

FINANZLOGE

FINANCIAL PLANNING

Kundenerstinformation

Finanzloge AG
Straßenbahnring 13
20251 Hamburg

Vertreten durch

Eric Diebold und Moritz Schaefer

Kontakt

Telefon: +49 (0)40 2981267-0
Telefax: +49 (0)40 2981267-20
E-Mail: mail@finanzloge.de

Registereintrag

Eintragung im Handelsregister.
Registergericht: Amtsgericht Hamburg
Registernummer: HRB 110550

Umsatzsteuer:

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer gemäß §27 a Umsatzsteuergesetz:
DE266000946

Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherungen, wird die Finanzloge AG Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a..

Die Finanzloge AG bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Versicherungsprodukten an, es sei denn, dies wird vertraglich zuvor ausgeschlossen. Auch kann die Beratung durch entsprechende Vereinbarung auf einzelne Bereiche der Produktparten begrenzt werden. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden.

Im Zusammenhang mit der Beratung oder Vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch den Kunden, durch eine in der Versicherungsprämie enthaltene Provision oder sonstige Vergütung, die vom Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird, oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Versicherungsprodukten, die vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer vorab zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen. Die Finanzloge AG ist als Versicherungsmakler bei der Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1 in 20457 Hamburg gemeldet.

FINANZLOGE

FINANCIAL PLANNING

Die Finanzloge AG ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-NCDF-RNDV6-88.

Das Register kann eingesehen werden beim

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

Breite Straße 29

10178 Berlin

Tel.: 0180-600 585-0 (Kosten pro Anruf: 20 Cent aus dem deutschen Festnetz; max. 60 Cent. aus Mobilfunknetzen)

www.vermittlerregister.info

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

www.pkv-ombudsmann.de

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

www.schlichtung-finanzberatung.de

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS) bereit:

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

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler.

Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen

Die Finanzloge AG ist als Finanzanlagenvermittler bei der Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1 in 20457 Hamburg gemeldet. Die Erlaubnis umfasst die Punkte:

- ❖ Erlaubnis nach §34 f Abs.1 S. 1 Nr. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler: Offene Investmentfonds)
- ❖ Erlaubnis nach §34 f Abs.1 S. 1 Nr. 2 GewO (Finanzanlagenvermittler: Geschlossene Fonds)
- ❖ Erlaubnis nach §34 f Abs.1 S. 1 Nr. 3 GewO (Finanzanlagenvermittler: Sonstige Vermögensanlagen)

Die Finanzloge AG ist im bereits genannten Vermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-F-131-K9CG-45.

FINANZLOGE

FINANCIAL PLANNING

Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzanlagen erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb einer Finanzanlage erfolgt grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch Sie als Anleger, durch Dritte (Produktgeber) oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Finanzanlagen, die vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch Sie als Anleger gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese vom Vermittler angenommen und behalten werden.

Wir vermitteln als unabhängiger Finanzdienstleister Kapitalanlagen und Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler /-berater gem. § 34 f (Absatz 1-3) GewO zulässig ist. In Bezug auf durch uns angebotene aktuell verfügbare Angebote ändert sich die Auswahl, entsprechend der Verfügbarkeit der Angebote, ständig. In der Auswahl unserer Produkte sind wir dabei an keinen Emittenten oder Initiatoren gebunden und keinerlei Weisungen durch Emittenten oder Initiatoren unterworfen.

Anschriften der Schlichtungsstellen

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn
www.bafin.de

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V., Postfach 640222, 10048 Berlin
www.ombudsstelle.com

Beratung und Vermittlung von Krediten und Immobilien

Bei der Vermittlung von Kreditverträgen oder Immobiliengeschäften wird die Finanzloge AG Ihr Vertragspartner. Die Finanzloge AG bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobiliendarlehensverträgen an, es sei denn dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Die Finanzloge AG erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus:

- ❖ Bruttodarlehenssumme
- ❖ Zinszahlungen
- ❖ Prämien

Wie hoch die Vergütung schlussendlich sein wird, steht zu diesem Zeitpunkt noch nicht fest. Detaillierte Informationen entnehmen Sie gerne zu einem späteren Zeitpunkt dem sog. ESIS-Merkblatt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

FINANZLOGE

FINANCIAL PLANNING

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Darlehen (mit Ausnahme von Verbraucher-Immobilienkreditdarlehen) nach § 34 c Abs. 1 GewO:

Bezirksamt Hamburg-Mitte

Fachamt Verbraucherschutz

Klosterwall 2

20095 Hamburg

Internet: www.hamburg.de/mitte

Tel.: 040 – 4 28 54 – 0

Fax: 040 – 4 28 54 – 3169

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen nach § 34 i GewO:

o.g. Gewerbeamt oder die Handelskammer Hamburg

Adolphsplatz 1

20457 Hamburg

Internet: <https://www.hk24.de/>

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO im Vermittlerregister eingetragen: D-W-131-LNMK-84

www.vermittlerregister.info

Die Finanzloge AG nimmt an Streitbelegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen sowie bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der §§ 655a-655d BGB (Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen und entgeltlichen Finanzierungshilfen) oder Art. 247a § 1 EGBGB (Allgemeine Informationspflichten bei Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen und entsprechenden Finanzierungshilfen):

Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank

Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main

Telefon: +49 69 2388-1907, Telefax: +49 69 709090-9901

Email: schlichtung@bundesbank.de

Internet: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin

www.ombudsmann-immobilien.net

Beschwerdemanagement

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, bitten wir Sie sehr gern um Ihre Verbesserungsvorschläge. Sie können aber auch jederzeit per Post oder Mail eine Beschwerde über unsere Geschäftsanschrift einreichen. Erhalten wir von Ihnen eine formelle Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie unverzüglich über unsere weitere Beschwerdebearbeitung. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde eine Angelegenheit betrifft, für die wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen die möglichen zuständigen Ansprechpartner mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und Ihnen zeitnah eine Stellungnahme aussprechen. Sollte dies einmal nicht binnen 14 Tagen möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann unsere Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. 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 Ihre Interessen und Ziele weiterverfolgen können.

Allgemeine Leistungen

Berät die Finanzloge AG Sie hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung) oder berät Sie zu den Themen Nachfolgeplanung, Unternehmensberatung, versicherungsmathematische Berechnungen, Seminare oder Softwarelösungen, Dokumentenverwaltung & Leistungen aus dem Privatsekretariat, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die Finanzloge AG unter eigener Haftung ausführt.

Diese Erstinformation wird digital in Textform übermittelt. Dies bestätigt der Kunde bei seiner Teilnahme an digitalen Services des Vermittlers.