

# Erstinformation zum Vermittlerstatus

## ANGABEN ZUM VERMITTLER

Funktion: .....

Name, Vorname: .....

Titel: .....

Straße: ..... Telefon: .....

PLZ/Ort: ..... Telefax: .....

E-Mail: ..... Mobil: .....

**Systematische Finanzplanung beginnt für mich mit der Ermittlung der Wünsche und Ziele des Kunden. Mit unserem Computer-Finanz-Gutachten CFG® erhält der Kunde ein Medium, das nicht nur seine finanzielle Situation widerspiegelt, sondern zur Basis für weitreichende, oftmals lebenslange Vorsorge- und Anlageentscheidungen wird. Meine Beratungsleistungen werden für den gewünschten Versicherungsschutz angeboten.**

**Der oben genannte Versicherungs-, Finanzanlagen- und/oder Immobiliardarlehensvermittler ist im Besitz einer gültigen Erlaubnisurkunde und bei der zuständigen Behörde als Versicherungsmakler gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen:**

• **§ 34 d Abs. 1 GewO** Anschrift: .....  
.....  
..... / Registernummer: .....

• **§ 34 c Abs. 1 GewO** Anschrift: .....  
.....  
.....  
 **§ 34 c Abs. 1.1 GewO** (Immobilienmakler)       **§ 34 c Abs. 1.2 GewO** (Darlehensvermittler)

• **§ 34 f Abs. 1 GewO** Anschrift: .....  
.....  
..... / Registernummer: .....

**§ 34 f Abs. 1.1 GewO** (Anlageberatung und Anlagevermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)  
 **§ 34 f Abs. 1.2 GewO** (Anlageberatung und Anlagevermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschl. EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschl. Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)  
Die GLOBAL-FINANZ AG vermittelt und berät zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f GewO zulässig ist.

• **§ 34 i GewO** Anschrift: .....  
.....  
..... / Registernummer: .....

**§ 34 i GewO Immobiliardarlehensvermittler** (Beratung und Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne von § 491 Abs. 3 BGB oder entgeltlichen Finanzierungshilfen § 506 BGB.)

**Als Vertriebspartner bin ich als selbstständiger Handelsvertreter ausschließlich für GLOBAL-FINANZ AG vermittelnd tätig. Die Erstinformation hierzu finden Sie auf Seite 2 unter „Impressum/Pflichtangaben“. Als Vermittler erhalte ich für meine Vermittlungsleistungen Provisionen, welche Bestandteil der jeweiligen Versicherungsprämie sind. Eine direkte Vergütung hat der Kunde nicht an mich zu zahlen.**

# Impressum/Pflichtangaben

• **Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO (Vermittlung von Versicherungen)**

**Aufsichtsbehörde:**

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg  
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn  
Telefon: 0228 2284-0 · www.ihk-bonn.de

**Verbraucherschlichtungsstellen\*:**

Vermittlung privater Kranken- und Pflegeversicherungen:  
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22 · 10052 Berlin  
Telefon: 0800 2550444 · Telefax: 030 20458931  
E-Mail: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de · www.pkv-ombudsmann.de

Vermittlung von sonstigen Versicherungen:  
Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 080632 · 10006 Berlin  
Telefon: 0800 3696000 (Inland) / 030 20605899 (Ausland)  
Telefax: 0800 3699000 (Inland) / 030 20605898 (Ausland)  
E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de  
www.versicherungsombudsmann.de

• **Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO (Privatkredite/Immobilienvermittlung)**

**Aufsichtsbehörde:**

Stadt Bonn, Bürgerdienste – Gewerbeangelegenheiten  
Berliner Platz 2 · 53111 Bonn  
Telefon: 0228 77-0 · www.bonn.de

**Verbraucherschlichtungsstellen\*:**

Vermittlung von Privatkrediten:  
Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank  
Postfach 11 12 32 · 60047 Frankfurt am Main  
Telefon: 069 23881907 · Telefax: 069 70-9090/-9901  
E-Mail: schlichtung@bundesbank.de · www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Vermittlung von Immobilien:  
Ombudsmann Immobilien IVD/VPB – Grunderwerb und Verwaltung  
Littenstraße 10 · 10179 Berlin  
Telefon: 030 275726-11 · Telefax: 030 275726-78  
E-Mail: info@ombudsmann-immobilien.net · www.ombudsmann-immobilien.de

