



---

# Informationspflicht

---

FINANZPLANUNG IST LEBENSPLANUNG



## Erstinformation/Statusbezogene Informationen

Pflichtangaben gem. § 15 Abs. 1 der VersVermV in Verbindung mit § 34 d der GewO

Pflichtangaben gem. § 12 Abs. 1 der FinVermV in Verbindung mit § 34 f der GewO

### Vermittlerangaben

MB Finanzplanung

Hauke Meier-Boyens e. K.

Graf-Spee-Straße 4-6

D-24105 Kiel

Telefon: +49 (0) 431 - 899 90 24

E-Mail: [info@mb-finanzplanung.de](mailto:info@mb-finanzplanung.de)

Fax: +49 (0) 431 - 806 56 56

Website: [www.mb-finanzplanung.de](http://www.mb-finanzplanung.de)

Mobil: +49 (0) 172 - 440 05 66

[www.berufsunfaehigkeit-kiel.de](http://www.berufsunfaehigkeit-kiel.de)

Ihr zuständiger Berater ist als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 Nr. 2 GewO durch die IHK Kiel tätig. Dies ist die Grundlage für eine neutrale Beratung und die Auswahl von Angeboten aus einer sehr großen Anzahl von Produktpartnern.

Die Firma MB Finanzplanung bietet Beratungsleistungen an, die entweder durch die vermittelten Gesellschaften durch Courtage oder Vermittlungsprovisionen oder in Absprache mit Ihnen durch gesonderte, schriftliche Vergütungsvereinbarungen (sogenannte „Nettotarife“ – auch in Mischformen – mit Vergütung durch den Kunden direkt) honoriert werden.

### Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter bei der Versicherungsvermittlung

Für die Versicherungsvermittlung müssen Sie keine direkte Vergütung an Ihren Berater zahlen, sofern Sie dies nicht ausdrücklich anders mit ihm vereinbart haben (z.B. bei der Vermittlung eines Nettotarifs). Die Vergütung Ihres Beraters für die Versicherungsvermittlung erfolgt im Falle einer erfolgreichen Policierung in Form einer Provisions-/Courtagezahlung des Produktgebers. Diese Vergütung ist bereits in der Versicherungsprämie enthalten. Über die Provision hinaus erhält Ihr Berater keine weiteren monetären Zuwendungen im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung. Neben der Vergütung kann der Berater jedoch ggfs. auch sog. nicht-monetäre Zuwendungen von Dritten wie z.B. Informationsmaterial, Schulungen usw. erhalten. Details hierzu können Sie auch der Interessenkonflikt-Policy Ihres Beraters entnehmen. Alle Zuwendungen dürfen vom Berater als Vergütung angenommen und behalten werden. Ein Anspruch auf Herausgabe gem. §§ 667, 675 BGB (Geschäftsbesorgung) besteht nicht.

### MB Finanzplanung

Geschäftsführer: Hauke Meier-Boyens e. K., Einzelfirma, HRA 10593 KI

Das Unternehmen ist als selbständiger Handelsmakler gem. § 93 HGB tätig.

Status: unabhängiger Versicherungsmakler in der Bundesrepublik Deutschland und registrierter Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 Nr. 1 und 2 GewO durch die Industrie- und Handelskammer Kiel;

Mitglied der Industrie- und Handelskammer Kiel, Bergstr. 2, 24103 Kiel

(Internet: [www.ihk-schleswig-holstein.de](http://www.ihk-schleswig-holstein.de))

Die Erlaubnis nach § 34 c GewO wurde am 13.01.2008 vom Gewerbeamt der Landeshauptstadt Kiel, Andreas-Gayk-Str. 31c, 24103 Kiel, erteilt.

Die Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO wurde am 15.04.2008, die Erlaubnis nach 34f Abs. 1 Nr. 1 und 2 wurde am 17.04.2013 von der Industrie- und Handelskammer zu Kiel erteilt.

Das Erlaubnisverfahren gem. § 34 f Abs. 1 Nr. 1 und 2 erfolgte gem. § 157 Abs. 2 GewO.

### Zuständige Aufsichtsbehörde für die Versicherungs- und Finanzanlagenvermittlung

Industrie- und Handelskammer Kiel,

Bergstraße 2, 24103 Kiel

Tel.: +49 (0) 431 - 51 94 276

Fax: +49 (0) 431 - 51 94 276

Internet: [www.ihk-schleswig-holstein.de](http://www.ihk-schleswig-holstein.de)

Vermittlerregisternummer Versicherungen: D-IUM1-LY5G9-71

Vermittlerregisternummer Finanzanlagen: D-F-140-VUX6-04

Die Vermittlerregister werden geführt bei:

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

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Tel.: +49 (0) 180 600 585 0\*

\*20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen

Internet: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Es besteht eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

Diese wurde der IHK zu Kiel nachgewiesen.

