

Erstinformation

Kundeninformationen

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

Ralf Schmidt wertraum GmbH

Langgasse 81
DE-67454 Haßloch

Telefon 06324 92 120
Telefax 06324 92 12 40
E-Mail r.schmidt@wertraum.com

Steuernummer

DE274530607

Handelsregister

HRB 62320 Amtsgericht Ludwigshafen

Tätigkeit gemäß Gewerbeverordnung

- Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO (Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO (Geschlossene Fonds)
- Erlaubnis nach §34i Abs. 1 S. 1 GewO (Immobilienvermittlung)
- erlaubnisfrei (Direktinvestitionen)

Ausstellende Behörde

IHK Pfalz Postfach 21 07 44 67007 Ludwigshafen Telefon 0621 - 5904 - 0, www.pfalz.ihk24.de, info@pfalz.ihk24.de

Qualifikation

Versicherungskaufmann

Berufshaftpflicht

Allianz Versicherungs-AG, GHV 30/0450/5903454/490, Versicherungssumme 1.230.000,00 € je Versicherungsfall

Zentrales Vermittlerregister

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 600 585-0 (Festpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Vergütung nach § 12a FinVermV

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

Erstinformation

Investment

Der Vermittler ist unter der Registrierungsnummer **D-F-149-4JPY-23** gemäß §34f GewO eingetragen.

Produktanbieter

<http://netfonds.de/fondsgesellschaften/>

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 Kunde 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 angegebenden Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen.

Als Fachpresse dient täglich das Handelsblatt. Weitere Informationsquellen werden in der Zusammenarbeit nicht berücksichtigt.

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 Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin, www.ombudsstelle-gfonds.de

Versicherungen

Der Vermittler ist unter der Registrierungsnummer **D-KK5U-UDK8K-07** gemäß §34d GewO eingetragen.

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.

Schlichtungsstellen

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Direktinvestitionen

Beratung und Vermittlung von Direktinvestitionen

Soweit dem Kunden Direktinvestitionen angeboten werden, die keinen Anspruch auf Verzinsung und Rückzahlung gewähren oder im Austausch für die zeitweise Überlassung von Geld einen vermögenswerten auf Barausgleich gerichteten Anspruch versprechen, handelt es sich nicht um Finanzinstrumente, sondern um Investitionen, zu deren Beratung und Vermittlung keine gesonderte Genehmigung erforderlich ist.

Immobilienkreditvermittler

Der Vermittler ist unter der Registrierungsnummer **D-W-149-C5X4-95** gemäß §34i GewO eingetragen.

Der Vermittler berät und vermittelt gewerbsmäßig Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge. Dies sind entgeltliche Darlehensverträge zwischen einem Unternehmer als Darlehensgeber und einem Verbraucher als Darlehensnehmer, die 1. durch ein Grundpfandrecht oder eine Reallast besichert sind oder 2. für den Erwerb oder die Erhaltung des Eigentumsrechts an Grundstücken, an bestehenden oder zu errichtenden Gebäuden oder für den Erwerb oder die Erhaltung von grundstücksgleichen Rechten bestimmt sind.

Schlichtungsstellen

Erstinformation

- Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin www.ombudsmann-immobilien.net