



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.

Eckernförder Str. 220

D-24119 Kronshagen

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

E-Mail: info@mb-finanzplanung.de

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

Website: www.mb-finanzplanung.de

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

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)

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

Vermittlerregisternummer Versicherungen: D-IUM1-LY5G9-71

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

Die Vermittlerregister werden geführt bei:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK)

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

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, laufendenden 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 Beratungsvertrags 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

Internet: 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

Internet: 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

Internet: 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

Internet: 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 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 (nicht vollständige Aufzählung)

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
Continentale 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
Eliips 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
HanseMercur 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
Continentale 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.
HanseMercur 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 Versicherungen 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 Versicherungs AG
Alte Leipziger Versicherung AG
Ammerländer Versicherung
ARAG Allgemeine Versicherungen 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
Continentale 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 Versicherungen- AG
Gothaer Allgemeine Versicherung AG
Grundeigentümer Versicherung VVaG
GVO Versicherung
Haftpflichtkasse Darmstadt VVaG
HanseMercur Versicherungsgruppe
HDI Versicherung AG
Helvetia
Hiscox
Hübner Versicherungs AG
IDEAL Versicherung AG
Inter Versicherungsgruppe
Interloyd Versicherungs- AG
Internisk Versicherungs-AG
Itzehoer Versicherung V.V.a.G.
Janitos Versicherung AG
Konzept& Marketing GmbH
Kraftfahrerschutz 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
Clartan 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 SGIIC
Dynasty AM SA
E.d.Roth. AM (FR)
E.d.Roth. AM (LU)
E.I. Sturza 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)
Evil Fund Management Company Ltd.
Exane Asset Management
Falcon Fund Management AG
Federated Int. M.
Feri Trust (Luxembourg) 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
Kredietrust 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
Montararo 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
Natixis Inv. M. Int.
Natixis 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
OKOWORLD (LU)
Oppenheim Kapitalanlages.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 Kapitalanlages.m.b.H
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.
Sycomore 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.
Tricodos 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