### Inhalt der Erlaubnis zur Anlageberatung

Die Erlaubnis nach § 34 f GewO beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über

- Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
- Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO) auszuüben.

### Beteiligung

Hauke Meier-Boyens e. K. hält gar keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen an Stimmrechten oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält gar keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen am Versicherungsvermittler.

### Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs – oder Beratungsleistungen angeboten werden

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO zulässig ist.

### Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter, Kostenausweise

Ihr zuständiger Berater, Hauke Meier-Boyens e. K. ist kein Honorar-Finanzanlagenberater im Sinne des § 34h GewO. Sie müssen deshalb für eine Anlageberatung oder Vermittlung zu Finanzanlagen gem. § 34 f GewO kein Honorar oder ein sonstiges Beratungsentgelt unmittelbar an Ihren Berater zahlen, sofern Sie dies nicht

ausdrücklich mit ihm vereinbart haben.

Die Vergütung Ihres Beraters für eine Anlageberatung oder Vermittlung erfolgt im Falle einer Transaktion (Order) durch Zuwendungen des Produktgebers bzw. des Vertragspartners aus den Kosten des Produkts bzw. der Transaktion (Zuwendungen Dritter). Diese Zuwendungen dürfen vom Berater als Vergütung angenommen und behalten werden. Ein Anspruch auf Herausgabe gem. §§ 667, 675 BGB (Geschäftsbesorgung) besteht nicht.

Einzelheiten zu den erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie den ex ante und ex post Kosteninformationen entnehmen. Vor jeder Ordererteilung erhalten Sie vorab (ex ante) eine Kosteninformation. Die Information ist in Produkt- und Dienstleistungskosten unterteilt und beinhaltet auch die an Ihren Berater gezahlten Zuwendungen sowie etwaige Fremdwährungskosten. Die anfänglichen, laufenden und Ausstiegskosten werden einzeln und als Gesamtkosten in Euro und Prozent aufgeführt sowie die Auswirkungen der Gesamtkosten auf die Rendite dargestellt.

Sie erhalten außerdem während der gesamten Produktlebensdauer einmal jährlich eine konkrete Kosteninformation über die von Ihnen über den Berater erworbenen Finanzanlagen.

Für einen auf Ihren Wunsch des Kunden mit dem Berater geschlossenen Beratungsvertrag ist die vereinbarte Vergütung zu zahlen. Es gelten hierfür die Bestimmungen des Beratungsvertrags.

### Vertragsinformationen

Ihr zuständiger Berater erbringt für Sie auf Wunsch Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsleistungen zu Finanzanlagen. Der Beratungs- bzw. Vermittlungsvertrag kommt stillschweigend durch schlüssiges Verhalten des Beraters und Ihnen zustande. Anlageberatung und Anlagevermittlung sind anlassbezogene, punktuell erbrachte Dienstleistungen, Die Pflichten des Beraters aus diesem Vertrag enden automatisch:

- bei der Anlageberatung mit Ihrer Anlageentscheidung
- bei der Anlagevermittlung mit der Entscheidung des Produktpartners zur Auftragsannahme/-ablehnung.

Eine nachvertragliche Überwachungs- oder Betreuungspflicht des Beraters besteht nicht.

Der Berater nimmt keine regelmäßige Überprüfung der Geeignetheit der von ihm empfohlenen oder vermittelten Finanzanlagen vor. Die fortlaufende Überwachung und etwaige Überprüfung der Anlagen obliegt ausschließlich Ihnen.

### Emittenten- und Anbieterangebot

Eine Liste der Emittenten und Anbieter, zu denen der Berater Ihnen Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsleistungen anbietet, können Sie dem Anhang entnehmen.

### Kommunikationswege

Die Kommunikation zwischen Ihnen und dem Berater bei der Beratung oder Vermittlung zu Finanzanlagen kann ausschließlich im persönlichen Gespräch, telefonisch, auf dem Postweg, per Fax oder per Email erfolgen. Eine Kommunikation über soziale Medien (z.B. Facebook, Xing) sowie Nachrichtendienste (z.B. WhatsApp, Signal, Twitter, SMS usw.) ist ausgeschlossen.

### Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Nach § 18a FinVermV ist der Berater verpflichtet, alle Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation (Fax, Email) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht drauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder dem Berater veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das

Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt. Eine Kopie der Aufzeichnungen über diese Gespräche und Kommunikation werden Ihnen auf Anfrage über einen Zeitraum von 10 Jahren zur Verfügung gestellt.

Sie haben das Recht, der Aufzeichnung jederzeit zu widersprechen. Sofern Sie dies tun, darf der Berater für Sie jedoch keine telefonische oder mittels elektronischer Kommunikation veranlasste Anlageberatung oder Anlagevermittlung erbringen. Die Kommunikation beschränkt sich in diesem Fall ausschließlich auf die Kommunikationswege, zu denen Sie Ihre Zustimmung erteilt haben. Eine Kommunikation mit dem Berater im persönlichen Gespräch sowie auf dem Postweg ist immer möglich.

