

Ihr Versicherungsmakler / Finanzanlagenvermittler im Profil

*Transparenz und ausgezeichnete Beratung werden bei uns groß geschrieben.
Mit folgenden Angaben möchte ich mich bei Ihnen vorstellen:*

Firma	FIVE-Services GmbH
Name	Edgar Matz, Geschäftsführer
Amtsgericht	Lübeck
Register Nr.	HRB 14392 HL
Steuernummer:	Finanzamt Lübeck 22 296 23973
Anschrift	Voßbarg 5, 23689 Pansdorf
Telefon	04504 / 80 970 - 55
Telefax	04504 / 80 970 - 56
Mobil	0172 – 40 64 872
E-Mail	info@five.de
Internet	www.five.de
Zuständ. Aufsichtsbehörde §34d	Industrie und Handelskammer Kiel
Anschrift	Bergstr. 2, 24103 Kiel
Telefon	0431 – 5194-0
Telefax	0431 – 5194-234
E-Mail	ihk@kiel.ihk.de
Internet	www.ihk-schleswig-holstein.de
Zuständ. Aufsichtsbehörde §34f,c,i	Industrie und Handelskammer Lübeck
Anschrift	Fackenburger Allee 2, 23554 Lübeck
Telefon	0451 – 6006-0
Telefax	0451 – 6006-992
E-Mail	service@ihk-luebeck.de
Internet	www.ihk-schleswig-holstein.de
Registerbehörde	Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK)
Anschrift	Breite Str. 29, 10178 Berlin
Telefon	0180 – 6005850 für 20 Cent /Anruf aus dem deutschen Festnetz und max. 60 Cent /Anruf a. d. Mobilfunknetz
Telefax	030 – 20 308-1000
E-Mail	infocenter@berlin.dihk.de
Internet	www.berlin.dihk.de

Ihr zuständiger Berater ist als Versicherungsmakler mit einer **Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO** durch die IHK tätig. Dies ist die Grundlage für eine unabhängige Beratung und die Auswahl von Angeboten aus einer sehr großen Anzahl von Produktpartnern im Bereich Versicherungen.

Die Registrierung nach § 34 d Absatz 1 der Gewerbeordnung wurde unter der Nummer

D-HJU8-OA3TL-86

als Versicherungsmakler mit Erlaubnis vorgenommen. Zuständige Behörde ist die IHK Kiel.

Eine Übersicht unserer Vertragspartner aus dem Bereich Versicherungen finden Sie als Anlage bzw. stellen wir Ihnen auf Wunsch gern zur Verfügung.

Darüber hinaus ist ihr zuständiger Berater auf der Basis einer **Erlaubnis gem. § 34 c GewO** tätig. Die Erlaubnis beinhaltet die Befugnis, Beratung oder die Vermittlung von Abschlüssen von Verträgen über

- Immobilienvermittlung

auszuüben.

Die Maklererlaubnis nach § 34 c GewO wurde am 12.03.2001 durch die Hansestadt Hamburg, Bezirksamt Eimsbüttel, Az.: 100-5/2 erteilt. Zuständige Ordnungsbehörde ist die IHK Lübeck.

Außerdem ist Ihr zuständiger Berater auf der Basis einer **Erlaubnis gem. § 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO** tätig. Diese Erlaubnis beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen auszuüben über

- den Erwerb von Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft
- den Erwerb von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen.

Die Registrierung nach § 34 f Absatz, 1 Nr. 1 der Gewerbeordnung wurde unter der Nummer

D-F-150-AZXY-75

als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis vorgenommen. Zuständige Behörde ist die IHK Lübeck.

Eine Übersicht der Kapitalanlagegesellschaften deren Produkte vermittelt bzw. gelagert werden können finden Sie als Anlage bzw. stellen wir Ihnen auf Wunsch gern zur Verfügung.

Darüber hinaus ist die FIVE-Services GmbH auf der Basis einer **Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 GewO** durch die IHK tätig. Dieses ist die Grundlage zur Beratung und Vermittlung von Immobilier-Verbraucher-Darlehensverträgen (d.h. Immobilienfinanzierungen).

Die Registrierung nach § 34i Absatz 1 Satz 1 der GewO wurde unter der Nummer

D-W-150-LUMP-73

als Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis vorgenommen. Zuständige Behörde ist die IHK Lübeck.

