WBCON AKTIV UG (haftungsbeschränkt) - Kundeninformation

nach § 15 VersVermV i.V.m. § 16 Abs. 1 VersVermV; §§ 12, 12a FinVermV; Art. 247 § § 13 Abs. 2, 13b EGBGB.

Maklerinformationen (Erstinformation)

Anschrift & Erreichbarkeit:

Vermittlername:	***Herr Lutz Köhler***		
Firma, Anschrift:	***WBCON AKTIV UG (haftungsbeschränkt), Grüner Graben 15, 02826 Görlitz***		
Geschäftsführer:	***Dipl.-Ing. Lutz Andreas Köhler***		
HR-Nummer:	***HRB 39753***	Zuständiges Amtsgericht:	***Amtsgericht Dresden***
Steuernummer:	***207/122/00031***	Firmensitz:	***Görlitz***
Telefon:	***03581-8737933*** Fax: ***03583-835820***	Mobil:	***01577-7461998***
Email:	***info@wbcon.de***	Internet:	

Tätigkeit gemäß Gewerbeverordnung

- Erlaubnis nach §34c Abs.1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 1 GewO (Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 2 GewO (Geschlossene Fonds)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 3 GewO (sonstige Vermögensanlagen)
- Erlaubnis nach §34d GewO (Versicherungsvermittlung)

Ausstellende Behörde: ***Landkreis Görlitz, SG Ordnungsangelegenheiten, Hochwaldstr. 29, 02763 Zittau***

Qualifikation: ***Dipl.-Ing., Hochschulabschluss***
Sachkunde besteht anhaltend gem. Verordnung zur Einführung einer Finanzanlagenvermittlungs-verordnung vom 2. Mai 2012, § 4 [Gleichstellung anderer Berufsqualifikationen], Abs. 2

Berufshaftpflicht: **Versichert bei: Liberty Mutual Insurance Europe SE ( )**

Produktanbieter

Fonds: mehr als 3000 (www.netfonds.de/fondsgesellschaften)
weitere (www.fondsfonanz.de)
Geschlossene Fonds: Bis zu 30 (www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften),
zusätzlich u.a.
ThomasLloyd (www.thomas-lloyd.com/de/),
Thamm & Partner (https://ivm-online.net/thamm-partner/)
Novem Gold https://novem-gold.com/de/about/
Immobilien
HNG Hessen Nassauische Grundbesitz Verwaltungs AG
www.hng-ag.de / www.systemimmo.de/22644

Zentrales Versicherungsvermittlerregister
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 600585-0 ((0,14 €/Min aus dem dt. Festnetz; Mobilfunkpreise maximal 0,42 €/Minute)
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 d GewO eingetragen: ***D-CT3Y-8P2QF-03***
Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 f GewO eingetragen: ***D-F-144-A2BJ-10***

Anschriften von Schlichtungsstellen

- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Barmbeker Straße 2, 22303 Hamburg www.schlichtung-finanzberatung.de
- 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
- Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin www.ombudsmann-immobilien.net

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 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 bietet er Vermittlungsgeschäfte sowie die Anlageberatung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen, ihrer finanziellen Risikotragfähigkeit sowie der von Ihnen angebenden Anlageziele und -dauer an. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Ihnen und dem Makler geschlossen werden.

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.

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.

Die Beratung delegieren wir ggf. an Schwesterunternehmen im Unternehmensverbund in teilweiser oder vollständiger Personalunion. Es wird darauf hingewiesen, dass dadurch Interessenskonflikte oder Datenübernahmen naturgemäß nicht vollständig ausgeschlossen werden können.
Die gesetzlichen Datenschutzbestimmungen werden dadurch **nicht** beschränkt.

Hinweis: Der Geschäftsführer, Herr Köhler, besitzt eine aktive Berechtigung, eingetragen im zuständigen IHK-VermReg unter D-OLF9-BMPKR-43. Diese gilt jedoch ausdrücklich das verbundene Schwesterunternehmen Wirtschaftsbüro Köhler. Dieser Hinweis dient einem formalen Sachkundenachweis. Interessenskonflikte sind trotz umfänglicher Sorgfalt nach menschlichem Ermessen aufgrund Personalunion nicht auszuschließen.

Beratung und Vermittlung von Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen

Der Vermittler bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn dies wird mit dem Kunden vertraglich ausgeschlossen. Der Vermittler 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 des Vermittlers 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.

Eine Übersendung dieser Erstinformation in Textform ist als zugegangen hinreichend.

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**