



**Statusinformation
nach § 11 VersVermV
und § 12 FinVermV**

und ergänzende Informationen



- **Ihr Vermittler ist Herr Dieter Rüping, Finanzwirt (bbw)**
Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler) Reg.Nr. D-G2J7-FZQ1Y-88
Erlaubnis nach §34f Abs. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler) Reg.Nr. D-F-133-56XN-45
- Erlaubnisbehörde für § 34d und 34F GeWo IHK Hannover,
Schiffgraben 49, 30175 Hannover Tel.: 0511/3107-0 Fax: 0511/3107-436
- Registerstelle für das Vermittlerregister:
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 600 58 50 (14 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen) oder www.vermittlerregister.org
- Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von derjuris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.
- Der Vermittler hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungs- oder Investmentunternehmen. Umgekehrt hält kein Versicherungs- oder Investmentunternehmen eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung der Stimmrechte oder des Kapitals am Vermittler. Der Vermittler hat keine Darlehensverpflichtungen gegenüber Versicherungs- oder Investmentgesellschaften.
- Die Beratung, Erstellung der Angebote, Auswahl und Vermittlung werden über Provisionen der Gesellschaften im Falle eines Abschlusses entgolten. (Es werden keine Honorare erhoben, es sei denn, eine abweichende Vereinbarung wird geschlossen.) Es können darum keine Versicherungen vermittelt werden, die mit Maklern nicht zusammen arbeiten. Provisionen werden im Versicherungs- und Investmentbereich sowohl Abschlussprovisionen als auch Bestandsprovisionen und Provisionen z. B. aus Verwaltungsgebühren (Kick-Back-Zahlungen) sein, die auf Wunsch gesondert ausgewiesen werden. Die Kosten Ihrer Anlage oder Versicherung können Sie den Verkaufsprospekten und Produktinformationsblättern entnehmen. Ihr Vermittler orientiert sich bei seinen Empfehlungen nicht an der Höhe der Provisionszahlungen, sondern an der bestmöglichen Erfüllung Ihrer Anlage- und Absicherungswünsche nach bestem Wissen und Gewissen. Ein mit höheren Provisionen versehenes Angebot ist nicht zwangsläufig schlechter und ein preisgünstigeres nicht zwangsläufig besser geeignet, das Erreichen Ihrer Ziele zu ermöglichen. Ihr Vermittler ist immer bemüht, ein günstiges Preis-Leistungsverhältnis für Sie zu ermitteln.
- Grundlage der Empfehlungen sind objektive und ausgewogene Marktuntersuchungen und eine dementsprechende Auswahl von Angeboten (Suitable-Advice-Prinzip). Für den Investmentbereich stehen alle in Deutschland zugelassenen und vermittelbaren Fonds zur Verfügung. Die für eine Depot- und Kontoeröffnung zur Verfügung stehenden Institute können Sie auf www.netfonds.de Verbraucherinfos einsehen. Hierzu beachten Sie bitte auch die Hinweise auf Seite 5.
- Es wird keine aktive Vermögensverwaltung durchgeführt. Es besteht eine vorschriftsgemäß dotierte Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für die oben genannten Vermittlungstätigkeiten.



Schlichtungs- und Beschwerdestellen:

- 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
- Verband der Privaten Bausparkassen e. V., Kundenbeschwerdestelle,
Postfach 30 30 79, 10730 Berlin
www.schlichtungsstelle-bausparen.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin
<http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de>



Wichtige Hinweise

Gegenstand der Zusammenarbeit ist die Vermittlung von Versicherungen und Geldanlageinstrumenten und die Vermittlung von Informationen hierzu.

Ihr Makler stützt seine Empfehlungen auf objektive, ausgewogene und aktuelle Marktuntersuchungen. Dabei werden die Angebote nach Kriterien wie Ratings und Rankings, Preis-/Leistungsverhältnis, Finanzstärke, Bedingungsnetzwerk, Service und Tarifmerkmalen ausgewählt. Auf eine evtl. Einschränkung der Vorauswahl wird ggf. besonders hingewiesen.

Grundlage der Vorschläge sind aktuell zur Verfügung stehende Informationen aus Fach- und Verbraucherliteratur, Rankings und Ratings namhafter Agenturen und Institute, Vergleichsprogramme, eigene und allgemein zugängliche Erfahrungswerte und Informationsmaterial der Versicherungs- und Anlagegesellschaften.

Entwicklungen in der Zukunft hängen allerdings u. a. von jeweiligem Unternehmensmanagement, gesamtwirtschaftlichen, politischen und gesellschaftlichen Einflüssen ab, und können nicht vorausgesagt werden. Darum kann für den wirtschaftlichen Erfolg Ihrer Anlage keine Gewähr übernommen werden.