• **Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 2 GewO (Investmentfonds)**

**Aufsichtsbehörde:**

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg  
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn  
Telefon: 0228 2284-0 · www.ihk-bonn.de

**Verbraucherschlichtungsstelle\*:**

Ombudsstelle für Investmentfonds  
Unter den Linden 42 · 10117 Berlin  
Telefon: 030 6449046-0 · Telefax: 030 6449046-29  
E-Mail: info@ombudsstelle-investmentfonds.de  
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

• **Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 S. 1 GewO (Immobilienkreditvermittler)**

**Aufsichtsbehörde:**

Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg  
Bonner Talweg 17 · 53113 Bonn  
Telefon: 0228 2284-0  
www.ihk-bonn.de

**Verbraucherschlichtungsstelle\*:**

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Graurheindorfer Straße 108 · 53117 Bonn  
Telefon: 0228 4108-0 · Telefax: 0228 4108-62299  
E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de · www.bafin.de/schlichtungsstelle

**ODR-Plattform\*:**

Die Europäische Kommission stellt unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr> eine Plattform zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung bereit.

• **Vermittlerregister (§ 34 d)**

Deutscher Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29 · 10178 Berlin  
Telefon: 0180 6005850 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf;  
Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)  
Register-Nr.: D-B5F2-75U08-42  
Einsehbar unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

• **Finanzanlagenvermittlerregister (§ 34 f)**

Register-Nr.: D-F-110-3311-91  
Einsehbar unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

• **Immobilienkreditvermittlerregister (§ 34 i)**

Register-Nr.: D-W-110-M4WE-87  
Einsehbar unter [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

• **Berufsbezeichnung**

Versicherungsvermittler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO und Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Abs. 1 S. 1 Nrn. 1 und 2 GewO, Bundesrepublik Deutschland. Immobilienkreditvermittler nach § 34 i Abs. 1 S. 1 GewO

**Berufsrechtliche Regelungen:**

- § 34 d GewO
- § 34 f GewO
- § 34 i GewO
- §§ 59 – 68 VVG, VersVermV

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

Mitglied der Industrie- und Handelskammer Bonn/Rhein-Sieg  
Bonner Talweg 17 · 53111 Bonn

\*) Informationen zu Schlichtungsstellen nach den §§ 36, 37 VSBG, 11 VersVermV, Art. 14 VO (EU) 524/2013.

**Bitte beachten Sie, dass wir zur Teilnahme an Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle weder bereit noch verpflichtet sind.**

**Hiermit bestätige ich, die Informationen zum Vermittlerstatus sowohl des Vermittlers als auch der GLOBAL-FINANZ AG nebst entsprechenden Überprüfungsmöglichkeiten der Registrierung erhalten und gelesen zu haben:**

Name und Anschrift (Kunde): .....

Telefon: ..... E-Mail: .....

Ort, Datum: ..... Unterschrift:  .....

**GLOBAL-FINANZ Aktiengesellschaft**

**Vorstand: Michael Heinze, Ulrich Strotmann**  
Bernhardstraße 23–25 · 53227 Bonn · Telefon: 0228 9704-150 · Telefax: 0228 9704-190  
E-Mail: [Zentrale@Global-Finanz.de](mailto:Zentrale@Global-Finanz.de) · [www.GLOBAL-FINANZ.de](http://www.GLOBAL-FINANZ.de)

# Information über den Erhalt und die Zahlung von Zuwendungen (Stand 06/2017)

## Zuwendungen im Zusammenhang mit dem Vertrieb

Rund um das GLOBAL-FINANZ Investment Depot bei der ebase fallen in bestimmtem Umfang u. a. Kosten für die Qualitätssicherung und -verbesserung an. Dies gilt in verstärktem Maße im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Investmentanteilen, bei denen von den Kapitalanlagegesellschaften Absatzentgelte und sonstige Zuwendungen an die Vertriebspartner auch für fachgerechte Beratung, die Aufrechterhaltung einer effektiven Vertriebsstruktur und den Verkauf vergütet werden.

## Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag (Vertriebsprovisionen)

Wenn der GLOBAL-FINANZ AG die Geschäfts- bzw. Investitionsbeziehung durch einen Vertriebspartner zugeführt oder vermittelt wurde, leitet die GLOBAL-FINANZ AG den Vertriebspartnern/Vertriebsorganisationen den dem Kunden erhobenen Ausgabeaufschlag zum Teil oder in voller Höhe weiter. Hieraus kann insbesondere für den Vertriebspartner ein Interessenkonflikt resultieren.

Die Höhe des Ausgabeaufschlages unterscheidet sich in Abhängigkeit von der jeweiligen Fondsart und der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft. Der Ausgabeaufschlag beträgt (jeweils bezogen auf den Anlagebetrag) bei Geldmarktfonds bis zu 1,0 %, bei Rentenfonds zwischen 2,5 % und 4 %, bei gemischten Fonds zwischen 2,5 % und 5 %, bei Dachfonds zwischen 3 % und 5 % sowie bei Aktienfonds bis zu 5,6 %. Im Einzelfall kann der Ausgabeaufschlag auch außerhalb der angegebenen Werte liegen, insbesondere höher ausfallen.

Für einzelne Fonds kann der entsprechende maximale Ausgabeaufschlag den jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (dem Verkaufsprospekt, den Wesentlichen Anlegerinformationen bzw. dem vereinfachten Verkaufsprospekt) entnommen werden, die wir auf Wunsch auch jederzeit zur Verfügung stellen.

## Berechnungsbeispiel Ausgabeaufschlag (Vertriebsprovisionen)

Bei einem investierten Betrag in Höhe von 10.000 Euro und einem Ausgabeaufschlag von 4 % werden 9.615 Euro ( $10.000/104 * 100$ ) in den Fonds investiert, d. h., der Ausgabeaufschlag beträgt 385 Euro bzw. 3,846 % (Nettoausschlag). Hiervon leitet die GLOBAL-FINANZ AG an Ihren Vermittler bis zu 90 % weiter. 90 % entsprechen 346,50 Euro, 70 % entsprechen 269,50 Euro.

## Vertriebsfolgeprovisionen/Bestandsprovisionen

Der Erwerb von Investmentfondsanteilen zieht die Zahlung einer im Fondsprospekt ausgewiesenen Verwaltungsvergütung aus dem Fondsvermögen an die Gesellschaft nach sich, die den Fonds verwaltet. Soweit die GLOBAL-FINANZ AG Fondsanteile anderer Gesellschaften vertreibt, erhält sie von der den Fonds verwaltenden Gesellschaft eine Vertriebsfolgeprovision, die aus der Verwaltungsvergütung bezahlt wird.

Aus der unsererseits erhaltenen Vertriebsfolgeprovision für den jeweiligen Fonds zahlen wir an unsere Vertriebspartner in der Regel wiederkehrende laufende, vom gehaltenen Anteilbestand des Kunden abhängige Vertriebsfolgeprovisionen. Diese betragen in der Regel 70 % der von uns für den jeweiligen Fonds vereinnahmten Zahlungen. Die Höhe der insgesamt in dem jeweiligen Fonds anfallenden Kosten (sog. Total Expense Ratio, TER) einschließlich der Verwaltungsvergütung und der Vertriebsfolgeprovision variiert je nach Fondsart.

Entnehmen Sie die genaue Höhe der TER bzw. der laufenden Kosten bitte den jeweiligen Verkaufsunterlagen (insbesondere den Wesentlichen Anlegerinformationen) des jeweiligen Fonds.