### Aufklärung zu Interessenkonflikten

Bei der Erbringung von Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen lassen sich Interessenkonflikte leider nicht immer ausschließen. Der Berater hat deshalb zu Ihrem Schutz organisatorische Maßnahmen zum Umgang mit Interessenkonflikten getroffen, über die er Sie nachfolgend informieren möchte.

Interessenkonflikte können zwischen dem Berater/seinen Mitarbeitern und Kunden, aber auch zwischen Kunden untereinander bestehen.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus dem eigenen Umsatzinteresse des Beraters am Absatz von Finanzanlagen (insbesondere bei der Anlageberatung oder etwaiger konzerneigener Produkte)
- beim Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (z.B. Abschluss-/Bestandsprovisionen/sonstige geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder Anlagevermittlung für den Kunden
- durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Berater
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)
- aus privaten Investmentgeschäften von Mitarbeitern und Beratern;
- aus Beziehungen zu Emittenten oder Kunden
- aus Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden

Interessenkonflikte können dazu führen, dass der Berater nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch kann der Kunde ggfs. einen finanziellen Nachteil erleiden. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Anlageberatung oder Anlagevermittlung beeinflussen, ist direkt der Berater für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten zuständig.

Im Einzelnen wurden unter anderem die folgenden Maßnahmen ergriffen:

Eigenes Umsatzinteresse an Anlageprodukte	Schaffung organisatorischer Verfahren zur Wahrung des Kundeninteresses in der Anlageberatung: softwareunterstützte Beratung zur Berücksichtigung der Kundenangaben, Unterlassen von Vertriebsvorgaben, regelmäßige Mitarbeiterschulungen.
Zusammentreffen mehrerer Kundenaufträge	Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs
Zuwendungen von oder an Dritte:	Einrichtung und Kontrolle von Regelungen zur Annahme/Gewährung von Zuwendungen, ex ante und ex post-Kostenausweis an den Kunden; Erhalt und Gewähr von Zuwendungen von Dritten nur unter der Voraussetzung, dass diese den Kundeninteressen nicht entgegenstehen.

erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Berater	Kontrolle der Mitarbeiter zur Vermeidung von Provisionschinderei, Einrichtung und Kontrolle angemessener Vergütungssysteme für Mitarbeiter, Unterlassen von Vertriebsvorgaben
Erlangung von nicht öffentlich bekannten Informationen	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte
Beziehungen zu Produktpartnern	Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste; Regelmäßig Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte zu diesen Produkten; Informationsbarrieren
Beziehungen zu Kunden	Kontrolle der Marktüblichkeit der dem Kunden gewährten Konditionen; Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte; Informationsbarrieren
Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte, Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen

Trotz der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte kann nicht garantiert werden, dass Ihre Interessen in jedem Fall gewahrt werden. Es gibt außerdem Fälle, bei denen die ergriffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um nach vernünftigem Ermessen zu gewährleisten, dass das Risiko der Beeinträchtigung von Kundeninteressen vermieden wird.

Auf die folgenden Punkte möchten wir Sie insbesondere hinweisen:

- Beim Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Berater branchenüblich entgeltliche Zuwendungen von Dritten, siehe oben. Weitergehende Informationen können Sie auch den ex ante und ex post Kostenausweisen entnehmen. Detaillierte Informationen zu erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie außerdem auf Wunsch beim Berater erfragen. Darüber hinaus erhalten der Berater und seine Vermittler branchenübliche, unentgeltliche, geringfügige Zuwendungen wie beispielsweise Verkaufs- und Informationsmaterial, Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen, Bewirtungen im Rahmen der sozial üblichen Kontaktpflege, technische Dienste und Ausrüstung für den Zugriff auf Drittinformations- und -Verbreitungssysteme.

Auf Wunsch erhalten Sie gerne nähere Informationen zu den Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

### Schlichtungsstellen

Die Anschriften der Schlichtungsstellen, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lauten:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Tel.: 0800 - 3696 000\*  
Fax: 0800 - 3699 000

\*Die Anrufe aus dem deutschen Telefonnetz sind kostenfrei

E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Tel: 0800 - 25 50 444\*

Fax: 030 - 20 45 89 31

\*Die Anrufe aus dem deutschen Telefonnetz sind kostenfrei

E-Mail: [ombudsmann@pkv-ombudsmann.de](mailto:ombudsmann@pkv-ombudsmann.de)

Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

### Alternative Streitbeilegung

Sofern im Falle einer Beschwerde ausnahmsweise keine einvernehmliche Lösung mit Ihnen gefunden werden kann, ist der Berater bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer anerkannten Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen. Sie können sich an folgende Einrichtung wenden:

Zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung können Sie sich an die folgende Schlichtungsstelle wenden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Postfach 10 14 24, 20009 Hamburg

Tel: 040 - 69 65 08-90

Fax: 040 - 69 65 08-91

E-Mail: [kontakt@schlichtung-finanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtung-finanzberatung.de)

Internet: [www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

Tel.: 0800 - 2 100 500\*

Fax: 0228 - 4108 1550

\*Die Anrufe aus dem deutschen Telefonnetz sind kostenfrei

E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Bitte berücksichtigen Sie, dass die Schlichtungsstelle erst angerufen werden kann, wenn Ihrer Beschwerde durch uns nicht zu Ihrer Zufriedenheit abgeholfen werden konnte, oder wir diese länger als 2 Monate nicht bearbeitet haben.

### Wichtige berufsrechtliche Regelungen

§ 34 c, d und f GewO (Gewerbeordnung), § 12 Abs. 1 der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV), §§ 59 - 68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG), Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV). Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

### Haftungsrechtliche Grundlagen

Die von Hauke Meier-Boyens e. K. vorgenommenen Auswertungen, Analysen und Empfehlungen des Antragstellers basieren auf den ihm zur Verfügung gestellten Unterlagen. Hauke Meier-Boyens e. K. weist ausdrücklich darauf hin, dass unvollständige oder fehlende Angaben oder Unterlagen zu Fehlern führen können, für die von ihm keine Haftung übernommen wird.

Grundlage der Beratung sind die am Tag der Beratung geltenden steuerlichen und gesetzlichen Vorschriften und Verordnungen. Für zukünftige Veränderungen in der Rechtsprechung, Steuergesetzgebung oder deren Anwendung in der Verwaltung und den damit verbundenen möglichen Abweichungen zu den von dem Unterzeichner getroffenen Aussagen kann keine Haftung übernommen werden.

### Beschwerdemanagement

Informationen zum Beschwerdemanagement finden Sie im Impressum auf meiner Internetseite.

# Vertragspartner im Bereich Versicherungen

## Lebensversicherungen

Advigon Versicherung AG  
Allianz Lebensversicherungs-AG  
Allianz Global Life Limited  
Allianz Lebensversicherung AG  
Allianz Pensionskasse AG  
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.  
ARAG Lebensversicherungs-AG  
ASSTEL Lebensversicherung AG (Achtung: kein Neugeschäft mehr seit 30.09.2014)  
AXA Lebensversicherung AG  
AXA Life Europe Limited  
Barmenia Lebensversicherung a.G.  
Basler Lebensversicherungs-AG  
Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.  
Canada Life Assurance Europe Limited  
CARDEA.life  
cash.life Vertriebsgesellschaft mbH  
Concordia Lebensversicherungs-AG  
Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft  
Continental Lebensversicherung a.G.  
DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung AG  
Delta Direkt Lebensversicherung AG  
Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung  
Deutsche Lebensversicherungs-AG  
Deutsche Unterstützungskasse e.V.  
Dialog Lebensversicherungs-AG  
Die Bayerische  
Die Dortmunder Lebensversicherung AG  
Elips Life AG  
Ergo Vorsorge Lebensversicherung AG  
Ergo Direkt Lebensversicherung AG  
Europa Lebensversicherung AG  
Fortuna Lebensversicherungs AG (kein Neugeschäft mehr möglich)  
Friends Provident Life Assurance (kein Neugeschäft mehr möglich)  
Generali Lebensversicherung AG  
Gothaer Lebensversicherung AG  
Hannoversche Lebensversicherung AG  
HanseMerkur Lebensversicherung AG  
HDI Lebensversicherung AG  
HDI Pensionskasse AG  
Heidelberger Lebensversicherung AG (kein Neugeschäft mehr möglich)  
Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG  
IDEAL Lebensversicherung AG  
IDUNA Vereinigte Lebensversicherung a.G.  
Inter Lebensversicherung a.G.  
InterRisk Lebensversicherungs-AG  
KlinikRente GmbH (Tarife: Allianz, DÄV, DBV, Generali, SwissLife)  
Lebensversicherung von 1871 a.G. München  
MetallRente GmbH (Tarife: Allianz, ERGO, SwissLife)  
MONEYMAXX Lebensversicherung AG  
Monuta Versicherungen  
Multi-Invest  
Neue leben Lebensversicherung AG  
Neue leben Pensionskasse AG  
Nürnberger Beamten Lebensversicherung AG  
Nürnberger Lebensversicherung AG  
Nürnberger Pensionskasse AG  
Oeco capital Lebensversicherung AG  
Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH  
PRIMEA INVEST AG  
PrismaLife AG  
Pro bAV Pensionskasse AG (Tarife: AXA, Zürich)  
Quantum Leben AG  
R+V Lebensversicherung AG  
Robustus GmbH  
SIGNAL IDUNA Pensionskasse AG  
Skandia Lebensversicherung AG (kein Neugeschäft mehr möglich)  
Standard Life Versicherung  
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.  
Süddeutsche Lebensversicherung a.G.  
SwissLife AG, Niederlassung für Deutschland

