

Erstinformation

Micha Helmut Schrammke
Diplom-Betriebswirt (BA), Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

investmentpartner Schrammke eK
Blumenthalstraße 12, 10783 Berlin
Telefon (030) 257 986 00, Fax (030) 257 986 02
E-Mail service@investmentpartner.de
www.investmentpartner.de
Handelsregister: AG Berlin Charlottenburg, HRA 40134 B

investmentpartner® ist tätig als **Finanzanlagenvermittler** für die folgenden Bereiche:

- Investmentfonds (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
 - geschlossene Fonds (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO)
 - sonstige Vermögensanlagen (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)
- und im Vermittlerregister eingetragen unter Abschnitt **FAV**, Registrierungsnummer **D-F-107-BL1L-37**

sowie als **Versicherungsmakler** (§ 34d Abs. 1 GewO, § 59 Abs. 3 VVG) und im Vermittlerregister eingetragen im Abschnitt **VV** unter der Registrierungsnummer **D-2PWP-KIJ5V-98**.

Das **Vermittlerregister** wird geführt beim Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Auskunft über Telefon (030) 20308-0
www.vermittlerregister.info

Zuständige **Aufsichtsbehörde** für die Finanzanlagenvermittlung ist das Bezirksamt Tempelhof-Schöneberg von Berlin Ordnungsamt, Gewerbeangelegenheiten
Rathaus Tempelhof, Tempelhofer Damm 165, 12099 Berlin
Telefon (030) 90277 – 2430 / 4244
www.berlin.de/ba-tempelhof-schoeneberg

Vermittelt und beraten wird zu **Finanzanlagen aus der gesamten Breite der Emittenten und Anbieter** des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler und -berater nach § 34f GewO zulässig ist.

Zuständige **Aufsichtsbehörde** für die Versicherungsvermittlung ist die Industrie- und Handelskammer zu Berlin Fasanenstraße 85, 10623 Berlin
Telefon (030) 315 10 - 0, www.berlin.ihk24.de

Zur Sicherung der Mandanteninteressen unterhält investmentpartner® eine **Vermögensschadenhaftpflichtversicherung** mit Deckungssummen nach den jeweils aktuellen gesetzlichen Bestimmungen: Für die **Versicherungsvermittlung max. 1,25 Mio. € je Versicherungsfall**, für die **Finanzanlagenvermittlung max. 1,5 Mio. € je Versicherungsfall**, ergänzend für **Container-Direktinvestments max. 500.000 € je Versicherungsfall**.

Tätigkeitsgebiete und Schwerpunkte:

- *ausgewählte Finanz- und Sachwert-Anlagen*
- *professionelle Vermögensverwaltungs-Lösungen*
- *private und betriebliche Versicherungen*
- *private und betriebliche Altersvorsorgeplanung*
- *Versicherbarkeit auch bei schweren oder chronischen Vorerkrankungen (wie z. B. Diabetes, Krebs, HIV, MS...)*

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 entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

investmentpartner® hält **keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung** von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherer oder. Kein Versicherer oder Produktanbieter hält eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an investmentpartner®.

Die Anschriften der **Schlichtungsstellen**, die bei Streitigkeiten angerufen werden können, lauten:

Versicherungsombudsman e.V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsman.de

Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
www.pkv-ombudsman.de

Ombudsstelle Geschlossene Fonds e. V.
Postfach 64 02 22, 10048 Berlin
www.ombudsstelle-geschlossene-fonds.de

Büro der Ombudsstelle des BVI
Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Ich/Wir habe/n ein Exemplar dieser Erstinformation vor dem Beginn der Beratung erhalten und davon Kenntnis genommen.

.....
(Name, Vorname, ggf. Firma)

.....
(Ort, Datum)

.....
(Unterschrift/en, ggf. Geschäftsstempel)

