



Erstinformationen

Du bist hier: [Startseite](#) / [Kontakt](#) / [Termin](#) / [Erstinformationen](#)

Die folgenden sog. "Erstinformationen" sollen Verbraucher über unsere bundesweite Tätigkeit als unabhängige Finanzberater, Versicherungsmakler und Finanzanlagevermittler informieren. Viele Formulierungen sind aufgrund der Vorgaben des Gesetzgebers recht formalistisch. Sprechen Sie uns deshalb gerne an, damit wir Ihnen unsere Tätigkeit anschaulicher beschreiben können. Sie können diese [Erstinformationen](#) auf dieser Seite über folgenden Link auch dauerhaft per [Download als PDF Datei](#) speichern (Urteil EFTA-Gerichtshof vom 27.1.2010, [Az. E-4/09](#)). Weitere rechtlich relevante Informationen finden Sie im [Impressum](#) und auf unserer Seite [Datenschutz](#).



Erstinformationen, Stand 20.12.2018



Nachweis zu den Informationspflichten gem. [§ 15 Versicherungsvermittlerverordnung](#), [§ 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung](#):

- [Anschrift](#)
- [Unternehmenszweck](#)
- [Vergütung unserer Tätigkeit](#)
- [Status gemäß Gewerbeordnung](#)
- [Vermögensschadenhaftpflichtversicherung](#)
- [Beteiligung an Investment- oder Versicherungsunternehmen](#)
- [Vermittlerregister](#)
- [Anschriften der Schlichtungsstellen](#)
- [Weitere statusbezogene Information gem § 12 FinVermV](#)

Anschrift zur Kontaktaufnahme

Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung e.K.

Dr. jur. Berndt Schlemann

Ernastr. 31, D-51069 Köln ([Anfahrtsbeschreibung](#))

Telefon: 0221-688040, Telefax: 0221-688081, Mobil: 0173-2554477

E-Mail: [web\(at\)schlemann.de](mailto:web(at)schlemann.de), Homepage: <https://schlemann.com>

Registergericht: Amtsgericht Köln, HRA 28883

Zur einfachen **Kontaktaufnahme** nutzen Sie bitte die Seite [Kontakt](#)

[» Nach oben](#)

Unternehmenszweck

Zweck unserer unabhängigen Finanzberatung ist sicherzustellen, dass unsere Kunden in jeder Lebensphase genug Geld zur dauerhaften Erreichung ihrer Ziele zur Verfügung zu haben. Unser Fokus liegt dabei auf der Absicherung von Gesundheitsrisiken mittels geeigneter Versicherungen und der Optimierung von längerfristigen Geldanlagen. Hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte bieten wir selbstverständlich eine Beratung an.

Wir sind ausschließlich im Rahmen der unter „[Status gemäß Gewerbeordnung](#)“ beschriebenen behördlichen Zulassungen tätig, d.h. wir bieten z.B. keine Rechts- oder Steuerberatung an.

[» Nach oben](#)

Vergütung unserer Tätigkeit

Wie unter [Kosten unserer Beratung](#) beschrieben entstehen unseren Kunden für unsere Beratung im Bereich Versicherungen normalerweise keine eigens abgerechneten Kosten. Natürlich arbeiten wir nicht ohne Vergütung bzw. „umsonst“. Finanziert wird unsere Beratung durch erfolgsabhängige Provisionen oder Courtagen der meisten Gesellschaften von A wie Allianz bis Z wie Zurich, die sich in der Höhe unterscheiden können. Diese sind in Versicherungsbeiträgen bereits einkalkuliert, Sie zahlen also nichts extra. Auf Wunsch bieten wir in dafür geeigneten Fällen auch die Möglichkeit einer [Honorarberatung](#) gegen eine Pauschale bzw. ein Zeithonorar auf Grundlage einer gesonderten Vereinbarung.

Zum Thema Vergütungen noch ein Hinweis, zu dem wir rechtlich verpflichtet sind: bei einem Versicherungsmakler besteht die theoretische Möglichkeit, dass er neben Provisionen bzw. Courtagen weitere Zuwendungen erhält, z.B. Mehrvergütungen bei Überschreiten von Umsatzschwellen, Marketingzuschüsse oder geldwerte Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen, kulturelle/gesellschaftliche Veranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen etc..