SwissLife Pensionskasse AG  
uniVersa Lebensversicherung a.G.  
VHV Lebensversicherung AG (kein Neugeschäft mehr möglich)  
Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.  
Vorsorge Lebensversicherung AG (Hamburg-Mannheimer)  
Vorsorge Lebensversicherung AG (Victoria)  
Vorsorge Luxemburg Lebensversicherung S.A.  
VPV Lebensversicherungs-AG  
Winsecura Pensionskasse AG  
Württembergische Lebensversicherung AG  
WWK Lebensversicherung a.G.  
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG  
Zurich Life Assurance plc

## Krankenversicherung

Advigon Versicherung AG  
Allianz Private Krankenversicherungs-AG  
Alte Oldenburger Krankenversicherung AG  
ARAG Krankenversicherungs-AG  
AXA Krankenversicherung AG  
Barmenia Krankenversicherung a.G.  
BARMER  
Bayerische Beamtenkrankenkasse AG  
BKK Pfalz  
BKK Mobil Oil  
Care Concept AG  
Central Krankenversicherung AG  
Continental Krankenversicherung a.G.  
Covomo  
DBV Deutsche Beamtenversicherung Krankenversicherung NL de AXA Krankenversicherung  
Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G.  
DFV Deutsche Familienversicherung AG  
Die Bayerische  
DKV Deutsche Krankenversicherung AG  
Gothaer Krankenversicherung AG  
HALLESCHE Krankenversicherung a.G.  
HanseMerkur Krankenversicherung a.G.  
HEK - Hanseatische Krankenkasse  
Inter Krankenversicherung a.G.  
Janitos Versicherung AG  
LKH Landeskrankenhilfe V.V.a.G.  
Mannheimer Krankenversicherung AG  
MeinPLUS Servicegesellschaft mbH  
mhplus BKK  
Münchener Verein Krankenversicherung a.G.  
Nürnberger Krankenversicherung AG  
R+V Krankenversicherung AG  
Salus BKK  
SIGNAL Krankenversicherung a.G.  
Süddeutsche Krankenversicherung a.G.  
Techniker Krankenkasse  
Travel Secure (gehört zu Würzburger Versicherungs AG)  
Union Krankenversicherung AG  
uniVersa Krankenversicherung a.G.  
Victoria Krankenversicherung AG  
Württembergische Krankenversicherung a.G.

## Sachversicherungen

Adcuri GmbH  
Advocard Rechtsschutzversicherung AG  
Agila Haustierversicherung AG  
AIG Europe Limited  
Allianz Versicherungen AG  
Alte Leipziger Versicherung AG  
Ammerländer Versicherung  
ARAG Allgemeine Versicherungs AG  
Askuma AG  
ATS Finanzgruppe (VSH-Anbieter für JDC-Partner)  
Axa Versicherung AG  
Baden- Badener Versicherung AG  
Barmenia Allgemeine Versicherungs AG  
Basler Versicherung  
Bavaria Direkt  
BGV Versicherung AG

Chubb (vormals AE)  
Conceptif AG  
Concordia Versicherungsgesellschaft a.G.  
Condor Allgemeine Versicherung-AG  
Continental Sachversicherung AG  
Covomo  
DA direkt  
D.A.S Allgemeine Rechtsschutz- Versicherungs- AG  
Degenia Versicherungsdienst AG  
DEURAG Deutsche Rechtsschutz- Versicherung AG  
Deutsche Kautionskasse  
DEVK Versicherungen  
Die Bayerische  
Direct Line Versicherung AG  
DMB Rechtsschutz- Versicherung AG  
Docura  
Domcura AG  
ERGO Versicherungsgruppe AG  
Europa Versicherung AG  
Generali Versicherungs- AG  
Gothaer Allgemeine Versicherung AG  
Grundeigentümer Versicherung V.V.a.G.  
GVO Versicherung  
Haftpflichtkasse Darmstadt VVaG  
HanseMerkur Versicherungsgruppe  
HDI Versicherung AG  
Helvetia  
Hiscox  
Hübner Versicherungs AG  
IDEAL Versicherung AG  
Inter Versicherungsgruppe  
Interloyd Versicherungs- AG  
Interrisk Versicherungs-AG  
Itzehoer Versicherung V.V.a.G.  
Janitos Versicherung AG  
Konzept& Marketing GmbH  
Krafffahrerschutz e.V.  
Kravag Versicherungen  
LBN V.V.a.G.  
Mannheimer Versicherung AG  
Markel International  
Medien Versicherung a.G.  
Nationale Suisse  
Neue Rechtsschutz-Versicherungsgesellschaft AG  
Nürnberger Allgemeine Versicherungs-AG  
NV Versicherungen VVAG  
Oberösterreichische Versicherung AG  
Ostangeler Brandgilde V.V.a.G.  
OVAG Ostdeutsche Versicherung AG  
Prokundo  
Rechtsschutz Union Versicherung  
Rhion Versicherung AG  
Roland Rechtsschutz- Versicherungs AG  
R+V Allgemeine Versicherung AG  
Schleswig Versicherungsservice AG  
Signal Iduna Allgemeine Versicherung AG  
Sparkassen Direktversicherung  
Stuttgarter Versicherung AG  
Swiss Life Partner GmbH  
Synchro24- Assekuradeur GmbH  
Uelzener Tierversicherung  
Universa Allgemeine Versicherung AG  
Vereinigte Post. Die Makler AG  
Versicherungskammer Bayern  
Verti Versicherung AG  
VHV Vereinigte Hannoversche Versicherung a.G.  
VOLKSWOHL BUND Sachversicherung AG  
VPV Vereinigte Post. Die Makler AG  
Waldenburger Versicherung AG  
Württembergische Versicherung AG  
Würzburger Versicherungs-AG  
Zurich Allgemeine Versicherung AG



# Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung (nicht vollständige Aufzählung)

1741 Fund Solutions AG  
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft mbH  
Abalone AM  
Aberdeen Global Services S.A.  
Aberdeen Standard Investments Deutschland AG  
ABN AMRO Investment Solutions  
ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH  
Accuro Fund Solutions AG  
AFFM  
Ahead Wealth Solutions AG  
Alceda Fund M.  
Alceda Fund Management S.A.  
Algebris (UK)  
AllianceBernstein (Luxembourg) SARL  
Allianz Global Investors GmbH  
Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Alma Capital  
ALTE LEIPZIGER Trust Investment Gesellschaft mbH  
Ampega Investment GmbH  
Amundi Asset Management  
Amundi Austria GmbH  
Amundi Deutschland GmbH  
Amundi Luxembourg S.A.  
Anaxis Asset Management  
ANIMA SGR  
Ashmore Investment Management (Ireland) Limited  
Aspect Capital Limited  
Assenagon Asset Management S.A.  
Atlantis IM (IE)  
AVANA Invest GmbH  
Aviva Investors (LU)  
AXA Fds. Management  
AXA IM Paris  
AXA Investment Managers Deutschland GmbH  
AXA Rosenberg M.(IE)  
Axxion  
AZ Fund Management S.A.  
Baillie Gifford IM Limited  
Banque de Luxembourg  
BANTLEON AG  
Baring Fund Managers Limited  
BayernInvest (LU)  
BayernInvest Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Belfius Investment Partners  
BIL Manage Invest SA  
BlackRock (Luxembourg) SA  
BlackRock Asset Management Deutschland AG  
BlackRock Asset Management Ireland Limited  
BlueBay Asset Management  
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France  
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg  
BNP Paribas REIM Germany  
BNY Mellon Asset Management International Limited  
BNY Mellon Fund M.  
BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH  
BPI Global Investment Fund Management  
Brandes Investment Partners (Europe) Limited  
Brookfield Investment Management Inc.  
Brown Advisory LLC  
C WORLDWIDE FUND M.  
CAIAC Fund Management AG  
Calamos Advisors  
Candriam Belgium  
Candriam France  
Candriam Luxembourg  
Capital Int. M. Co.  
Carmignac Gestion  
Carmignac Gestion LU  
Carne Gl. Fd. M.(IE)  
Carne Global Fund Managers (Luxembourg) SA  
Casa4Funds SA  
Catella Real Estate  
CBL Asset Management IPAS  
Chahine Capital  
Chartan Associés  
Classic Fund M.  
CMI Asset Management (Luxembourg) SA  
Columbia Threadneedle Investment Funds  
Comgest AM Int.  
Commerz Funds Sol.  
Commerz Real Investmentgesellschaft mbH  
Conventum Asset Management  
Coupland Cardiff Asset Management  
CPR Asset Management  
Crédit Mutuel Asset Management  
Credit Suisse Fd. M.  
Credit Suisse Fund Management S.A.  
Crestbridge M. Co.  
Creutz & Partners Global Asset Management  
Cullen Funds plc

