

Kundeninformation

nach § 15 Abs. 1 VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV.

Anschrift & Erreichbarkeit:

Firma, Anschrift:	FinKlar GmbH, Sonnenstraße 5, 97514 Oberaurach		
Geschäftsführer:	Fabian Stappenbacher		
HR-Nummer:	HRB 8829	Zuständiges Amtsgericht:	Bamberg
Steuernummer:	249/126/51173	Firmensitz:	Schweinfurt
Telefon:	0151 19381022		
Email:	f.stappenbacher@finklar-gmbh.de	Internet:	www.finklar-gmbh.de

Tätigkeit gemäß Gewerbeverordnung

Wir sind freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig.

- Darlehensvermittler und Immobilienmakler:
 - Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 Nr. 2 GewO (Darlehen)
 - Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 Nr. 1 GewO (Immobilien)
- Versicherungsmakler:
 - Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO (Versicherungen)
- Finanzanlagenvermittler
 - Erlaubnis nach § 34 f Abs.1 S. 1 Nr. 1 GewO (Offene Investmentfonds)
- Immobiliardarlehensvermittler
 - Erlaubnis nach § 34 i Abs.1 GewO (Immobiliardarlehen)

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 eingesehen und abgerufen werden.

Beratungsleistung

Wir bieten neben der Vermittlung auch eine Beratung an.

Art und Quelle der Vergütungen

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als

Darlehensvermittler:

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

Immobilienmakler:

Im Zusammenhang mit der Tätigkeit als Immobilienmakler erfolgt die Vergütung in der Regel sowohl durch den Kunden als auch den Verkäufer/Käufer der Immobilie zu gleichen Teilen.

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 Kunden oder durch Dritte (Produktgeber anhand von Provision) oder in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Hierbei wird offengelegt, ob eine weitere Vergütung durch den Produktgeber erfolgt.

Immobiliardarlehensvermittler:

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

Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanz- und Versicherungsprodukten Vermittlungs- und/oder Beratungsleistungen angeboten werden

Zusammenarbeit mit Maklerpools, derzeit:

BCA: https://divacms.bca.de/uploads/Investmentfondsgesellschaften_e1e94efd9b.pdf

Fondskonzept: <https://www.fondskonzept.ag/fondsgesellschaften>

Fondsfinanz: <https://www.fondsfinanz.de/emittenten-anbieter>

Beteiligung an oder von Versicherungsunternehmen

Versicherer weder direkt noch indirekt mit über 10 % an den Stimmrechten oder dem Kapital der FinKlar GmbH beteiligt. Beteiligungen an Versicherern besitzt die FinKlar GmbH nicht.

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

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

Unsere Registrierungsnummer:

D-D96W-KSMMF-00

überprüfbar unter: www.vermittlerregister.info

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
Unsere Registrierungsnummer:
D-F-155-Q7ZY-56
überprüfbar unter: www.vermittlerregister.info

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
Unsere Registrierungsnummer:
D-W-155-AYVH-40
überprüfbar unter: www.vermittlerregister.info

Zentrales Versicherungsvermittlerregister zur Überprüfung der Erlaubnis-Eintragungen

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: +49 (0)30 203080
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Wir sind unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 d GewO eingetragen: *D-D96W-KSMMF-00*
Wir sind unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 f GewO eingetragen: *D-F-155-Q7ZY-56*
Wir sind unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO eingetragen: *D-W-155-AYVH-40*

Anschriften von Schlichtungsstellen

Gemäß § 36 VSBG und § 17 Abs. 4 VersVermV teilen wir mit, dass wir verpflichtet und bereit sind an einem Streitbelegungsverfahren teilzunehmen. Folgende Schlichtungsstellen können angerufen werden:

- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Postfach 10 14 24, 20009 Hamburg
www.schlichtung-finanzberatung.de
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin,
www.pkv-ombudsmann.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn
www.bafin.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V., Postfach 61 02 69, 10924 Berlin
www.ombudsstelle.com
- Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin
www.ombudsmann-immobilien.net
- Ombudsmann der privaten Bausparkassen, Verband der privaten Bausparkassen e. V., Postfach 30 30 79, 10730 Berlin

- www.schlichtungsstelle-bausparen.de
▪ Europäische Kommission Online-Streitbeilegungsplattform (OS-Plattform)
<http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Transparenzverordnung

Nachfolgend erhalten Sie Informationen gemäß der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor – Transparenzverordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019.

Bei der Beratung zu Anlageprodukten (z.B. fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen, Kapitalanlagen) verfolgen wir die folgende Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten wie Umwelt (Environment), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

Kooperierende Produktgesellschaften

Wir arbeiten vorrangig und soweit möglich mit Anbietern von Anlageprodukten zusammen, die ihrerseits Nachhaltigkeitsaspekte in die Produktkonzeption einbeziehen, d.h. Anbietern von Anlageprodukten, die speziell Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange berücksichtigen, Menschenrechte beachten und Korruption sowie Bestechung bekämpfen.

Auswahl der Produkte

Wir prüfen soweit möglich die Anlageprodukte in unserem Angebot auf die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsaspekten und die Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Zur Feststellung und Bewertung der wichtigsten Nachhaltigkeitsaspekte werten wir die Produktinformationen der Produktpartner aus und berücksichtigen die Angaben zu den nichtfinanziellen Risiken. Dazu bedienen wir uns im erforderlichenfalls der Auswertung durch Dritte.

Kundenberatung

Wir befragen den Kunden danach, ob die Empfehlung von Anlageprodukten unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden erfolgen soll. Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden sind Ziele und Vorstellungen, die der Kunde mit seiner Investition verbindet und die Kriterien von Umweltschutz, sozialen Gesichtspunkten bzw. verantwortungsbewusster Unternehmensführung und -kontrolle erfüllen oder die nachteilige Auswirkung auf solche Nachhaltigkeitsaspekte vermeiden. Auf der Grundlage der von den Produktpartnern zur Verfügung gestellten Daten und der vom Kunden geäußerten Nachhaltigkeitspräferenzen ermitteln wir aus unserem Produktangebot diejenigen Verträge, die für den Kunden auch unter Berücksichtigung seiner Nachhaltigkeitspräferenzen so weit wie möglich geeignet sind. Wir weisen den Kunden darauf hin, wenn ein Produkt die vom Kunden gewünschten Nachhaltigkeitspräferenzen nicht erfüllt.

Vergütungsbezogene Risiken in Bezug auf Nachhaltigkeitsrisiken

Die Vergütung für die Beratung von Versicherungsanlage- und Investmentprodukten, die wir von unseren Produktpartnern erhalten, werden nicht von den Nachhaltigkeitsrisiken, die mit den vermittelten Produkten einhergehen, beeinflusst. Dies bedeutet insbesondere, dass die Vergütungshöhe weder von der Nachhaltigkeit der Anlage noch den Nachhaltigkeitsrisiken des vermittelten Produktes positiv oder negativ beeinflusst wird.