Unsere Vergütung bei der Vermittlung von Finanzanlagen wird unter [Weitere statusbezogene Information gem § 12 FinVermV](#) genauer beschrieben.

[» Nach oben](#)

Status gemäß Gewerbeordnung

1. Unabhängiger **Versicherungsmakler** mit Erlaubnis nach **§ 34d Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 GewO** (Register-Nr. D-IMIO-SHGES-72, siehe [Vermittlerregister](#))
2. Unabhängiger **Finanzanlagenvermittler** mit Erlaubnis nach **§ 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1, Nr. 2, Nr. 3 GewO** (Register-Nr. D-F-142-3E11-63, siehe [Vermittlerregister](#)). Siehe dazu auch [Statusbezogene Information gem § 12 FinVermV](#).
3. Unabhängiger **Immobiliendarlehensvermittler** mit Erlaubnis nach **§ 34i Abs. 1 GewO** (Register-Nr. D-F-142-3E11-63, siehe [Vermittlerregister](#)).

Zuständige Kammer für 1., 2. und 3. (auch ausstellende Behörde und Aufsichtsbehörde):

Industrie- und Handelskammer zu Köln, Unter Sachsenhausen 10-26, 50667 Köln

Telefon: 0221/1640-0, Fax: 0221/1640-129, E-Mail: service@koeln.ihk.de

Homepage: www.ihk-koeln.de, Bezirke: kreisfreie Städte Köln und Leverkusen sowie Erftkreis, Rheinisch-Bergischer Kreis und Oberbergischer Kreis

4. Unabhängiger **Darlehensvermittler** (ohne Immobiliendarlehen, s.o.) mit Erlaubnis nach **§ 34c Abs. 1 Nr. 1,**

Nr. 2 GewO: ausstellende Behörde: Landratsamt Traunstein, Papst-Benedikt XVI.-Platz, 83278 Traunstein;
Aufsichtsbehörde: Gewerbeamt Stadt Köln, Willy-Brandt-Platz 3, 50679 Köln.

Berufsrechtliche Regelungen für Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler, Immobiliendarlehensvermittler und Darlehensvermittler: §§ 34c, 34d, 34f, 34i Gewerbeordnung ([GewO](#)), §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz ([VVG](#)), Versicherungsvermittlungsverordnung ([VersVermV](#)), Finanzanlagenvermittlungsverordnung ([FinVermV](#)), Immobiliendarlehensvermittlerverordnung ([ImmVermV](#)), Makler- und Bauträgerverordnung ([MaBV](#)). Die berufsrechtlichen Regelungen können über die Seite www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

[» Nach oben](#)

Vermögensschadenhaftpflichtversicherung

Wir besitzen eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für die Genehmigungen nach §§ 34c, d, f und 34i GewO.

[» Nach oben](#)

Beteiligung an Investment- oder Versicherungsunternehmen

Offenlegung: Wir besitzen keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Investment- oder Versicherungsunternehmens. Kein Investment- oder Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Investment- oder Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

[» Nach oben](#)

Vermittlerregister

Eingetragen im Vermittlerregister der Bundesrepublik Deutschland nach § 11a GewO als **Versicherungsmakler** mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 GewO, Registernummer D-IMIO-SHGES-72, als **Finanzanlagenvermittler** mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO, Registernummer D-F-142-3E11-63 und als **Immobiliendarlehensvermittler** mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO, Register-Nr. D-F-142-3E11-63.

Die Eintragung kann geprüft werden bei der gemeinsamen Registerstelle Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel.: 030-20308-0 bzw. 0180 6005850 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60/Anruf), Fax: 030-20308-1000, E-Mail: infocenter@berlin.dihk.de, Registerabruf: <http://www.vermittlerregister.info>.