D-A-CH Portfolio IE  
Dalton Strategic Partnership LLP.  
Danske IM Co.  
Davy Global Fund Management Limited  
Davy Investment Fund Services Limited  
Degroof Petercam AS  
Degroof Petercam Asset Management SA  
Deka International  
Deka Investments  
Deka Vermögensgmt.  
Deutsche Bank AG  
Dimensional Fd. Ad.  
DJE Kapital AG  
DNB AM  
DNCA FINANCE (LU)  
Dodge & Cox Worldwide Investments Ltd.  
DWS Grundbesitz GmbH  
DWS Investment GmbH  
DWS Investment SA  
DWS SGIC  
Dynasty AM SA  
E.d.Roth. AM (FR)  
E.d.Roth. AM (LU)  
E.I. Sturdza Str. M.  
East Capital AB  
Eaton Vance Gl. Ad.  
EFG Fund Management  
Eleva Capital SAS  
ENNISMORE FUND MANAGEMENT  
Erste Asset Management GmbH  
ETHENEA Ind. Inv.  
Eurizon Capital S.A.  
European Cap.P. (LU)  
Evli Fund Management Company Ltd.  
Exane Asset Management  
Falcon Fund Management AG  
Federated Int. M.  
Feri Trust (Luxemburg) S.A.  
Ferox Capital  
Fidelity Funds SICAV  
Fiera Capital  
FIL Fund M. (IE)  
FIL Inv.Services(UK)  
FIMA Global Invest d.o.o.  
Finaltis  
Financière de l'Echiquier  
Finexis  
First Private Investment Management KAG mbH  
First State IM (UK)  
First State Inv.(HK)  
First Trust Global Fund Plc  
Fisch Asset Management AG  
Flossbach von Storch Invest SA  
Fondita Fund Management Company Ltd.  
FORT Global UCITS Funds plc  
Franklin Templeton International Services SARL  
Fulcrum Asset Management LLP  
FundLogic Alternatives Ptc  
FundPartner Sol.(EU)  
FundRock M. Co.  
FundRock Management Company S.A.  
GAM (LU)  
GAM Fund Management Limited  
GAMAX Management AG  
GaveKal Fund Management (Ireland) Limited  
Generali Ins. AM  
Generali Investment Luxembourg S.A.  
Global Evolution Manco S.A.  
Global Funds Management SA  
Goldman Sachs AM  
Goldman Sachs Asset Management  
GreenEffects Investment plc.  
GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A.  
GuardCap Asset Management Limited  
GUTENBERG FINANCE  
Gutmann KAG  
Gutmann Kapitalanlagegesellschaft  
H2O Asset Management LLP  
Hamon Ireland  
HANetf Management Limited  
HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH  
HANSAINVEST LUX S.A.  
Hauck & Aufhäuser Fund Services SA  
Hedge Invest SGR  
Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Heptagon Capital  
Hermes Fd. M.(IE)  
Heydt Invest  
HSBC Global Asset Management (France)  
HSBC Global Investment Funds SICAV

Hugau Gestion  
IFM Independent Fund Management AG  
IFOS Internationale Fonds Service AG  
IM Global Partner Asset Management  
ING Solutions Investment Management S.A.  
Innocap Global Investment Management Ltd  
Insight IM (EU)  
Insight Investement  
INTER-PORTFOLIO VWG  
Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH  
IntReal Int.R.E. KAG  
Invesco IM  
Invesco Management  
INVL Asset Management  
IPConcept (LU)  
IPConcept (Schweiz) AG  
J O Hambro Capital Management Limited  
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.  
Janus Henderson Investors  
JPMorgan AM (EU)  
JPMorgan Asset Management  
Jupiter Asset Management Limited  
Jyske Invest Fund Management A/S  
Kames Capital PLC  
KanAm Grund Kapitalanlagegesellschaft mbH  
KanAm Grund KVG  
KBA Consulting M.  
KBC AM NV  
KBC Asset Management  
KBI Gl. Investors  
Kempen Capital Management NV  
KEPLER- FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Kredittrust Luxembourg S.A.  
La Française AM  
La Française AM GmbH  
La Française AM International  
La Française Inv.Sol  
Lacuna Investment  
Laffitte Capital Management  
Lampe Asset Management  
Lazard AM (DE)  
Lazard Fr. Gestion  
Lazard Fund M. (IE)  
LB(Swiss) Investment AG  
LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH  
Legal General Investment Management  
Legg Mason Inv. (IE)  
Lemanik AM  
LGT Capital P. (FL)  
LGT Capital P. (IE)  
Link Fd. M. Sol.(IE)  
Liontrust Fund Partners LLP  
LLB Fund Services  
LLB Invest KAG  
Lombard Odier F.(EU)  
Lombard Odier Funds (Europe) S.A.  
Lord Abbett (IE)  
Lord Abbett & Co LLC  
LOYS Investment  
LOYS Investment S.A.  
LRI Invest  
Lumyna Investments Limited  
Lupus alpha Asset Management GmbH  
Lupus alpha Inv. SA  
Lyxor Asset Management SAS  
Lyxor Funds Solutions S.A.  
Lyxor Int. AM  
M&G International Investments Ltd.  
M&G Luxembourg S.A.  
M&G Securities  
Macquarie Investment Management Austria Kapitalanlage AG  
MainFirst Af. Fd. M.  
Man AM (IE)  
Mandarine Gestion  
MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH  
Matthews Asia Funds  
MDO Management Co.  
MDO Management Company S.A.  
MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH  
Mediolanum International Funds Limited  
Mercer Global Investments Management Ltd  
Merian Global Investors  
Metropole Gestion  
Metzler Asset Management GmbH  
Metzler Ireland Limited  
MFS IM Co. (LU)  
Mirabaud AM (EU)  
MK Luxinvest  
MK Luxinvest S.A.

