

Erstinformation für Kunden

nach § 12 Abs. 1 FinVermV, § 11 der VersVermV, § 11a Abs. 1 der ImmVermV)

Kunde

Finanzmanagement Chiemsee AG (Muster)

Firma / Name / Bezeichnung

Seethal 5

Straße, Hausnummer

83236

Postleitzahl

Übersee

Wohnort

08642784

Telefon

Fax

E-Mail-Adresse

Kontaktdaten des Vermittlers / der Vermittlerin

Firma

Natürliche Person

Finanzmanagement Chiemsee AG

(Firmen-)Name

Seethal 5

Straße

08642-59740

Telefon

info@fmcag.com

E-Mail

163/120/20037

Steuernummer

D-F-155-BM3P-71

Reg.Nr. gem. § 34 f / h GewO

D-W-155-6X3K-64

Reg.Nr. gem. § 34 i GewO

Herr Paul Keller

Geschäftsführer(in) / Inhaber(in)

83236 Übersee

PLZ / Ort

08642-784

Telefax

09 HRB 13550

HR-Nummer

Traunstein

Amtsgericht

D-0GFB-XSIE0-74

Reg.Nr. gem. § 34 d / e GewO

Balanstraße 55-59, 81541 München

Anschrift Behörde / IHK

Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung

Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO (Finanzierung)

Erlaubnis nach § 34 i GewO (Immobiliardarlehensvermittlung)

Erlaubnis nach § 34 f GewO

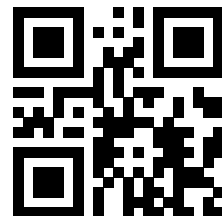
Erlaubnis nach § 34 h GewO

Offenes Investmentvermögen

Fonds: Sämtliche in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentfonds. Die Liste der unterstützten Fondsgesellschaften können Sie unter der folgenden Internetadresse einsehen: https://ssl01.fondsnet.de/erstinformation_investment.php

geschlossenes Investmentvermögen

Sonstige Vermögensanlagen



Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO
(Versicherungsmakler)

Erlaubnis nach § 34 e Abs. 1 GewO
(Versicherungsberater)

Berufshaftpflicht bei: R + V Versicherung

Schlichtungsstellen

- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn (www.bafin.de)
- BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main (www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin (www.ombudsstelle-gfonds.de)
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080622, 10006 Berlin (www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin (www.pkv-ombudsmann.de)

Zentrales Versicherungsvermittlerregister / Vermittlerregister für Finanzanlagenvermittler / Honorarfinanzanlagenberater

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Festpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Der / die Makler(in) hält nicht mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital des Maklers / der Maklerin.

Angaben zur Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO oder § 34 h GewO. Der / die Vermittler(in) ist freie(r) Gewerbetreibende(r) nach § 93 HGB. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstruments findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden / Kundin und dem jeweiligen Produkthanbieter statt. Der / die Vermittler(in) hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er / sie danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen gewünschten Anlagezwecks. Der / die Vermittler(in) ist ferner dazu angehalten, darüber auch ein Protokoll zu führen. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde / Kundin und Vermittler(in) geschlossen werden.

Ergänzungen

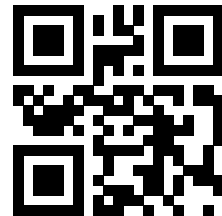
zum Produktangebot: Versicherungen, Finanzierung und Edelmetalle:

Die Liste der uns zur Verfügung stehenden Gesellschaften und Maklerpool, können Sie unter der folgenden Adresse einsehen: www.fmcbg.com/index.php/impressum

Bei dieser Erstinformation handelt es sich um ein Musterformular, das wir auf der Firmenwebseite www.fmcbg.com zur Verfügung stellen.

Darüber hinaus ist diese Erstinformation auch Bestandteil aller Formulare (z.B. Fragebögen zur Anforderung von Musterberechnungen) die von Kunden oder Interessenten auf unserer Webseite aufrufen können.

Musterberechnungen und Angebotsanfragen können nur in Verbindung mit einer unterschriebenen Erstinformation und der dazugehörigen Datenschutzerklärung bearbeitet werden. Darüber hinaus, erklärt sich der Anfragende / die Anfragende damit einverstanden zur Klärung von Rückfragen falls notwendig oder zur Vereinbarung von Besprechungsterminen angerufen zu werden.



Informationen über Kosten und Zuwendungen gemäß § 12a, § 17 FinVermV und § 22 FinVermV

Der Vermittler erhält vom Anleger eine Vergütung und / oder im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung Zuwendungen von Dritten, die er behalten darf.

Als Vergütung

Berechnungsgrundlage:

Alternative 1 - nur Produktgeber zahlt: Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendung von Dritten, welche auch behalten werden dürfen. Die Höhe einer individuell vereinbarten Servicegebühr richtet sich nach der Höhe des jeweiligen Depotwertes und wird vierteljährlich erhoben.

