

Erstinformation



Kundeninformationen

nach §11 der VersVermV, §12 Abs. 1 FinVermV.

Winterfinanz
Diana E. Winter
Ginsterstraße 17
DE-67112 Mutterstadt

Telefon 06234 80 12 166
Telefax 06234 80 12 167
E-Mail mail@winterfinanz.de

Steuernummer | DE237065804

Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung

- Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO (Offene Investmentfonds)

Ausstellende Behörde

IHK für die Pfalz - Ludwigsplatz 2-4, 67059 Ludwigshafen am Rhein und Gemeinde Mutterstadt

Qualifikation

Erfahrung seit 1983

Berufshaftpflicht

R+V Allgemeine Versicherung AG

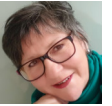
Zentrales Vermittlerregister

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 600 585-0 (Festpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Vergütung nach § 12a FinVermV

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch Sie als Anleger, durch Dritte (Produktgeber) oder in einer Kombination von beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Finanzprodukten, welche vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch Sie gezahlt werden, erfolgt dies entweder in einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Erstinformation



Investment

Der Vermittler ist unter der Registrierungsnummer **D-GBAG-BEQQ4-65** gemäß §34f GewO eingetragen.

Produktanbieter

Versicherungen und Investmentfonds

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

Die Anlageberatung und der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach §34 f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach §93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Makler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angegebenden Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen.

Als Fachpresse dient täglich das Handelsblatt. Weitere Informationsquellen werden in der Zusammenarbeit nicht berücksichtigt.

Schlichtungsstellen

- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn, www.bafin.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin, www.ombudsstelle-gfonds.de

Versicherungen

Der Vermittler ist unter der Registrierungsnummer **D-F_149-YXA6-48** gemäß §34d GewO eingetragen.

Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler mit der Wahrnehmung Ihrer Interessen betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der IHK des zuständigen Landkreises. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen.

Schlichtungsstellen

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de