Als Versicherungsmakler beraten wir unsere Kunden und stützen unseren Rat dabei auf eine objektive und ausgewogene Marktuntersuchung.

Bei der Durchführung unserer Dienstleistungen verhalten wir uns gemäß der IDD-Compliance und Wohlverhaltenspflichten: ehrlich, redlich, professionell und im besten Interesse des Kunden.

Die transparente Vergütung der gewünschten und angebotenen Leistungen erfolgt in der Regel durch die Zahlung einer **Courtage** seitens der vermittelten Produktgeber; auf Wunsch des Kunden und nach gesonderter Absprache statt dessen auch auf Basis der Abrechnung eines **Beratungshonorars**.

Es besteht keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10 % an Stimmrechten oder Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Es besteht keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10 % an Stimmrechten oder Kapital des Vermittlers durch ein Versicherungsunternehmen.

Die FIVE Services GmbH arbeitet mit einer sehr großen, in Teilen eingeschränkten, Auswahl an Anbietern zusammen. Ein Auszug der Emittenten & Produkthanbieter für den Bereich Investment sowie ein Auszug über die Produkthanbieter & Maklerpools für den Bereich Versicherungen und Vers.-anlageprodukte ist beigefügt.

Einen Hinweis über den Umgang mit **Interessenkonflikten** finden Sie ebenfalls als Anlage!

Bei Fragen aus der Versicherungsvermittlung wenden Sie sich bitte zuerst an mich als Ihren Versicherungsmakler oder an die entsprechenden Versicherungsunternehmen.

Für die Beilegung von Streitigkeiten aus der Versicherungsvermittlung können Sie sich an die nachfolgend genannten Stellen wenden:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 080632, 10006 Berlin
Tel.: 01804 – 22 44 24
Telefax: 01804 – 22 44 25
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- u. Pflegeversicherung
Kronenstraße 13, 10117 Berlin
Tel.: 01802 – 55 04 44
Telefax: 030 – 20 45 89 31
www.pkv-ombudsmann.de

Anlage zum Vermittlerprofil der FIVE Services GmbH

Auszug der Produkthanbieter im Bereich Versicherungen:

Allianz
Alte Leipziger
ARAG
AXA
Basler
Canada Life
Condor
Continental
Deurag
Deutscher Ring
Domcura
Ergo
Gothaer
Haftpflichtkasse Darmstadt
Helvetia
Itzehoer
OCC
R&V
Schleswiger
Signal Iduna
Skandia
Standard Life
Stuttgarter
Uelzener
VHV
Württembergische
WWK
Zürich Deutschland
Zürich Irland

sowie folgenden Maklerpools:

Concept IF AG
Fonds Finanz Maklerservice GmbH (Theree-Circles-Partner)
Jung DMS & Cie (Premium-Partner)
Nordias GmbH
Qualitypool
Schleswiger Versicherungskontor GmbH

Anlage zum Vermittlerprofil der FIVE Services GmbH

Auszug der Emittenten und Produktanbieter im Bereich Investment:

Aberdeen Asset Managers Ltd.
Universal Investment GmbH
Alliance Bernstein
Allianz Global Invest
Amundi Luxembourg
AXA Rosenberg Managers
Baring Asset Management
Black Rock
BNP Paribas
Carmignac Gestion
Comgest AM International
C-Quadrat
CSAM
DJE Investment
DWS Investment GmbH
DWS Investment S.A.
Edmond de Rothschild
Ethenea Independent Investors
Fidelity Investments
First State Investments
IPConcept Fund Management (Flossbach von Storch)
Franklin Templeton Investments
Frankfurt Trust Investment
Goldmann Sachs Funds
Hansainvest
Henderson Horizon Fund
HSBC Trinkaus Investment
Invesco GT Management
JP Morgan Asset Management
Julius Bär Multistock
KBC Bonds & KBC Eco Fund
LBBW
LBB-Invest
M&G Securities Ltd.
MEAG Munich Ergo KAG
Metzler International Investment
Morgan Stanley Inv. Funds
Nomura AM
Nordea 1
Oppenheim KAG
Pictet & Cie
Pioneer Investment Manager
Sarasin Investmentfonds
Schroeder Investment-Manager
UBS Invest KAG
Veritas Investment GmbH
Vontobel Europe
DWS Fondsplattform Frankfurt
DWS Fondsplattform Luxembourg
Frankfurter Fondsbank FIL
Fondsdepotbank
Zürich Versicherung
Jung – DMS & Cie.

