

## Gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation

### Ihr Vermittler und Vertragspartner als Makler ist:

**VFF- Makler GmbH & Co. KG**  
Rostocker Straße 50 in 01587 Riesa  
Telefon: 03525/ 51778-0 \* Telefax: 035325/ 51778- 29  
E-Mail: info@vff-makler.de \* Internet: www.vff-makler.de

Stammsitz: Rostocker Straße 50 in 01587 Riesa, Steuernummer Finanzamt Meißen 209/166/08307, HRA 10586 Amtsgericht Dresden,  
p. h. G.: VFF- Makler Verwaltungs GmbH, Steuernummer Finanzamt Meißen 209/166/08315, HRB 38484 Amtsgericht Dresden,  
Gesellschafter- Geschäftsführer: Herr Karsten Hartmann, Herr Thomas Knigge und Herr Matthias Pabst.

### Status gemäß Gewerbeordnungen

Ihr Vertragspartner ist tätig als Makler für Versicherungen, Finanzanlagen sowie Finanzierungen und besitzt die Erlaubnisarten gemäß §§34 c, d, f und i der Gewerbeordnungen und ist jeweils bei den zuständigen Behörden gemeldet und in das entsprechende Register eingetragen.

zuständige IHK: Industrie- und Handelskammer Dresden, Langer Weg 4, 01239 Dresden,  
Telefon: 0351/2802-102, Telefax: 0351/2802-7102 E  
E- Mail: service@dresden.ihk.de, Homepage: www.dresden.ihk.de

### Ihr Vertragspartner besitzt folgende Genehmigungen:

- **Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO**  
Registrierungsnummer: D-F-159-D92G-64  
Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagen-vermittlung 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)  
Erlaubnisbehörde: Landratsamt Meißen, Brauhausstraße 21 in 01662 Meißen; Registerbehörde: Industrie- und Handelskammer Dresden, Langer Weg 4 in 01239 Dresden.
- **Erlaubnis als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 GewO\***  
Registrierungsnummer: D-1NEQ-L3N69-89  
Erlaubnis- & Registerbehörde: Industrie- und Handelskammer Dresden, Langer Weg 4 in 01239 Dresden.
- **Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO**  
Registrierungsnummer: D-W-159-M7JM-40  
Erlaubnisbehörde: Landratsamt Meißen, Brauhausstraße 21 in 01662 Meißen; Registerbehörde: Industrie- und Handelskammer Dresden, Langer Weg 4 in 01239 Dresden.

### Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Genehmigung nach §§ 34d, 34i und 34f GewO

Ihr Vertragspartner besitzt eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für Genehmigung nach 34d, 34i und 34f GewO.

### Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen

Ihr Vertragspartner besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital Ihres Vertragspartners.

### Unterbevollmächtigte Dritte

Ihr Vertragspartner bedient sich zur Erfüllung seiner Aufgaben unterbevollmächtigter Dritter. Unterbevollmächtigte Dritte Ihres Vertragspartners sind insbesondere die FINAS Versicherungsmakler GmbH, Breitscheidstr. 33 in 06886 Lutherstadt Wittenberg. Ebenso zählt die VEMA Versicherungs- Makler-Genossenschaft eG, Unterkonnorsreuth 29 in 95500 Heinersreuth mit ihrem Dienstleistungsangebot als unterbevollmächtigter Dritter sowie Finanzierung Select, Löhrrstraße 2 in 04105 Leipzig. Diese Aufzählungen sind nicht abschließend. Unterbevollmächtigte Dritte können sich auch über die zeitliche Dauer ändern. Auf Anfrage erhalten Sie gerne eine aktuelle Übersicht aller unterbevollmächtigten Dritten.

### (\* Begriffserklärung Versicherungsmakler

Von den Versicherungsvermittlern steht allein der Versicherungsmakler auf der Seite seiner Kunden! Im Register benannt als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Der Versicherungsmakler ist Interessenvertreter seiner Kunden. Er ist verpflichtet die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherern zu wahren und steht damit auf der Seite des Kunden. Der Versicherungsmakler ist nicht an eine Gesellschaft gebunden. Er wählt entweder aus den Produktangeboten einer hinreichenden Anzahl von verschiedenen Versicherern am Markt aus oder arbeitet mit einer bestimmten Anzahl von Versicherern zusammen, welche sein Vertrauen genießen und die er im letztgenannten Fall seinen Kunden benennt.