Als Zuwendung

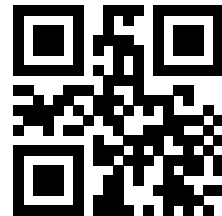
Berechnungsformel:

Alternative 2 - Kombination von Anleger und Produktgeber zahlt: Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Als Berechnungsgrundlage dient i. d. R. der jeweilige Anlagebetrag für die Abschlussprovision und der Depotwert für die Bestandspflegeprovision. Die Höhe einer individuell vereinbarten Servicegebühr richtet sich nach der Höhe des jeweiligen Depotwertes und wird vierteljährlich erhoben.

Hiermit bestätige(n) ich / wir, dass ich / wir die Erstinformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe(n).

Ort, Datum

Unterschriften Kunde(n) / Gesprächspartner



Zusätzliche Vereinbarungen/Informationen

Kunde

Finanzmanagement Chiemsee AG (Muster)

Firma / Name / Bezeichnung

Seethal 5

Straße, Hausnummer

83236

Postleitzahl

Übersee

Wohnort

08642784

Telefon

Fax

E-Mail-Adresse

Datenschutzinformation über die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten

FONDSNET Vermögensberatung und –verwaltungs GmbH (FONDSNET)

Steinstraße 33

50374 Erftstadt

Zur Vermittlung von Produkten durch den oben bezeichneten Vermittler ist es erforderlich, daß Ihre im Rahmen der Antragstellung erhobenen und in der anschließenden Prüfung Ihres Antrags verarbeiteten personenbezogenen Daten zur Abwicklung des Vermittlungsvorgangs vom oben bezeichneten Vermittler an die oben benannte Gesellschaft übermittelt werden und durch diese in eigenen Systemen gespeichert werden. Die Gesellschaft wird hierbei als Hauptvermittler und Prüfinstanz bezüglich der Abschlußvoraussetzungen gegenüber den Produktgebern tätig. Die Gesellschaft verarbeitet Ihre Daten als verantwortliche Stelle ausschließlich im Rahmen der Vorgaben des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG). Im Rahmen der Antragsprüfung und der Vermittlung des Produktes wird die Gesellschaft die erforderlichen Daten an die Produktgeber (beispielsweise Kapitalanlagegesellschaften, Depotbanken) übermitteln. Darüber hinaus wird die Gesellschaft Ihre Daten zu keinem Zeitpunkt an Dritte weitergeben, es sei denn, es besteht eine gesetzliche Verpflichtung hierzu oder Sie erteilen hierzu eine schriftliche Einwilligung. Die Gesellschaft wird Ihre Daten zudem auch nicht zu Werbezwecken nutzen. Bei Fragen zur Datenverarbeitung durch die Gesellschaft haben Sie ein selbstständiges Auskunftsrecht nach § 34 BDSG gegen die Gesellschaft als verantwortliche Stelle.

„Mit meiner Unterschrift bestätige ich den Erhalt einer Ausfertigung dieser Datenschutzinformation zum Nachweis für den Vermittler und die Gesellschaft.“

Ort, Datum

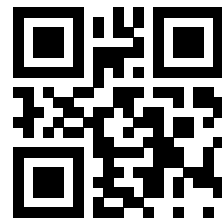
Unterschriften Kunde(n) / Gesprächspartner

Erklärung zur werblichen Nutzung

Der Vermittler strebt eine optimale Kundenbetreuung an. Aus diesem Grund möchte er die Kunden auch über den konkreten Vertragsschluß hinaus über für sie interessante Finanzprodukte und Angebote mittels E-Mail, Telefon oder Postsendung informieren. Mit der vorstehend beschriebenen Nutzung meiner Kontaktdaten zu Werbezwecken erkläre ich mich einverstanden. Meine Einwilligung kann ich jederzeit gegenüber dem Vermittler/der Vermittlerin widerrufen. Meine Daten werden dann nicht mehr zu Werbezwecken genutzt.

Ort, Datum

Unterschriften Kunde(n) / Gesprächspartner



Erklärung zur elektronischen Datenübermittlung

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, daß ihm Beratungsprotokolle, Vertragsunterlagen und weitere Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden können, soweit dieses nach den gesetzlichen Vorschriften zulässig ist. Diese können (z.B. als elektronische Abschrift, PDF-Datei) auf einer CD-ROM, einem USB-Speichermedium, einer DVD, per Fax oder ggf. per E-Mail an die bezeichnete E-Mail-Adresse sowie gegebenenfalls unter Nutzung eines elektronischen Briefkastens (Postbox-Funktion) übermittelt werden. Der Vermittler bleibt ungeachtet der vorgenannten Kommunikationsmöglichkeiten jederzeit berechtigt, die jeweils bereit zu stellenden Beratungsprotokolle, Vertragsunterlagen und weitere Informationen in Papierform zur Verfügung zu stellen.

Ort, Datum

Unterschriften Kunde(n) / Gesprächspartner