. Nachteile hin.

Bei sonstigen Versicherungsprodukten ist derzeit die Betrachtung der nachhaltigen Kapitalanlage im Hinblick auf deren Kapitalstock häufig noch nicht möglich.

Für die Vermittlung von nachhaltigen Kapitalanlagen erhalten wir - und vergüten - regelmäßig die gleichen Vergütungssätze wie für andere Kapitalanlagen auch.

## \*)Begriffserklärung Versicherungsmakler

**Von Versicherungsvermittlern steht allein der Versicherungsmakler auf der Seite seiner Kunden!** Im Register benannt als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. *Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden.* Er ist verpflichtet die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist nicht an eine Gesellschaft gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten einer hinreichenden Anzahl von verschiedenen Versicherern am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen und die er im letztgenannten Fall seinen Kunden benennt. Generell wird der Versicherungsmakler nicht vorrangig auf den günstigsten Preis achten, sondern auf die Geeignetheit des Produktes für den Mandanten. Somit sind insbesondere gute / sehr gute Leistungen bzw. Bedingungen, Erreichbarkeit sowie bisher gute / sehr gute Erfahrungen in Schadenfällen und erst dann der Preis das Auswahlkriterium. (So zumindest verstehen wir unsere Tätigkeit.)

### Ungebundener Versicherungsvertreter (Mehrfachagent)

Im Register benannt als Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Der ungebundene Vertreter ist Handelsvertreter und damit *Interessenvertreter der von ihm zur Vermittlung angebotenen Versicherer.* Er ist verpflichtet die Interessen der von ihm vertretenen Versicherer gegenüber dem Kunden zu wahren und steht damit auf Seiten der Versicherungsunternehmen. Der ungebundene Vertreter ist in seiner Entscheidung frei, mit welchen Versicherern er zusammenarbeitet. Er muss diese Versicherer seinen Kunden benennen. Der ungebundene Vertreter ist jedoch nicht verpflichtet für seine Kunden hinreichenden Marktüberblick zu gewährleisten.

### Gebundener Versicherungsvertreter (Ausschließlichkeitsvermittler)

Im Register benannt als Gebundener Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 4 GewO. Gebundene Vertreter sind Handelsvertreter oder Angestellte und damit *Interessenvertreter der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen.* Sie sind verpflichtet die Interessen der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen gegenüber dem Kunden zu wahren und stehen damit auf der Seite der von ihnen vertretenen Versicherungen bzw. Unternehmen. Der gebundene Vertreter muss den/die Versicherer bzw. Unternehmen seinen Kunden benennen, für welche er ausschließlich tätig ist.