## Verwendung der Absatzentgelte und Zuwendungen

Bei Erwerb und Vertrieb von Investmentfondsanteilen müssen umfangreiche Aufklärungs- und Informationsdienstleistungen erbracht werden. Diese resultieren teilweise aus vertraglichen Pflichten zwischen den Kunden und den Vertriebspartnern/Vertriebsorganisationen und teilweise aus dem Gesetz (z. B. dem WpHG, InvG und dem allgemeinen Zivilrecht). Wir und die Vertriebspartner/Vertriebsorganisationen verwenden die Zahlungen zur Abdeckung laufender Kosten und langfristiger Investitionen (bspw. für Personal, IT-Systeme).

Unsere Mitarbeiter und Vertriebspartner/Vertriebsorganisationen werden regelmäßig geschult, um einen aktuellen Wissensstand (Produktschulungen, Fragen zur Altersvorsorge, steuerliche und rechtliche Grundlagen etc.) zu gewährleisten. All dies dient einer fachgerechten Beratung des Kunden und dem Vorhalten einer effizienten und informationsbasierten Vertriebsinfrastruktur.

Nähere Einzelheiten zu den gewährten und erhaltenen Zuwendungen teilen wir Ihnen auf Nachfrage gerne mit.

## Informationen zum Persönlichen Analysebogen und Risiko-Rendite-Verhältnis

Es liegt in unserem und Ihrem Interesse, dass Sie die Chancen und Risiken unserer Produkte und Dienstleistungen verstehen und auf informierter Basis Ihre Entscheidungen treffen können.

Mit diesem Dokument möchten wir Sie daher über die Angaben im Persönlichen Analysebogen sowie das Risiko-Rendite-Verhältnis informieren.

### 1. Persönlicher Analysebogen

Ihre Angaben im Persönlichen Analysebogen dienen der Prüfung durch Ihren Berater, ob ein bestimmtes Produkt für Sie geeignet ist.

Ein Produkt ist dann für Sie geeignet, wenn Sie insbesondere ...

- die Chancen und Risiken eines Produkts vor dem Hintergrund Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen verstehen,
- die Risiken finanziell tragen können und
- das Produkt Ihren Anlagezielen entspricht.

Um diese Kriterien überprüfen zu können, möchten wir Sie bitten, die Angaben im Persönlichen Analysebogen zutreffend und vollständig zu machen. Nur wenn Ihr Berater die erforderlichen Informationen erhält, kann er in Ihrem Interesse handeln.

Da Ihr Berater nur dann in Ihrem Interesse handeln kann, wenn er über aktuelle Informationen verfügt, sollten Sie ihn über Ihre Änderungen zu den vorgenannten Kriterien informieren.

### 2. Risiko-Rendite-Verhältnis

Es gibt einen alten kaufmännischen Grundsatz, dass mit einer steigenden potenziellen Rendite auch das Risiko einer Investition steigt. Dieser Grundsatz gilt auch heute noch – nicht nur bei Kaufleuten, sondern auch bei Fondsinvestments.

Je riskanter ein Fonds investieren kann, desto höher sind die Renditechancen – aber auch das Risiko. Investieren Sie bspw. in ein Investmentvermögen mit einem geringen Risikopotenzial (z. B. Geldmarktfonds), so fällt typischerweise auch die Rendite geringer aus als bei einem höher riskanten Investment. Legen Sie hingegen z. B. in einen Aktienfonds an, so steht dem hierdurch eingegangenen höheren Risiko auch ein höheres Renditepotenzial zur Seite.

Bitte beachten Sie auch, dass bei einer Investition Ihr Anlagehorizont eine wichtige Rolle spielt: Sind Sie bereit, über einen längeren Zeithorizont zu investieren, so können sich kurzfristige Wertschwankungen ausgleichen.

Von Bedeutung ist zudem die sog. Diversifikation: Sie sollten Ihre Investments über verschiedene Vermögensgegenstände und Risikoarten streuen, um Ihr Risiko zu vermindern.

Ihr Berater zeigt Ihnen gerne anhand von konkreten Beispielfällen das Risiko-Rendite-Verhältnis für einzelne Produkte und Produktgruppen auf. Weitere Hinweise können Sie zudem den Wesentlichen Anlegerinformationen entnehmen.

Hiermit bestätige ich, die o.g. Informationen gelesen zu haben:

Ort, Datum: .....

Unterschrift (Kunde):  .....