

Gesetzlich vorgeschriebene  
ERSTINFORMATION

Ihr Vermittler und Vertragspartner als Versicherungsmakler

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Mandant

LE-Finanz GmbH  
Prager Str. 17  
04103 Leipzig  
0341-964210

Tel. 0341-964210  
Fax: 0341-9642116  
info@le-finanz.de  
[www.le-finanz.de](http://www.le-finanz.de)

Registergericht Amtsgericht Leipzig, HRB 21535, Umsatzsteuernummer: DE242056297  
Geschäftsführer: Michael Halmaghi + Anja Bier

Status gemäß Gewerbeordnung

Ihr Vertragspartner ist tätig als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung, bei der zuständigen Behörde gemeldet und in das Register nach § 34 d Abs. 7 der Gewerbeordnung eingetragen.  
(\* )

Register-Nr. **D-IG27-JDBDE-34 (LE-Finanz GmbH)**  
zuständige IHK Industrie- und Handelskammer Leipzig, Goedelerring 5, 04109 Leipzig,  
Telefon: 0341/1267-0, Fax: 0341/1267-14 21, Email: info@leipzig.ihk.de,  
Homepage: [www.leipzig.ihk.de](http://www.leipzig.ihk.de)

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34f Gewerbeordnung

Umfang der Genehmigung x Absatz 1 Satz 1 Nummer 1  
Absatz 1 Satz 1 Nummer 2  
Absatz 1 Satz 1 Nummer 3

ausstellende Behörde Stadt Leipzig Ordnungsamt  
Aufsichtsbehörde Sicherheitsbehörde, Prager Str. 136, 04317 Leipzig

Register-Nr. **D-F-159-II1B-24 (LE-Finanz GmbH)**  
zuständige IHK Industrie- und Handelskammer Leipzig, Goedelerring 5, 04109 Leipzig,  
Telefon: 0341/1267-0, Fax: 0341/1267-14 21, Email: info@leipzig.ihk.de,  
Homepage: [www.leipzig.ihk.de](http://www.leipzig.ihk.de)

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34i Gewerbeordnung

Umfang der Genehmigung x Absatz 1 Satz 1  
Absatz 4 Satz 1

ausstellende Behörde Industrie- und Handelskammer Leipzig  
Aufsichtsbehörde Stadt Leipzig Ordnungsamt Abt. Sicherheitsbehörde,  
Prager Str.136, 04317 Leipzig

Register-Nr. **D-W-159-LTK4-90 (LE-Finanz GmbH)**  
zuständige IHK Industrie- und Handelskammer Leipzig, Goedelerring 5, 04109 Leipzig,  
Telefon: 0341/1267-0, Fax: 0341/1267-14 21, Email: info@leipzig.ihk.de,  
Homepage: [www.leipzig.ihk.de](http://www.leipzig.ihk.de)  
Kooperationspartner Alle deutschen Bankinstitute die mit freien Maklern zusammenarbeiten

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34c Gewerbeordnung (Umfang laut Gesetzestext ab dem 01.01.2013)

Umfang der Genehmigung x Absatz 1 Satz 1 Nummer 1  
x Absatz 1 Satz 1 Nummer 2  
x Absatz 1 Satz 1 Nummer 3a und

Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Genehmigung nach § 34d, 34f, 34i GewO

Ihr Vertragspartner besitzt eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Genehmigung nach 34d, 34f, 34i GewO.

Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen

Ihr Vertragspartner besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital Ihres Vertragspartners. Ihr Vertragspartner bedient sich zur Erfüllung seiner Aufgaben unterbevollmächtigter Dritter. Bevollmächtigte Dritte Ihres Vertragspartners sind insbesondere die Maklerpools:

- INVERS Versicherungsvermittlungsgesellschaft mbH, die Patronus GmbH und die RKL GmbH. Alle drei vorgenannten Firmen haben ihren Sitz in 04178 Leipzig, Sportplatzweg 15.
- Finas Versicherungsmakler GmbH, Breitscheidstr. 33, 06886 Lutherstadt Wittenberg
- Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstr. 25, 80992 München
- aruna GmbH, Kalckreuthstr. 11, 10777 Berlin

Gemeinsame Angaben

Sofern Sie die o. g. Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder unter Telefon: 01806 00 58 50 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, 0,60 EUR/Anruf aus Mobilfunknetzen) oder bei der DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon:030/20308-0, Internet: [www.dihk.de](http://www.dihk.de) als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen. Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stelle als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

Anschrift der Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin

Ombudsmann der privaten  
Bausparkassen  
Postfach 303079  
10730 Berlin

Ombudsmann für Investmentfonds  
Büro der Ombudsstelle des BVI  
Bundesverband Investment und Asset Management e. V.  
Unter den Linden 42  
10117 Berlin

Vergütung im Bereich Versicherungsvermittlung

Art und Quelle der Vergütung

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

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

Dies ist letztendlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten welche ggf. vermittelt werden

Statusbezogene Information gem § 12 FinVermV (Hinweise gem. § 12a FinVermV)

#### Emittenten und Anbieter

Vom Finanzanlagenvermittler werden Beratungs- oder Vermittlungsleistungen zu Investmentfonds erbracht. Folgende Depotbanken im In- und Ausland kommen als Produktgeber, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Verwahrstellen bzw. auch als sogenannte Fondsplattformen u.a. in Frage

Augsburger Aktienbank AG  
DWS Fondsplattform  
Fondsdepot Bank GmbH

Metzler Fund Xchange  
FIL Fondsbank GmbH (FFB)

Das Gesamtangebot der Vermittlungs-/Beratungsleistungen des Finanzanlagenvermittlers beinhaltet über 200 KVGn mit über 4.000 in- und ausländischen Investmentfonds. Somit kann, insbesondere auf ausdrücklichen, schriftlichen Wunsch des Anlegers, fast die gesamte Palette der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen, offenen Investmentfonds für Endkunden berücksichtigt werden.

Die Emittentenliste und Fondspalette erhält der Anleger unter [www.kundenservicecenter.info](http://www.kundenservicecenter.info) oder auf einem dauerhaften Datenträger von seinem Finanzanlagenvermittler ausgehändigt.

#### Vergütung

Der Finanzanlagenvermittler verlangt keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Finanzanlagenvermittler in der Regel von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren. Der Finanzanlagenvermittler erhält von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers berechnet wird. Die Höhe der Provisionen variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds. Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge sowie der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/ Investmentgesellschaften und dem PreisLeistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch den Finanzanlagenvermittler bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen.

#### Zuwendungen

Der Finanzanlagenvermittler erhält ggf. neben Provisionen bzw. Courtagen ggf. Mehrvergütungen bei Überschreiten von Umsatzschwellen sowie ggf. auch Marketingzuschüsse oder geldwerte Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen, kulturelle/gesellschaftliche Veranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen etc. Der Anleger stimmt zu, dass der Finanzanlagenvermittler sowie seine Kooperationspartner (insbesondere ihm zuzuordnende Mitarbeiter, Servicestellen, Maklerpools etc.), mit denen er zusammenarbeitet/kooperiert, die ihnen jeweils von Dritter Seite zufließenden Vergütungen, Provisionen/Courtagen, Gebühren und Zuwendungen in Abweichung von §§ 675, 667 BGB vereinnahmen und behalten dürfen und verzichtet auf Geltendmachung bestehender und zukünftiger Ansprüche.

Diese Information wurde dem Anleger vor der ersten Anlagevermittlung in Textform ausgehändigt. Auf Wunsch des Anlegers wurden die o.a. Daten vor der ersten Anlagevermittlung mündlich mitgeteilt und werden nach Vertragsschluss unverzüglich in Textform zur Verfügung gestellt.