

Erstinformation für Kunden und Interessenten

nach § 42 b Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG), i.V.m. § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VerVermV), sowie § 34 f Gewerbeordnung (GewO), im Umfang der Bereichsausnahme des § 2 Absatz 6 Satz 1 Nummer 8 des Kreditwesengesetzes (KWG), i.V.m. § 12 Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV).

Name _____

Straße _____

Postleitzahl _____ Ort _____

Datum _____

Nach den gesetzlichen Bestimmungen bin ich verpflichtet, Ihnen gegen eine schriftliche Bestätigung nachfolgende Angaben **vor** Beginn eines Informationsgespräches oder einer Beratung mitzuteilen:

Name/Anschrift/Kontakt:

SK Finance Consulting
Dipl.-Ökonom Sascha Knapp
Marienstätter Str. 64
D-56073 Koblenz
Tel.: + 49 (0)2606/964833
Fax: + 49 (0)2606/964834
E-Mail: info@sk-finance.com
Internet: www.sk-finance.com



Aus- und Fortbildung:

- Diplom Ökonom
- Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

Status:

- Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 GewO
- Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO
- Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 GewO
- Makler mit Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO



Weitere Informationen zu § 34 f Abs. 1, § 34 d Abs. 1 und § 34 i Abs. 1 GewO:

Tätigkeitsart:

Erlaubnis vom zuständigen Gewerbeamt Koblenz als Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Abs. 1 GewO für:

- Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO)
- Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO)

SK Finance Consulting

Private Asset Management



Aufsichtsbehörden (zuständige Erlaubnisbehörden):

§ 34 f und § 34 i GewO:

Stadtverwaltung Koblenz
Gymnasialstr. 1
56068 Koblenz
Tel. 0261/129-0

§ 34 d GewO:

Industrie- und Handelskammer (IHK) Koblenz
Schloßstr. 2
56068 Koblenz
Tel. 0261/106-0

Registerbehörde § 34 f, § 34 i und § 34 d GewO:

Industrie- und Handelskammer (IHK) Koblenz
Schloßstr. 2
56068 Koblenz
Tel. 0261/106-0

Überprüfbarkeit der Registrierung:

Registerabruf: www.vermittlerregister.info → Finanzanlagen unter Registernummer **D-F-141-AWTH-47**

Registerabruf: www.vermittlerregister.info → Versicherungen unter Registernummer **D-CIDG-L6022-99**

Registerabruf: www.vermittlerregister.info → Finanzierungen unter Registernummer **D-W-141-6N6Y-18**

Registerstelle (Gemeinsame Stelle):

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

Breite Str. 29

10178 Berlin

www.vermittlerregister.info

Tel: 0180/6005850 (Hotline: 20 Cent/Min. aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Min. aus dt. Mobilfunknetzen)

Vermögensschadenshaftpflichtversicherung:

Eine gesetzlich geforderte Vermögensschadenshaftpflichtversicherung mit vorgeschriebenen Versicherungssummen besteht.

Beteiligungen:

Es besteht keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einer Versicherungsgesellschaft, einer Bank, einer Investmentgesellschaft, eines Vermögensverwalters, eines Fondsinitiators oder einem sonstigen Produktpartnerunternehmen. Dasselbe gilt umgekehrt für direkte oder indirekte Beteiligung oben genannter Unternehmen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an SK Finance Consulting.

Produktangebot:

In direkten Vertragsverhältnissen, über Kooperationspartner und weitere Anbindungen (Pools, Plattformen, Börsen) bieten wir fast alle Investmentgesellschaften, Vermögensverwalter, Fondsinitiatoren, Versicherungsgesellschaften, Banken, oder sonstige Finanzanlageunternehmen an.

Informationen über Emittenten und Anbieter:

Beraten und vermittelt wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f GewO Abs. 1 S. 1 Nr. 1 und 2 GewO, als Versicherungsmakler gem. § 34 d Abs. 1 GewO, als Immobiliendarlehensvermittler gem. § 34 i Abs. 1 und als Makler gem. § 34 c Abs. 1 GewO zulässig ist.

Die Liste der unterstützten Fondsgesellschaften können Sie unter der folgenden Internetadresse einsehen:

https://bca.depotplattform.de/erstinformation_investment.php

Allgemeine Informationen über die Vergütung:

Grundsätzlich werden unsere Leistungen durch Dritte (Produktgeber) in Form von Provisionen, z.B. eine in der Versicherungsprämie eingepreiste Provision vom Versicherer, vergütet. Soweit Zuwendungen insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Daneben erhalten wir in Einzelfällen und nach gesondert zu treffender schriftlicher Vereinbarung Vergütungen durch den Kunden. Unter Vergütungen versteht man das Honorar / Arbeitsentgelt (Stundensatz), das wir für unsere Beratungstätigkeiten vom Kunden bekommen.

