

# Kundeninformation

nach § 11 der VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV.

Seite 1 v. 2

## Maklerinformationen

### Anschrift & Erreichbarkeit:

Vermittlername:	Hans-Werner Schumacher			
Firma, Anschrift:	HWS Unabh.Finanz.-u. Vers.-makler, Frelenberger Wald o. Nr., 52511 Geilenkirchen			
Geschäftsführer:	Hans-Werner Schumacher			
HR-Nummer:		Zuständiges Amtsgericht:		
Steuernummer:	210/5150/0460	Firmensitz:	52511 Geilenkirchen	
Telefon:	02451-64901	Fax:	02451-65821	
		Mobil:		
Email:	hws-versicherungsmakler@web.de		Internet:	

### Tätigkeit gemäß Gewerbeverordnung

- Erlaubnis nach §34c Abs.1 GewO (Kreditvermittlung, Finanzierung)
- Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 1 GewO (Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach §34i Abs. 1 GewO (Immobilienvermittlung)

Ausstellende Behörde IHK Aachen

Qualifikation Geprüfter Finanzanlagenfachmann IHK, Vers-fachmann BWV, Immobilienvermittlung IHK

Berufshaftpflicht Versichert bei: Liberty Mutual Insurance Europe

Produktanbieter  
Fonds: Bis zu 300 ([www.netfonds.de/fondsgesellschaften](http://www.netfonds.de/fondsgesellschaften))  
Beteiligungen: Bis zu 30 ([www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften](http://www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften))

Interessenskonflikte  
Der oben genannte Finanz- und Versicherungsmakler erklärt dass keinerlei Beteiligung an den Gesellschaften, Banken, Fonds oder Poolpartnern wie Netfonds besteht. Interessenskonflikte sind insofern ausgeschlossen. Kosten, Nebenkosten und Vergütungen sind im Anlageprotokoll offengelegt.

### Zentrales Versicherungsvermittlerregister

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

Breite Straße 29, D - 10178 Berlin

Telefon: 0180 6005850 (20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz; höchstens 60 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)

Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org)

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 d GewO eingetragen: D-9WKM-I3C7S-82

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 f GewO eingetragen: D-F-101-GIA1-84

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO eingetragen: D-W-101-MBY2-86

#### **Anschriften von Schlichtungsstellen**

- **Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin**  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- **Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin,**  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)
- **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn**  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)
- **Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin**  
[www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- **Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin**  
[www.ombudsstelle-gfonds.de](http://www.ombudsstelle-gfonds.de)

#### **Angaben zu:**

##### **Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG**

Die Anlageberatung und der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig.

Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Makler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angebenen Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Makler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen.

##### **Beratung und Vermittlung von Versicherungen**

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler mit der Wahrnehmung Ihrer Interessen betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der IHK des zuständigen Landkreises. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen. Weitere Infos siehe oben.

##### **Beratung und Vermittlung von Direktcontainern**

Soweit dem Kunden Anlagegeschäfte in Containern angeboten werden, handelt es sich nicht um regulierte Geschäfte in Finanzinstrumenten. Insbesondere finden die Regelungen des WpHG und des KWG in diesem Zusammenhang keine Anwendung.

Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/wir, dass ich/wir die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe /n.

---

Ort, Datum

---

Unterschrift des/der Kunden