[» Nach oben](#)

Anschriften der Schlichtungsstellen

Die Zufriedenheit unserer Kunden liegt uns sehr am Herzen. Bei Fragen oder Unklarheiten stehen wir Ihnen jederzeit gerne mit einem eigens dafür eingerichteten Beschwerdemanagement zur Verfügung. Sollten Sie sich einmal nicht optimal beraten fühlen, sagen Sie uns das deshalb bitte direkt und wir finden eine Lösung. Falls ein Anliegen auf direktem Wege wider Erwarten nicht geklärt werden kann, können Sie zusätzlich folgende außergerichtlichen Schlichtungsstellen anrufen:

Ombudsmann für Versicherungen

Leipziger Straße 121, 10117 Berlin

Homepage: <http://www.versicherungsombudsmann.de>

Ombudsmann der privaten Bausparkassen

Postfach 303079, 10730 Berlin

Homepage: <http://www.bausparkassen.de>

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Kronenstraße 13, 10117 Berlin

Homepage: <http://www.pkv-ombudsmann.de>

Ombudsmann für Investmentfonds

Unter den Linden 42, 10117 Berlin

Homepage: [Ombudsstelle Investmentfonds](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

Zusätzlich können Sie sich an die Aufsichtsbehörde für Kreditinstitute und Finanzdienstleister wenden:

Bundesanstalt für Finanzaufsicht (BaFin)

Lurgiallee 12, D-60439 Frankfurt

Homepage: <http://www.bafin.de>

Auch die Europäische Kommission stellt eine Plattform für die außergerichtliche Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit, die unter www.ec.europa.eu/consumers/odr aufrufbar ist. Wir sind zur Teilnahme am Streitschlichtungsverfahren verpflichtet. Unsere E-Mail-Adresse finden Sie in unserem Impressum. Hier finden Sie eine [Liste mit den Kontaktdaten anerkannter Streitschlichtungsstellen](#).

[» Nach oben](#)

Weitere statusbezogene Informationen und Hinweise gem §§ 12, 12a FinVermV

Emittenten und Anbieter

Als Finanzanlagenvermittler erbringen wir Beratungs -oder Vermittlungsleistungen zu Investmentfonds. Folgende Depotbanken im In- und Ausland kommen als Produktgeber, Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG), Verwahrstellen bzw. auch als sogenannte Fondsplattformen u.a. in Frage

- Augsburger Aktienbank AG
- DAB Bank (BNP Paribas S.A., Niederlassung Deutschland)
- DWS Fondsplattform
- European Bank for Financial Services GmbH
- FIL Fondsbank GmbH (FFB)
- Fondsdepot Bank GmbH
- Sonstige auf Anfrage

Das Gesamtangebot der Vermittlungs-/Beratungsleistungen des Finanzanlagenvermittlers beinhaltet über 200 KVGn mit über 4.000 in- und ausländischen Investmentfonds. Somit kann, insbesondere auf ausdrücklichen, schriftlichen Wunsch des Anlegers, fast die gesamte Palette der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen, offenen Investmentfonds für Endkunden berücksichtigt werden. Die Emittentenliste und Fondspalette erhält der Anleger unter www.kundenservicecenter.info oder auf einem dauerhaften Datenträger von seinem Finanzanlagenvermittler ausgehändigt.

Vergütung unserer Tätigkeit als Finanzanlagevermittler

Wir verlangen keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhalten wir als Finanzanlagenvermittler in der Regel von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren. Wir erhalten von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers berechnet wird. Die Höhe der Provisionen variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds. Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge sowie der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaften und dem PreisLeistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch uns bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen.

Zum Thema Vergütungen noch ein Hinweis, zu dem wir rechtlich verpflichtet sind: bei einem Finanzanlagenvermittler besteht die theoretische Möglichkeit, dass er neben Provisionen bzw. Courtagen weitere Zuwendungen erhält, z.B. Mehrvergütungen bei Überschreiten von Umsatzschwellen, Marketingzuschüsse oder geldwerte Leistungen wie z.B. Produktschulungen, Teilnahme an Fortbildungsveranstaltungen, kulturelle/gesellschaftliche Veranstaltungen, Überlassen von IT-Software, Verkaufsunterlagen etc..

[» Nach oben](#)

Jetzt kostenlosen Termin buchen

Lassen Sie sich von den vielen Informationen auf unserer Website nicht zu "do-it-yourself" Lösungen verführen. Mit unserer persönlichen Beratung kommen Sie einfacher und sicherer ans Ziel. Buchen Sie jetzt Ihren kostenlosen Beratungstermin in Köln oder bundesweit per "[Onlineberatung](#)":