Informationen zum Umgang mit Interessenkonflikten

Die FIVE-Services GmbH ist gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet im Rahmen der Umsetzung der europäischen Finanzmarkttrichlinie sowie der Umsetzung der EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie IDD Vorkehrungen zum angemessenen Umgang mit möglichen, sich auf die Dienstleistungen auswirkende Interessenkonflikte zu treffen. Die Dienstleistungen im Bereich der Beratung und Vermittlung von bzw. zu Versicherungen, Finanzanlageprodukten oder Versicherungsanlageprodukten sollen den Kunden in einem integren Umfeld angeboten werden, ohne dass die Interessen der Kunden beeinträchtigt werden.

Die FIVE-Services GmbH hält sich dabei an die Compliance-Standards der vorgegeben Gesetze und Richtlinien. Darüber hinaus gilt ein allen Mitarbeitern zur Orientierung dienen der Verhaltenskodex, dass unser Handeln von Integrität, Verlässlichkeit, Fairness und Ehrlichkeit geprägt ist. In Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorgaben informieren wir Sie daher nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit diesen Interessenkonflikten.

Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen unserer Gesellschaft, unserer Geschäftsleitung, unseren Mitarbeitern, vertraglich gebundenen unabhängigen Vermittlern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind, sowie mit unseren Kunden und unter unseren Kunden.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- > in der Anlageberatung- und Vermittlung, sowie bei den Dienstleistungen um Versicherungen, Versicherungsanlageprodukten oder Finanzanlageprodukten aus dem eigenen (Umsatz-) Interesse der Gesellschaft am Absatz von Produkten
- > bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (z.B. Vertriebsprovisionen, Vertriebsfolgeprovisionen, oder anderen geldwerten Vorteilen...) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen
- > bei einer von der Anzahl der Wertpapiertransaktionen abhängigen erfolgsbezogenen Vergütung
- > durch unterschiedliche Kostenstrukturen der angebotenen Produkte oder Fonds
- > durch erfolgsbezogene Vergütung von Vermittlern oder Mitarbeitern
- > durch die Gewähr von Zuwendungen an unsere Vermittler oder Mitarbeiter
- > durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind.
- > Aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung zu den Produktgebern

Die FIVE-Services GmbH und ihre Mitarbeiter sind hohen ethischen Standards verpflichtet. Wir erwarten von unseren Mitarbeitern Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und -vor allem – die Beachtung des Kundeninteresses. Unsere Mitarbeiter sowie die Geschäftsleitung sind verpflichtet, diese Standards und Verhaltenspflichten zu beachten.

Um Interessenkonflikte zu ermitteln, ihnen vorzubeugen, sie zu steuern und zu beobachten haben wir zusätzlich folgende Maßnahmen eingeführt:

- > Eingehende Prüfung von Courtagezusagen der Produktgeber
- > Stichprobenartige Prüfung von eingereichtem Umsatz durch die Geschäftsleitung
- > Regelung über die Annahme von Zuwendungen und Offenlegung der Annahme von Gewährung von Zuwendungen (z.B. keine Annahme von Geldern oder Geschenken durch Kunden oder Produktgeber an Vermittler oder Mitarbeiter, die über das „normale Maß“ hinausgehen, keine Weitergabe von internen Informationen gegen mögliche Vorteilsnahmen...)
- > Schulungen unsere Mitarbeiter
- > Prüfung der Vermittlungs- und Beratungsdokumente im Rahmen des §34f der GewO durch einen nicht befangenen Steuerberater.
- > Annahme von Incentives durch Produktgeber oder Partner nur dann, wenn sie eindeutig überwiegend Fortbildungscharakter haben oder einer weiterführenden Qualifizierung von Vermittlern oder Mitarbeitern haben.
- > Annahme von Sondervergütungen nur dann, wenn sie zweifelsfrei keine Auswirkungen auf das Kundeninteresse haben