

Erstinformation

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß §11 VersVermV und § 12 FinVermV:

SOISA Treuhand GmbH

Döllgast-Str. 12
D-86199 Augsburg

Vertreten durch den Geschäftsführer Michael Beyerle

Tel: 0821 - 650 52 20
Fax: 0821 - 15 88 44
E-Mail: mail@soisa-treuhand.de
Internet: www.soisa-treuhand.de

Registergericht: Amtsgericht Augsburg, HRB 20214
Umsatzsteuer-Ident Nr. DE232637182

Das Unternehmen ist tätig als:

Immobilienmakler nach § 34c Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 + 2 Gewerbeordnung

Versicherungsmakler nach § 34d Absatz 1 Gewerbeordnung

Finanzanlagenvermittler nach § 34f Absatz 1 Gewerbeordnung

Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von:

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

Immobiliardarlehensvermittler nach § 34i Absatz 1 Gewerbeordnung

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern

Max-Joseph-Str. 2
80333 München
Tel: 089 - 51 16-0
Fax: 089 - 51 16-1306
E-Mail: info@muenchen.ihk.de
Internet: www.muenchen.ihk.de

Vermittlerregister:

Registernummer Versicherungsmakler D-JV98-FZCNY-23

Registernummer Finanzanlagenvermittler D-F-155-RSJN-59

Registernummer Immobiliendarlehensvermittler D-W-155-Z782-88

Das **Vermittlerregister** wird geführt bei:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Tel: 0180 - 60 05 850

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

Fax: 030 - 20 30 81 000

E-Mail: vr@dihk.de

_ Internet: www.vermittlerregister.info

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34c Gewerbeordnung (GewO)
- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- § 34f Gewerbeordnung (GewO)
- § 34i Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG)
- § 48b Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)
- §§ 655a-655e Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)
- Art. 229 § 38 Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche (EG-BGB)
- Art. 247 §§ 13, 13b Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche (EG-BGB)
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)
- Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)
- Verordnung über die Immobiliendarlehensvermittlung (ImmVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Beratung:

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

Art und Quelle der Vergütung:

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungs- und Finanzanlageprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Informationen über die Vergütung im Versicherungsbereich:

Als Versicherungsmakler stehen wir im Lager des Kunden und sind somit ausschließlich Ihnen und Ihren Interessen verpflichtet. Das bedeutet, wir sind in keiner Form an irgendein Versicherungsunternehmen gebunden, an keinem beteiligt oder gehören keinem solchen.

Unsere Angebote basieren gemäß den gesetzlichen Anforderungen auf einer hinreichenden Zahl von auf dem Markt angebotenen Verträgen unterschiedlicher Versicherer. Auf Grundlage dieser objektiven und ausgewogenen Marktuntersuchung sprechen wir nach fachlichen Kriterien eine Empfehlung aus.

In bestimmten Fällen kann jedoch auch von einer eingeschränkten Produktauswahl Gebrauch gemacht werden.

Wir weisen aber bereits vorsorglich darauf hin, dass wir in aller Regel nur Produkte von Versicherern berücksichtigen, die eine Niederlassung in Deutschland haben, Vertragsbedingungen nach deutschem Recht und in deutscher Sprache anbieten und Maklercourtage in handelsüblicher Höhe zahlen - also z.B. keine Direkt- oder Internetversicherer etc. anbieten.

Unsere Vergütung erhalten wir im Regelfall in Form einer Courtage von den vermittelten Versicherungsunternehmen. Diese ist in den Prämien/Beiträgen bereits einkalkuliert, so dass von Ihnen keine zusätzlichen Gebühren für unsere Tätigkeit zu zahlen sind! Sollte es hiervon Abweichungen geben, wird dies vorab ausdrücklich und schriftlich mit Ihnen vereinbart.

Wir bekommen seitens der Versicherungsunternehmen keine Verkaufsziele und erhalten auch keine Sondervergütungen bzw. Anreize, die im Konflikt mit unserer Pflicht stehen, im bestmöglichen Kundeninteresse zu handeln.

Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung- oder vermittlung:

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.

Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- und oder Beratungsdienstleistungen angeboten werden:

Vermittelt oder beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gemäß §34 f GewO zulässig ist.

Der Kunde verzichtet auf eine Aufstellung aller Gesellschaften, mit wem der Berater im Versicherungs-, Investment- und Kapitalanlagebereich zusammen arbeitet.

Die Gesellschaft hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals der Gesellschaft.

Beschwerdemanagement

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, haben Sie die Möglichkeit, eine Beschwerde bei uns einzureichen. Die Beschwerde kann schriftlich per Brief oder per E-Mail erfolgen. Sie können dazu die oben genannten Adress- und Kontaktdaten verwenden. Erhalten wir von Ihnen eine

Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie über das Verfahren der Beschwerdebearbeitung sowie die ungefähre Bearbeitungszeit. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde einen Gegenstand betrifft, für den wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen, soweit uns dies möglich ist, die zuständige Stelle mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und uns bemühen, diese schnellstmöglich zu beantworten. Sollte dies einmal nicht möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann die Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. Auf Wunsch erteilen wir Ihnen alle Benachrichtigungen und Informationen schriftlich. 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 Ihr Anliegen weiter verfolgen können.

Beschwerden können Sie direkt an beschwerdemanagement@soisa-treuhand.de richten. Wir werden uns nach Eingang unverzüglich und umgehend bei Ihnen zur Klärung melden.

Die Anschriften der **Schlichtungsstellen**, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lauten:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Tel: 0800 - 36 96 000

Fax: 0800 - 36 99 000

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Tel: 0800 - 25 50 444

Fax: 030 - 20 45 89 31

E-Mail: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Tel: 040 - 69 65 08-90

Fax: 040 - 69 65 08-91

E-Mail: kontakt@schlichtung-finanzberatung.de

Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de

Sofern Ihre Beschwerde die Vermittlung einer Kapitalanlage, insbesondere eines Investmentfonds oder eines Alternativen Investmentfonds sowie die Vermittlung einer Immobilie betrifft, besteht die Zuständigkeit der:

Allgemeinen Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e.V.

Straßburgerstraße 8, 77694 Kehl

Tel: 07851 - 79 57 940

Fax: 07851 - 79 57 941

E-Mail: mail@verbraucher-schlichter.de

Internet: www.verbraucher-schlichter.de

Weitere Adressen über **Schlichtungsstellen** und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)

Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Tel: 0228 - 41 08-0

Fax: 0228 - 41 08-1550

E-Mail: poststelle@bafin.de

Internet: www.bafin.de

Informationen zur Online-Streitbeilegung

Die Europäische Kommission hat gemäß der Richtlinie 2013/11/EU eine Europäische Online-Streitbeilegungsplattform (OS-Plattform) errichtet. Diese OS-Plattform kann ein Verbraucher für die außergerichtliche Beilegung einer Streitigkeit aus Online-Verträgen mit einem in der EU niedergelassenen Unternehmen nutzen. Die OS-Plattform ist unter folgendem Link erreichbar:

<http://ec.europa.eu/consumers/odr/>