

Erstinformation

**Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß §15
Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) sowie §12
Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)**

1. Name, Anschrift und Kontaktdaten

abacus Finanzplanung GmbH

Geschäftsführer: Tim Kilz und Nico Wehrberger

Ringstr. 54

24103 Kiel

Tel.: 0431-88816-23

Fax: 0431-88816-29

Email: [info\(at\)abacus-finanzplanung.de](mailto:info(at)abacus-finanzplanung.de)

2. Tätigkeitsart

Versicherungsmakler mit der Erlaubnis nach § 34 c und §34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO).

Finanzanlagenvermittler mit der Erlaubnis nach § 34 f der Gewerbeordnung (GewO).

Immobilienkreditvermittler mit der Erlaubnis nach § 34 i der Gewerbeordnung (GewO).

3. Gemeinsame Registerstelle nach §15 a Abs. 1 GewO

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

Breite Straße 29

10178 Berlin

Tel.: 0180 6005850 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, max. 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen)

Email: vr@dihk.de

Internet: www.vermittlerregister.info

4. Erlaubnisbehörden

Landeshauptstadt Kiel, Bürger und Ordnungsamt, Fabrikstraße 8-10, 24103 Kiel, Tel.: 0431-901-

900, Fax: 0431-901-62079, Email: buerger-undordnungsamt@kiel.de

Industrie- und Handelskammer zu Kiel, Bergstraße 2, 24103 Kiel, Tel. 0431-5194-0, Fax. 0431-5194-234, Email: ihk@kiel.ihk.de, www.ihk-schleswigholstein.de.

5. Beteiligung von und an Versicherungsunternehmen

Die abacus Finanzplanung GmbH 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% an den Stimmrechten oder am Kapital der abacus Finanzplanung GmbH.

6. Anschriften der Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080632, 10006 Berlin

Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)

Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Email: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 060222, 10052 Berlin
Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz)
Fax: 030 20458931
Internet: www.pkv-ombudsmann.de
Email: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Schlichtungsstelle des Verbandes der privaten Bausparkassen e.V.
Postfach 303079, 10730 Berlin
Tel.: 030-590091-500 und -550
Fax: 030-590091501
Internet: www.schlichtungsstelle-bausparen.de
Email: info@schlichtungsstelle-bausparen.de

Darlehensvermittlung:

Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank
Postfach 111232, 60047 Frankfurt
Tel. 069-23881907
Fax: 069-7090909901
Internet: www.bundesbank.de/Navigation/DE/Service/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.html
Email: schlichtung@bundesbank.de

Finanzanlagenvermittlung:

Büro der Ombudsstelle des BVI
Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main
Tel.: 069-1540900
Fax: 069-5971406
Internet: www.ombudsstelle-investmentfonds.de
Email: info@ombudsstelle-investmentfonds.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Postfach 1308
53003 Bonn
Tel.: 0228-4108-0
Fax.: 0228-4108-1550
Internet: www.bafin.de
Email: Poststelle@bafin.de

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.
Postfach 640222, 10048 Berlin
Tel: 030-25761690
Fax: 030-25761691
Internet: www.ombudsstelle.com
Email: info@ombudsstelle.com

Bitte achten Sie darauf, dass die Schlichtung erst angerufen werden kann, wenn Ihre Beschwerde gegenüber unserem Unternehmen mitgeteilt wurde und von uns entweder zurückgewiesen oder aber seit mehr als zwei Monaten nicht bearbeitet wurde.

7. Angaben zum Vergütungsmodell der Finanzanlagenvermittlung

Versicherungsvermittlung und Bausparen:

Soweit nicht anders vereinbart, beraten wir Sie und erhalten für unsere Beratung eine Vergütung (Abschluss- und Bestandspflegeprovision) durch den Versicherer, welche bereits in dem Versicherungsbeitrag enthalten ist.

Finanzanlagenvermittlung:

Wir verlangen keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte

Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhalten wir in der Regel von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus dem Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren.

Wir erhalten von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapital-/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.

Wir erhalten 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 die abacus Finanzplanung GmbH sowie seine Kooperationspartner (insbesondere ihm zuzuordnende Mitarbeiter, Servicestellen, Maklerpools etc.), mit denen wir zusammenarbeiten/kooperieren, die uns 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.

Darlehensvermittlung:

Für unsere Dienstleistung, der Vermittlung von Immobilienfinanzierungen, entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten. Wir erhalten unsere Vergütung direkt vom jeweiligen Darlehensgeber. Diese beträgt je nach Auswahl des Produkthanbieters und der auf Ihre individuellen Bedürfnisse zugeschnittenen Finanzierungslösung zwischen 0 – max. 4,0% der Darlehenssumme. Selbstverständlich ist dieser Betrag in dem ausgewiesenen Effektivzins bereits enthalten.

Da wir zum Zeitpunkt der Aushändigung dieses Dokuments das für Sie optimale Produkt noch nicht ermittelt haben, steht die genaue Höhe unserer Vergütung noch nicht fest. Den tatsächlichen Betrag der Vergütung finden Sie in dem ESIS-Merkblatt, das Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt vom Darlehensgeber ausgehändigt wird.

8. Emittenten und Anbieter

Vom Finanzanlagenvermittler werden Beratungs- oder Vermittlungsleistungen zu Investmentfonds erbracht.

Das Gesamtangebot der Vermittlungs-/Beratungsleistungen der abacus Finanzplanung GmbH beinhaltet über 200 KVGn mit über 4.000 in- und ausländischen Investmentfonds. Somit kann, insbesondere auf ausdrücklichen 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 oder auf einem dauerhaften Datenträger von uns ausgehändigt.