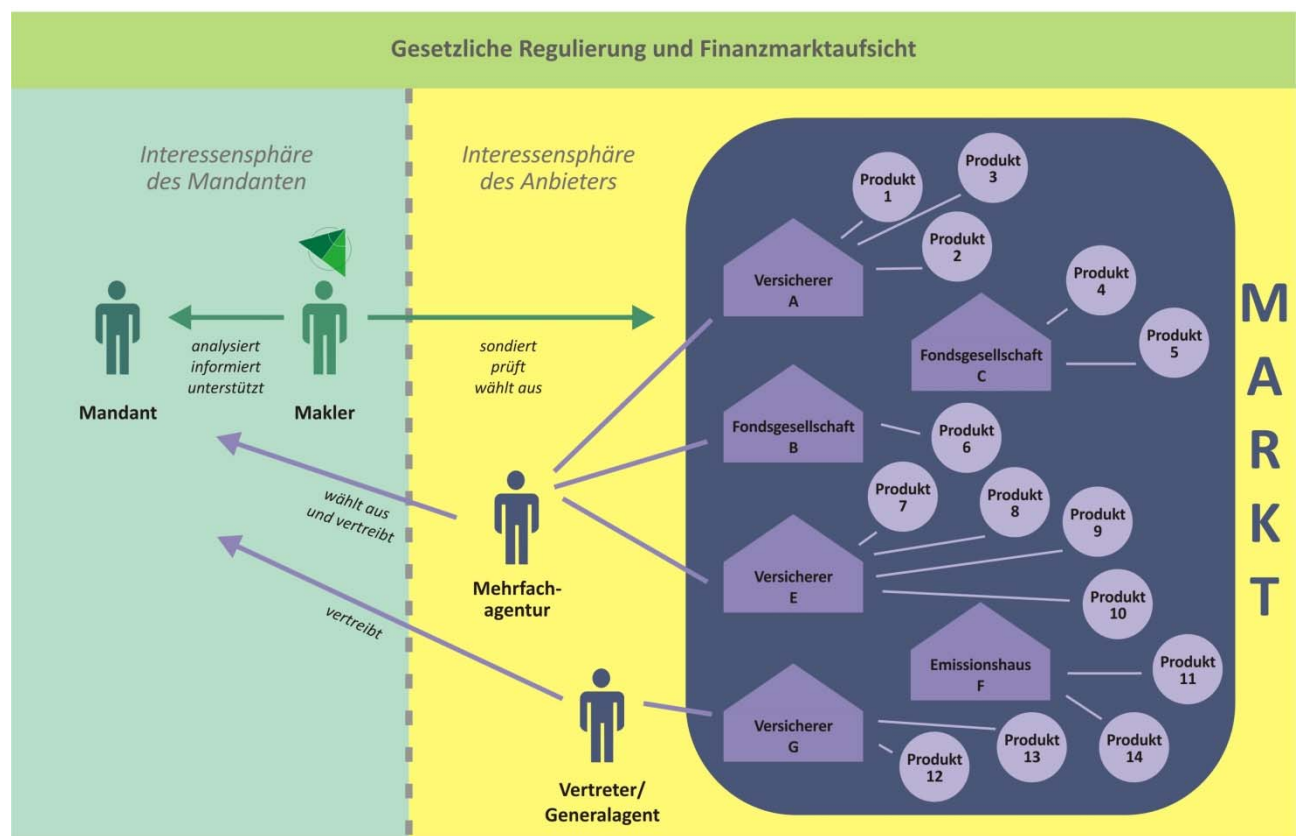
Warum diese Erstinformation?

Wer den Abschluss von Finanzprodukten zwischen Kunden und Produkthanbietern (Versicherern, Fondsgesellschaften, Emittenten) betreut, wird als Vermittler bezeichnet. Doch längst nicht alle Vermittler sind gleich. Das deutsche Recht kennt verschiedene Vermittlertypen (Vermittlerstatus), die in der Praxis für den Kunden und seine Interessen einen erheblichen Unterschied bedeuten können.

Ab Inkrafttreten der Versicherungsvermittlerrichtlinie am 22.05.2007 sowie des geänderten Finanzanlagenvermittlerrechts zum 01.01.2013 sind Vermittler von Versicherungsprodukten und Finanzanlageprodukten daher verpflichtet, ihre Kunden *noch vor dem Beginn einer Beratung* deutlich darüber zu informieren, welchen Vermittlerstatus sie innehaben und auf welcher Grundlage sie ihre Tätigkeit erbringen. Denn nur so können Sie erkennen, auf welcher Seite der Vermittler steht und wessen Interessen er vertritt. Während z. B. der Versicherungsvertreter (Agent) und der Mehrfachvertreter (Mehrfachagent) die Interessen des jeweiligen Versicherungsunternehmens vertreten, steht allein der Versicherungsmakler sachlich und rechtlich auf der Seite der Kunden und vertritt ihre Interessen. Die Rechtsprechung bezeichnet ihn daher auch als „Sachwalter des Kunden“.



Die Stellung des Maklers zwischen Mandant und Produkthanbieter



© 2007–2013 investmentpartner Schrammke eK

Micha Helmut Schrammke, investmentpartner Schrammke eK, ist in diesem Sinne als **Versicherungsmakler und freier Finanzanlagenvermittler** im Sinne der §§ 93 HGB, 59 Abs. 3 VVG, 34d und 34f GewO tätig und entsprechend registriert.

Da ich gesetzlich verpflichtet bin, Ihnen diese Informationen auszuhändigen, bestätigen Sie den Erhalt bitte kurz auf dem Exemplar für meine Unterlagen und reichen Sie dieses baldmöglichst an mich zurück.

Vielen Dank!