### Beratungsangebot

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

### Art und Quelle der Vergütung

Die Tätigkeit als Versicherungsmakler wird vergütet durch: in der Versicherungsprämie enthaltene Abschluss- und Bestandsprovisionen, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen an den Versicherungsmakler gezahlt werden oder als konkret vereinbarte Entgelte, die der Mandant an den Versicherungsmakler zahlt oder als Kombination von beiden. Die Vergütung ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Mandanten sowie den Versicherungsprodukten, welche ggf. vermittelt werden.

### **Transparenzverordnung (TVO)**

Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor  
Nachhaltigkeit ist für uns ein wichtiges Thema! Daher beraten wir unsere Kunden unter anderem auch zu nachhaltigen Kapitalanlagen bei den von uns vermittelten Produkten individuell und persönlich. Aktuell können diese gut bei fondsgebundenen Produkten durch die Auswahl von ESG-konformen Investmentfonds dargestellt werden. Im Rahmen der individuellen Beratung weisen wir auf erkennbare Vor- bzw. Nachteile hin.

Bei sonstigen Versicherungsprodukten ist derzeit die Betrachtung der nachhaltigen Kapitalanlage im Hinblick auf deren Kapitalstock häufig noch nicht möglich. Für die Vermittlung von nachhaltigen Kapitalanlagen erhalten wir - und vergüten - regelmäßig die gleichen Vergütungssätze wie für andere Kapitalanlagen auch.

### **Weitere Angaben**

Sofern Sie die o. g. Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder bei der DIHK-Deutsche Industrie- und Handelskammer, Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf), Internet: [www.dihk.de](http://www.dihk.de) als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen. Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stelle als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

### **Anschrift der Schlichtungsstellen**

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32 in 10006 Berlin
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06022 in 10052 Berlin
- Ombudsmann der privaten Bausparkassen, Postfach 303079 in 10730 Berlin
- Ombudsmann für Investmentfonds; Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Unter den Linden 42 in 10117 Berlin

## **Statusbezogene Information gemäß § 12 FinVermV**

### **Emittenten und Anbieter**

Vom Finanzanlagenvermittler werden Beratungs- oder Vermittlungsleistungen zu Investmentfonds erbracht. Das Gesamtangebot der Vermittlungs- und Beratungsleistungen des Finanzanlagenvermittlers beinhaltet zahlreiche in- und ausländischen Investmentfonds. Somit kann, insbesondere auf ausdrücklichen, schriftlichen Wunsch des Anlegers, fast die gesamte Palette der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen, offenen Investmentfonds für Endkunden berücksichtigt werden. Die Emittentenliste und Fondspalette erhält der Anleger ausgehändigt u. a. auf einem dauerhaften Datenträger von seinem Finanzanlagenvermittler ausgehändigt.

### **Vergütung**

Der Finanzanlagenvermittler verlangt keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Finanzanlagenvermittler in der Regel von den Fondsgesellschaften und/ oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren.

Der Finanzanlagenvermittler erhält von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/ Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers berechnet wird. Die Höhe der Provisionen variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds.

Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge sowie der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/ Investmentgesellschaften und dem PreisLeistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch den Finanzanlagenvermittler bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen.

### **Zuwendungen**

Der Finanzanlagenvermittler erhält ggf. neben Provisionen bzw. Courtagen ggf. Mehrvergütungen bei Überschreiten von Umsatzschwellen sowie ggf. auch Marketingzuschüsse oder geldwerte Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen, kulturelle/gesellschaftliche Veranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen etc.

Der Anleger stimmt zu, dass der Finanzanlagenvermittler sowie seine Kooperationspartner (insbesondere ihm zuzuordnende Mitarbeiter, Servicestellen, Maklerpools etc.), mit denen er zusammenarbeitet/ kooperiert, die ihnen jeweils von Dritter Seite zufließenden Vergütungen, Provisionen/Courtagen, Gebühren und Zuwendungen in Abweichung von §§ 675, 667 BGB vereinnahmen und behalten dürfen und verzichtet auf Geltendmachung bestehender und zukünftiger Ansprüche.