ML Capital Asset Management  
Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH  
Montanaro Asset Management Ltd  
Montlake Management  
Morgan Stanley Real Estate Investment GmbH  
MORI CAPITAL M.  
Momentum AM  
MSIM Fund M. (IE)  
MultiConcept Fund M.  
Muzinich & Co. (IE)  
Muzinich & Co. GmbH  
Natrix Inv. M. Int.  
Natrix Investment Managers SA  
NESTOR IM  
Neuberger Berman(EU)  
Ninety One  
Ninety One (LU)  
NN Inv. Partners  
Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH  
Nomura Funds IE Plc  
Noramco Asset Management  
Nord Est AM  
Nordea Inv. Funds  
Notz Stucki & Cie S.A.  
ODDO BHF AM GmbH  
ODDO BHF ASSET MANAGEMENT  
ODDO BHF Asset Management Lux  
Odey AM  
OFI Asset Management  
ÖKOWORLD (LU)  
Oppenheim Kapitalanlageges.m.b.H.  
OPTINOVA Investmentaktiengesellschaft  
Ossiam  
Paladin Asset Management Investmentaktiengesellschaft  
Payden & Rygel  
PGIM FUNDS  
PHILEAS AM  
Pictet AM  
Pictet AM (EU)  
PIMCO Europe Ltd.  
PineBridge Inv. (IE)  
Polar Capital LLP  
Previor  
Principal Global Investors (Europe) Limited  
Putnam Inv. (IE)  
Pzena Value Funds plc  
Quint:Essence Capital S.A.

R.I. Vermögensbetreuung AG  
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH  
RAM Active Investments SA  
Robeco (LU)  
Robeco Inst. AM  
Robeco Luxembourg S.A.  
Rothschild & Co Asset Management Europe  
Russell Investments Limited  
Salus Alpha SICAV  
Santander Consumer Bank AG  
Scarabaeus Wealth Management AG  
Schoellerbank Invest AG  
Schroder Investment Management (Europe) S.A.  
Schroder Unit Trusts  
SEB Asset Management AG  
SEB Investment  
Security Kapitalanlage AG  
Seilern IM (IE)  
Seven Capital Management  
Siemens Fonds Invest GmbH  
SKAGEN Funds  
smn Investment Services GmbH  
Société Générale Securities Services Kapitalanlageges.mbH  
Spängler IQAM Invest GmbH  
Sparinvest  
SPARX Funds  
State Street Fd.S.IE  
State Street Gl. Ad.  
Stone Harbor Investment Partners LP  
Storebrand Asset Management AS  
Strategic Investments Group  
Structured Invest SA  
Superfund Asset Management GmbH  
Swiss Life AM FR  
Swiss Life Asset Managers Luxembourg  
Swiss Life KVG  
Swisscanto AM Int.  
Swisscanto Asset Management International S.A.  
Sycamore Asset Management  
Sydinvest International  
Syquant Capital SAS  
T. Rowe Price Investment  
Tabula Investment Management Limited  
Threadneedle M. (LU)  
TMW Pram. Prop. Inv.  
TOBAM  
Tocqueville Finance

Tokio Marine Asset Management Co., Limited  
TreeTop Asset Management S.A.  
Triodos Bank N.V. Deutschland  
TT International  
Tweedy, Browne Co.  
UBAM SICAV  
UBS AM (DE)  
UBS Fund M. (LU)  
UBS Real Estate  
UBS TPM. Co.  
Unigestion  
Union Inv. Institut.  
Union Inv.RealEst AT  
Union Investment Privatfonds GmbH  
Union Investment(LU)  
Universal-Inv. (LU)  
Universal-Investment  
UTI Int. (SG)  
Van Eck Investments  
VanEck Asset Management B.V.  
Vanguard Group (Ireland) Limited  
Vector Asset Management SA  
Veritas Asset Management LLP  
Vitruvius SICAV  
Vontobel Asset Management S.A.  
VP Bank S.A.  
W&W Asset Management GmbH  
Wallberg Invest S.A.  
Warburg Invest  
WARBURG INVEST KAG  
Waverton Investment Management Limited  
Wellington (LU)  
Wellington Management Funds (Ireland) plc  
Wells Fargo Securities International Limited  
Whitehelm Capital  
Winton Capital Management  
Wisdom Tree M.  
WisdomTree Europe Ltd.  
WWK Investment S.A.  
Zadig Gestion (Luxembourg) S.A.  
ZBI Fondsmangement AG, Erlangen