Ratings und Rankings entstehen nach unterschiedlichen Kriterien, sind nicht immer vergleichbar und liefern auch nicht zwangsläufig verlässliche und/oder objektive Daten. Manche Unternehmen beteiligen sich grundsätzlich nicht an entsprechenden Untersuchungen, das muss nicht heißen, dass diese Unternehmen nicht solide oder ihre Angebote minderwertig wären. Ihr Vermittler greift in begründeten Fällen auch auf die Angebote solcher Unternehmen zurück - es sei denn, Sie wünschen dies ausdrücklich nicht. Von Ratingagenturen, Verbraucherorganisationen und Instituten vergebene Qualitätsnoten sind Momentaufnahmen und können nicht in die Zukunft fortgeschrieben werden.

Ihr Makler gibt seine Empfehlungen nach bestem Wissen und Gewissen, passend zu den von Ihnen geäußerten und dokumentierten Wünschen und den von Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen. Um eine möglichst passgenaue Beratung vornehmen zu können, ist Ihre Mitwirkung erforderlich. Ihr Makler benötigt als Grundlage seiner Arbeit alle Informationen, die für die Beurteilung Ihrer aktuellen Lebenssituation und Ihrer Absicherungs- und Vermögensplanung wichtig sind. Änderungen Ihrer persönlichen oder beruflichen Verhältnisse oder zum Beispiel Änderungen in Bezug auf Ihre Sachwerte teilen Sie bitte umgehend mit. Geben Sie lieber eine Information zu viel, als eine zu wenig. Sollte Ihr Vermittler kurzfristig nicht erreichbar oder in der Lage sein, die Daten zeitnah an die Gesellschaft zu übermitteln, setzen Sie sich bitte direkt mit der Gesellschaft in Verbindung.

Auskünfte zu steuerlichen und rechtlichen Fragen sind unverbindlich und ohne Gewähr, da dies in den Bereich „Rechtsberatung“ fällt. Ihr Makler kann und darf hierzu nur eingeschränkt Aussagen treffen. Fragen Sie im Zweifelsfall Ihren Steuerberater.



Um eine weitgehende Unabhängigkeit zu gewährleisten, hat Ihr Finanzmakler keine direkten Vertragsbindungen mit Versicherungs- oder Kapitalanlagegesellschaften, sondern arbeitet mit Makler-Pools zusammen, die den Zugang zu einer breiten Auswahl von Anbietern und Tarifen eröffnen.

Aktuell sind dies im Versicherungsbereich:

Finance Consult, Syke
und
Aruna, Berlin

Im Kapitalanlagebereich:

Netfonds, Hamburg
Fonds: Bis zu 300 (www.netfonds.de/fondsgesellschaften)
Bankinstitute: Bis zu 13 (www.netfonds.de/produkte&service)

Ihr Vermittler kann - trotz des Bemühens um ausführliche Information - angesichts der zunehmenden Komplexität der Angebote und Tarife und auch steuerlicher Rahmenbedingungen, nicht jedes einzelne Detail der zur Auswahl stehenden Anlage- oder Versicherungsformen mit Ihnen besprechen. Er ist auch nicht berechtigt, steuerlichen oder rechtlichen Rat zu erteilen, sprechen Sie zu solchen Fragen ggf. Ihren Steuerberater oder Rechtsanwalt an.

Bitte lesen Sie die ausgehändigten Bedingungen und Verbraucherinformationen und Gesprächsprotokolle aufmerksam durch und fragen Sie bei Unklarheiten oder Verständnisproblemen nach!

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. Vermittelt und beraten wird aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34 f GewO zulässig ist. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden 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 Makler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen.

Vergütungsformen bei der Finanzanlagenvermittlung/-beratung

Alternative 1: Nur der Anleger zahlt. Die Vergütung erfolgt entsprechend einer gesondert zu regelnden Vergütungsvereinbarung. Alternative 2: die Vergütung erfolgt ausschliesslich zur Zuwendung von Dritten, die (evtl. rabattiert durch den Vermittler) auch behalten werden dürfen. Alternative 3: eine Kombination aus 1 und 2. Ihr Vermittler erhält keinerlei Zuwendungen Dritter und wird auf Interessenkonflikte im Rahmen seiner Tätigkeit ggf. gesondert hinweisen.

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.

Beratung und Vermittlung von Direktcontainern

Soweit dem Kunden Anlagegeschäfte in Containern angeboten werden, handelt es sich nicht um regulierte Geschäfte in Finanzinstrumenten. Insbesondere finden die Regelungen des WpHG und des KWG in diesem Zusammenhang keine



**QUALIFIZIERTE
FINANZPLANUNG**

VORSORGE UND VERMÖGENSAUFBAU

DIETER RÜPING
ZÖLLNERS GARTEN 1
30900 WEDEMARK
Tel.: 05130 60 90 344
Fax: 05130 60 90 345
kontakt@qualifi.de
www.qualifi.de