

## **Erstinformation zum Download**

gemäß § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung sowie § 12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung

FinKlar GmbH  
Sonnenstr. 5  
97514 Oberaurach  
mobil: 0151 19381022  
E-mail: f.stappenbacher@finklar-gmbh.de  
Steuernummer: 249/126/51173  
Gesch.ftsführender Gesellschafter:  
Fabian Stappenbacher  
Amtsgericht Bamberg HRB 8829

**Tätigkeitsbezeichnung:**  
Darlehensvermittler nach §34c Abs.1 Nr.2 GewO  
Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO  
Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach §34 f Abs. 1, S.1, Nr. 1,2 GewO  
Immobilienvermittler mit Erlaubnis nach §34 i GewO

### **Berufsrechtliche Regelungen**

- GewO, insbesondere §§ 34c, 34d, 34f, 34i
- VVG, insbesondere §§59 – 68
- VersVermV
- FinVermV
- ImmoVermV

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

### **Berufsrechtliche Regelungen:**

Unsere Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

### **Art und Quelle der Vergütung:**

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als  
Versicherungsmakler:

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

### **Finanzanlagenvermittler:**

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber anhand von Provision) oder in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den

Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Hierbei wird offengelegt, ob eine weitere Vergütung durch den Produktgeber erfolgt.

Darlehensvermittler:

Im Zusammenhang mit der Darlehensvermittlung erfolgt die Vergütung (Provision) hierfür durch den Produktgeber.

Immobilienvermittler:

Im Zusammenhang mit der Immobilienvermittlung erfolgt die Vergütung (Honorar) hierfür durch den Endkunden.

**Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:**

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34f GewO zulässig ist. Vertragspartner sind BCA, Fondskonzept und Fondsfinanz.

Aufsichts-, Erlaubnis- und Registrierungsbehörden:

Erlaubnis nach § 34 c GewO erteilt durch:

Industrie- und Handelskammer (IHK) für München und Oberbayern  
Max-Joseph-Straße 2  
80333 München  
Fon: +49 89 5116 – 0  
Web: [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de)

Erlaubnis nach § 34 d GewO erteilt durch:

Industrie- und Handelskammer (IHK) für München und Oberbayern  
Max-Joseph-Straße 2  
80333 München  
Fon: +49 89 5116 – 0  
Web: [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de)  
Unsere Registrierungsnummer:  
D-D96W-KSMMF-00  
überprüfbar unter: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Für unsere Erlaubnis nach § 34 f GewO:

Industrie- und Handelskammer (IHK) für München und Oberbayern  
Max-Joseph-Straße 2  
80333 München  
Fon: +49 89 5116 – 0  
Web: [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de)  
Unsere Registrierungsnummer:  
D-F-155-Q7ZY-56  
überprüfbar unter: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Für unsere Erlaubnis nach § 34 i GewO:

Industrie- und Handelskammer (IHK) für München und Oberbayern  
Max-Joseph-Straße 2

80333 München  
Fon: +49 89 5116 – 0  
Web: [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de)  
Unsere Registrierungsnummer:  
D-W-155-AYVH-40  
überprüfbar unter: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Registerführende Stelle gemäß § 11 a GewO

### **Transparenzverordnung (TVO)**

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

Nachhaltigkeit ist für uns ein wichtiges Thema!

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.

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V.

Breite Straße 29

10178 Berlin

Fon: 0180 600585 – 0\*

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

\* 20 Cent/Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen

Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Ombudsstelle Geschlossene Fonds e. V.

Postfach 64 02 22

10048 Berlin

<http://www.ombudsstelle-geschlossene-fonds.de>

Ombudsmann der privaten Bausparkassen

Verband der Privaten Bausparkassen e.V.

Postfach 30 30 79

10730 Berlin

[www.schlichtungsstelle-bausparen.de](http://www.schlichtungsstelle-bausparen.de)

**Nachfolgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden und wir sind bereit an Streitbelegungsverfahren teilzunehmen:**

Europäische Kommission

Online-Streitbelegungsplattform (OS-Plattform)

<http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Fabian Stappenbacher

Geschäftsführender Gesellschafter