

Information gemäß § 15 VersVermV und §§ 12, 12a FinVermV

Unser Leistungsangebot für dich



Bei der Vermittlung von Versicherungen werden wir für dich als **Versicherungsmakler** in Sinne des § 34d Abs. 1 GewO tätig. Für dich hat unser Maklerstatus den Vorteil, dass wir – anders als viele andere Vermittler – nicht nur für einen Produktgeber tätig sind, sondern nach objektiven Kriterien aus einer Vielzahl von Anbietern stets das für dich beste Angebot finden. Wir sind unter der Nummer D-KPF9-OMK80-62 als Versicherungsmakler in das Register gemäß § 11a GewO eingetragen. Als Vermittler stehen wir dir als dein Ansprechpartner in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten zur Verfügung und sind dir gegenüber gemäß der §§ 60, 61 und 63 VVG verantwortlich für unsere Beratung.

Ferner sind wir **Finanzanlagenvermittler** mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO. Als solcher dürfen wir dich zu Anteilen an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen bzw. ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, beraten und dir diese vermitteln. Bei der zuständigen Erlaubnisbehörde sind wir als Finanzanlagenvermittler unter der Registrierungsnummer D-F-122-CXZE-24 eingetragen.

Die für uns zuständige Stelle für die Erlaubniserteilung gemäß § 34d GewO und § 34f GewO ist: **Industrie- und Handelskammer für Essen, Mülheim an der Ruhr, Oberhausen zu Essen** | Anschrift: Am Waldthausenpark 2, 45127 Essen. Bei einer Beratung bzw. Vermittlung ist dein Vertragspartner: **OPTINVEST GmbH & Co. KG** - Handelsregister: HRA 11471, Amtsgericht Essen | vertreten durch die OPTINVEST Verwaltungs-GmbH - Handelsregister: HRB 33820, Amtsgericht Essen | Anschrift: Rellinghauser Straße 332, 45136 Essen | Telefon: 0201 858 954 40 | E-Mail: info@optinvest.de

Deine Möglichkeiten zur Überprüfung unserer Angaben



Bei Interesse kannst du die vorgenannten Angaben ganz einfach online, telefonisch bzw. bei der registerführenden Stelle gemäß § 11a GewO überprüfen:

Vermittlerregister (Gemeinsame Registerstelle gemäß § 11a Abs. 1 und § 34 GewO)

Internet: www.vermittlerregister.info | Telefon: 0180 600 585 0 (kostenpflichtig)

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Anschrift: Breite Straße 29, 10178 Berlin | Telefon: 030 203 080

Welche Beratung wir dir anbieten



Im Rahmen der Vermittlung von Versicherungs- bzw. Finanzanlageverträgen bieten wir dir vor dem Abschluss eines solchen Vertrages über uns eine entsprechende **Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben** an. Du hast die Wahl, ob du unsere Beratung in Anspruch nehmen möchtest.

Wozu wir dich beraten und was wir dir vermitteln können



Neben der **Vermittlung und Verwaltung von Versicherungsverträgen** in den zu vereinbarenden Sparten sowie der diesenbezüglichen Beratung bieten wir dir **Beratung zu und Vermittlung von Finanzanlagen** prinzipiell aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen unserer behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO zulässig ist.

absichern • finanzieren • investieren

OPTINVEST GmbH & Co. KG
Rellinghauser Straße 332, 45136 Essen • 0201 858 954 40 • info@optinvest.de



In deinem Interesse gilt bei uns der Grundsatz: **Nur wenn du mit unserer Beratung zufrieden bist und einen Versicherungs- bzw. Finanzanlagevertrag über uns abschließt bzw. von uns betreuen lässt**, erhalten wir für die erfolgreiche Vermittlung bzw. für die Betreuung dieses Vertrages eine Vergütung:

- Für die **Vermittlung bzw. Betreuung von Versicherungsverträgen** bekommen wir eine Courtage vom Produktgeber. Diese ist nicht separat von dir zu zahlen, sondern in der Versicherungsprämie enthalten.
- Im Zusammenhang mit der **Anlagevermittlung und ggf. Anlageberatung** kann unsere Vergütung hierfür durch dich als Anleger und durch Produktgeber erfolgen. Dies ist abhängig von deinen Wünschen und den Finanzprodukten, die wir dir ggf. vermitteln. Soweit du als Anleger Teile unserer Vergütung zahlst, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit wir in diesem Kontext Zuwendungen von Produktgebern erhalten, dürfen wir diese behalten.

Optional bieten wir dir gegen eine gesonderte Service-Vergütungspauschale **vermittlungsunabhängige Zusatzleistungen** an. Falls du diese nutzen möchtest, halten wir die Details hierzu mit dir in einer Servicevereinbarung fest, damit du genau weißt, welche erweiterten Leistungen du von uns erhältst.

Über die vorgenannten Vergütungen hinaus erhalten wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit ggf. weitere Zuwendungen (bspw. Zuschüsse) von Produktgebern bzw. Kooperationspartnern, die wir auch behalten dürfen.

Deine Sicherheiten bei einer Beratung durch uns



Es ist uns besonders wichtig, dass du dich bei uns wohlfühlst und wir mit unseren Leistungen deine Erwartungen erfüllen bzw. übertreffen. Falls dies einmal nicht der Fall sein sollte, komm gerne auf uns zu. Wir setzen alles daran, gemeinsam mit dir die **bestmögliche Lösung** zu finden.

Sollten wir einmal abschließend unterschiedlicher Meinung sein, kannst du dich außerdem für eine außergerichtliche Streitbeilegung an die folgenden **Schlichtungsstellen** wenden:

Versicherungsombudsmann e.V.

Anschrift: Postfach 080632, 10006 Berlin | Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Anschrift: Postfach 060222, 10052 Berlin | Internet: www.pkv-ombudsmann.de

In Versicherungsangelegenheiten nehmen wir an einem verpflichtenden Streitbeilegungsverfahren vor den vorgenannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. In der Anlagevermittlung nehmen wir daran auf freiwilliger Basis teil.

Zu deiner und unserer Sicherheit haben wir ferner eine **Vermögensschadenhaftpflichtversicherung** abgeschlossen, deren Haftungsgrenze oberhalb der gesetzlichen Mindestversicherungssumme liegt. Diese haben wir der für uns zuständigen Industrie- und Handelskammer nachgewiesen.

Unsere Objektivität bei deiner Beratung



Wir **beraten dich objektiv und handeln in deinem Interesse**: Daher halten wir keine Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten bzw. an dem Kapital von Produktgebern oder deren Muttergesellschaften. Ebenso wenig halten Produktgeber bzw. deren Muttergesellschaften mehr als 10% der Stimmrechte bzw. des Kapitals von OPTINVEST. Auch vertraglich sind wir nicht verpflichtet, Vermittlungsgeschäfte ausschließlich mit einem oder mehreren Unternehmen zu tätigen.