Informationen über die Vergütung bei der Anlageberatung oder -vermittlung:

Hierfür kann die Vergütung 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.

SK Finance Consulting

Private Asset Management



Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffender schriftlicher Vereinbarung. Unter Vergütungen versteht man das Honorar/Arbeitsentgelt (Stundensatz), das der Gewerbetreibende für seine Beratungstätigkeiten vom Kunden bekommt.

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden. Zuwendungen im Sinne § 17 Absatz 1 FinVermV sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Gewerbetreibende vom Emittenten, Anbieter einer Finanzanlage oder von einem sonstigen Dritten für deren Vermittlung oder Beratung erhält oder an Dritte gewährt.

Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbelegungen:

Ombudsstelle für Investmentfonds

Unter den Linden 42

10117 Berlin

www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080632

10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 060222

10052 Berlin

www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen

Postfach 64 02 22

10048 Berlin

www.ombudsstelle.com

Schlichtungsstelle Bausparen

Klingelhöferstr. 4

10785 Berlin

www.schlichtungsstelle-bausparen.de

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Str. 108

53117 Bonn

www.bafin.de/schlichtungsstelle

Ombudsstelle Geschlossene Fonds

Invalidenstr. 35

10115 Berlin

www.ombudsstelle-gfonds.de

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2

20095 Hamburg

www.schlichtung-finanzberatung.de

SK Finance Consulting

Private Asset Management



Anhang:

- Information über Interessenkonflikte

Empfangsbestätigung:

Ich/wir bestätige(n), dass mir/uns diese Erstinformation beim ersten Geschäftskontakt unaufgefordert übergeben wurde(n) und ich/wir von den hier genannten Informationen und Anlagen Kenntnis genommen habe(n). Eine Kopie dieses Formulars sowie der Anlagen habe(n) ich/wir erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde(n)

Anhang

Information über Interessenkonflikte

Interessenkonflikte lassen sich bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzanlagen erbringen, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) informieren wir Sie nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

1. Mögliche Interessenkonflikte:

Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen unserem Haus, unserer Geschäftsleitung, unseren Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind, und unseren Kunden oder zwischen unseren Kunden. Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben: a) in der Anlageberatung und in der Anlagevermittlung aus unserem eigenen (Umsatz-)Interesse am Absatz von Finanzanlagen; b) bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungs-, Vertriebsfolgeprovisionen oder andere geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen der Anlageberatung und Anlagevermittlung; c) durch die erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern; d) bei Gewähr von Zuwendungen an unsere Mitarbeiter; e) aus Beziehungen zu Emittenten von Finanzanlagen / Produktgebern, etwa bei Bestehen einer Kreditbeziehung, der Mitwirkung an Emissionen sowie bei Kooperationen; f) durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind; g) aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der mit diesen verbundenen Personen oder h) bei der Mitwirkung von unseren Mitarbeitern in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Finanzprodukte (z.B. Investmentfonds) Gegenstand unserer Beratung sind.

2. Zuwendungen:

Der Vermittler nimmt im Zusammenhang mit der Anlageberatung und/oder -vermittlung Zuwendungen von Dritten entgegen, welche er einbehält. Die Dienstleistung erfordert erhebliche Aufwendungen sowohl in personeller als auch in organisatorischer Hinsicht. Zu diesem Zweck erhalte/n ich/wir von Fondsgesellschaften bzw. Verwahrstellen Zuwendungen in Form von Geldzahlungen oder sonstigen geldwerten Vorteilen. Diese Mittel setze/n ich/wir ein, um den Aufbau einer effizienten und hochwertigen Infrastruktur zu gewährleisten und damit die Qualität meiner/unserer Dienstleistung aufrechtzuerhalten und ständig weiter für Sie zu optimieren. Diese sind anhand von Beispielen im vorherigen Absatz erläutert. Darüber hinaus erhalte/n ich/wir von den Fondsgesellschaften oder den Verwahrstellen unter Umständen geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (z.B. Schulungen, kulturelle und gesellschaftliche Veranstaltungen, Informationsmaterial, geringfügige Zuwendungen in Form von Aufmerksamkeiten).

3. Verfahren und Maßnahmen zum Management dieser Interessenkonflikte:

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen beeinträchtigen, verpflichten wir uns, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen. Dies bedeutet, dass wir Sie als Kunden stets unabhängig von eigenen Vertriebsinteressen für bestimmte Finanzanlageprodukte beraten werden. Im Einzelnen ergreifen wir unter anderem die folgenden Maßnahmen: a) Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung; b) Schulungen der Mitarbeiter; c) Offenlegung von Interessenkonflikten, die sich nicht vermeiden lassen. Diese werden den betroffenen Kunden vor einem Geschäftsabschluss mitgeteilt, um sicherzustellen, dass die jeweilige Entscheidung des Kunden stets auf informierter Basis getroffen wird.