

## Erstinformation

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht  
gemäß § 15 VersVermV sowie § 12 FinVermV

### 1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

HK Finanz- Vermittlungs GmbH  
Geschäftsführer: Wolfgang Kläser  
Brauweilerweg 183  
50933 Köln  
Tel.: 0221-2408942  
Fax: 0221-2408943  
E-Mail: office@hk-finanz.de

### 2. Tätigkeitsart:

Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)  
Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2 der  
Gewerbeordnung. (GewO)  
Immobiliardarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung.  
(GewO)

Als Versicherungsmakler bieten wir eine Beratung an. Die Vergütung – Courtage genannt – für unsere  
Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit trägt gewohnheitsrechtlich das  
Versicherungsunternehmen. Die Courtage ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Hiervon  
Abweichendes muss ausdrücklich zwischen uns und dem Auftraggeber vereinbart werden.  
Insbesondere bei der Vermittlung von sogenannten Nettoprodukten wird in der Regel eine separate  
Vergütungsabrede vereinbart, die den Auftraggeber zur Zahlung der Vergütung verpflichtet.  
Nettoprodukte sind Produkte bei denen die Vermittlungsvergütung nicht in der Versicherungsprämie  
enthalten ist. Eine Vergütung in Form anderer Zuwendungen erhält unser Unternehmen nicht.

### 3. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-ITVV-05H3E-79  
Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung: D-F-142-8M11-22  
Vermittlerregisternummer Immobiliardarlehensvermittlung: D-W-142-8522-37

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
11052 Berlin  
Telefon: 0180 600 58 50  
(Festnetzpreis 0,20 Euro/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 Euro/Anruf)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### 4. Erlaubnisbehörde:

Industrie- und Handelskammer zu Köln, Unter Sachsenhausen 10-26, 50667 Köln, [www.ihk-koeln.de](http://www.ihk-koeln.de)

5. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10% an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%:

Die HK Finanz- Vermittlungs GmbH hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an der HK Finanz- Vermittlungs GmbH

6. Information zu den Schlichtungsstellen gemäß § 214 VVG und zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

Zur außergerichtlichen Streitbeilegung können untenstehende Schlichtungsstellen angerufen werden. Gemäß § 17 Abs. 4 der Versicherungsvermittlungsverordnung sind wir verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e. V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

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

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

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

7. Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 Verordnung über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (ODR-VO)

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit, die Verbraucher unter <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/> finden. Verbraucher haben die Möglichkeit, diese Plattform für außergerichtliche Beilegung ihrer Streitigkeiten über vertragliche Verpflichtungen zu nutzen.

[office@hk-finanz.de](mailto:office@hk-finanz.de)

8. Beschwerdemanagement

Bei Beschwerden über unsere Tätigkeit wenden Sie sich gerne an unsere Beschwerdestelle:

E-Mail: [office@hk-finanz.de](mailto:office@hk-finanz.de)

Telefon: 0221-2408942

9. Berufsrechtliche Regelungen:

§ 34d Gewerbeordnung

§§ 59-68 VVG

VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

#### 10. Emittenten und Anbieter:

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