

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV



1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

AL Finanzkonzepte GmbH
Ansgar Lager
Hauptstr. 51
48480 Spelle

Tel: 05977 9 20 41

Fax: 05977 9 20 42

Mobil: 0170 32 52 391

E-Mail: A.Lager@AL-Finanz.de

Internet: www.al-finanzkonzepte.de

Der Vermittler ist geschäftsführender Gesellschafter der AL Finanzkonzepte GmbH.

2. Tätigkeitsart:

Gemeldet bei der IHK Osnabrück-Emsland-Grafschaft Bentheim als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

Gemeldet bei der IHK Osnabrück-Emsland-Grafschaft Bentheim als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Ziff. 1 und 2 der Gewerbeordnung.

Gemeldet bei der IHK Osnabrück -Emsland als Immobiliendarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i der Gewerbeordnung.

Sonstige Tätigkeiten:

Immobilienmakler (IHK)

3. Beratungsangebot:

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden.

4. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler.

5. Emittenten und Anbieter:

Zu den Finanzanlagen der folgenden Emittenten und Anbieter bietet der Gewerbetreibende Vermittlungs- oder Beratungsleistungen an:

- Investmentfonds von verschiedenen Kapitalanlagegesellschaften
- Beteiligungen nach Bedarf in Form von Depotlösungen

6. Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich der Versicherungsvermittlung:

Kostenfreie Beratung für den Kunden

Der Vermittler erhält für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter/Versicherer. Der Kunde schuldet dem Vermittler keine gesonderte Vergütung.

7. Informationen des Vermittlers über Vergütung und Zuwendungen im Bereich der Finanzanlagenvermittlung:

Vergütungen von beiden Vertragsparteien

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) 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 Vergütungen und Zuwendungen werden vom Anleger nicht verlangt. Diese erfolgen vielmehr von den Emittenten auf Provisionsbasis für die Vermittlung von Kapitalanlagen. Sie dürfen behalten werden, wenn die Zeichnung der Kapitalanlage nicht widerrufen wird. Sollte eine Vergütung oder Zuwendung nicht vom Emittenten gezahlt werden, und der Anleger eine Vergütung zahlen soll, wird dieses vor Abschluss des Beratungsvertrages detailliert besprochen und schriftlich festgehalten. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

8. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-YRN8-NH9Q6-44

Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung: D-F-162-GUG5-55

Vermittlerregisternummer Immobiliendarlehnsvermittlung: D-W-162-HSWY-63

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

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50

(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

www.vermittlerregister.info

9. Anschriften der Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 030 20458931

Internet: www.pkv-ombudsmann.de

[Online-Streitbeteiligung via EU](https://webgate.ec.europa.eu/odr)

<https://webgate.ec.europa.eu/odr>

10. Beschwerdemanagement:

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, bitten wir Sie sehr gern um Ihre Verbesserungsvorschläge.

Sie können aber auch jederzeit per Post oder Mail eine Beschwerde über unsere Geschäftsanschrift einreichen. Erhalten wir von Ihnen eine formelle Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie unverzüglich über unsere weitere Beschwerdebearbeitung. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde eine Angelegenheit betrifft, für die wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen die möglichen zuständigen Ansprechpartner mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und Ihnen zeitnah eine Stellungnahme aussprechen. Sollte dies einmal nicht binnen 14 Tagen möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann unsere Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihre Interessen und Ziele weiterverfolgen können.

Dieser Service wird zur Verfügung gestellt von sdv-online.de.

Der SdV e.V. hat keinen Einfluss auf den Inhalt der vom Vermittler gemachten Angaben. Deshalb kann seitens des SdV e.V. für diese fremden Inhalte auch keine Gewähr übernommen werden. Für die Inhalte der gesetzlichen Pflichtangaben ist stets der jeweilige Versicherungsvermittler verantwortlich.