

unter Beachtung der Pflichtangaben gemäß § 15 Absatz 1 Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV) sowie gemäß § 12 Absatz 1 Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV)

Ausgangspunkt und Ziel unserer Unternehmensphilosophie ist die Entwicklung und Realisierung maßgeschneiderter Lösungen und die ideale Verbindung ganzheitlicher Marktbetrachtung mit Ihren persönlichen Zielen, Bedürfnissen und Wünschen. Als einer der großen anbieterunabhängigen Finanz- und Versicherungsmakler Deutschlands beraten wir seit 1993 unsere Kunden kompetent und verlässlich in den Themenbereichen:

Versicherung | Vorsorge | Vermögen

Bundesweit profitieren heute bereits über 70.000 anspruchsvolle Kunden von unserer engagierten Dienstleistung. Wir verbinden langjährige Erfahrung mit fachlichem Know-how und haben jederzeit den Markt im Blick. Ein intensiver Informations- und Wissenstransfer zwischen den afm Beratern und den Spezialisten unserer Fachabteilungen sowie die Bereitschaft zum ständigen Verbessern und Optimieren garantieren den hohen Standard eines der modernsten und leistungsstärksten Beratungsnetzwerke.

Ihr persönlicher Berater:	Büroanschrift:	Kontaktdaten:
Status, Erlaubnis bzw. Eintragung im Vermittlerregister als	Registernummer:	Zuständige Stelle:
Ihr Vertragspartner (VP):	Büroanschrift:	Kontaktdaten:
afm Pensionsmanagement GmbH	Hauptverwaltung Kaiser-Wilhelm-Straße 9 20355 Hamburg	Tel. 040 532886-0 Fax 040 532886-111 E-Mail info@afm-gruppe.de
Status, Erlaubnis bzw. Eintragung im Vermittlerregister als	Registernummer:	Zuständige Stelle:
Vermittlerregister:		
Die Eintragung im Vermittlerregister kann überprüft werden bei der		
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) Breite Straße 29 10178 Berlin Tel. 0180 6005850 (Festnetz 0,20 €/Anruf; Mobil max. 0,60 €/Anruf) www.vermittlerregister.info		
Verflechtungen und Beteiligungen:	Produktauswahlverfahren:	Steuernummern in der Gruppe:
Es bestehen keine Abhängigkeiten oder Unternehmensbeteiligungen von und durch bzw. an Versicherungsgesellschaften.	Vergleiche und Detailanalysen einer hinreichenden Anzahl an Anbietern anhand von unabhängigen Vergleichsanalysen und erfahrungsbasierenden Recherchen.	afm Holding AG 48/700/00486 afm GmbH 48/700/00478 afm G&I GmbH 48/700/00451 afm PM GmbH 48/700/00443
Handelsregister der afm Holding AG:	Firmensitz der Gesellschaften:	Kontaktdaten der Gesellschaften:
Amtsgericht Hamburg HRB 78 084	Kaiser-Wilhelm-Straße 9 20355 Hamburg	Tel. 040 532886-0 Fax 040 532886-111 E-mail info@afm-gruppe.de Web www.afm-gruppe.de

Produktanbieter:

- | | |
|------------------------------|------------|
| ▪ Versicherer: | bis zu 500 |
| ▪ Banken und Bausparkassen: | über 400 |
| ▪ Offene Investmentfonds: | bis zu 300 |
| ▪ Geschlossene Fonds: | bis zu 10 |
| ▪ Sonstige Vermögensanlagen: | bis zu 10 |

Beratung und Vermittlung von Versicherungen:

Als Versicherungsmakler bieten wir eine Beratung an.

Die Vergütung für unsere Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit im Versicherungsbereich trägt gewohnheitsrechtlich das Versicherungsunternehmen als Provision bzw. Courtage, wobei die Vergütung Bestandteil der Versicherungsprämie ist (Zuwendungen Dritter). Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen der Gesellschaft und dem Auftraggeber vereinbart werden. Insbesondere bei der Vermittlung von sogenannten Nettoprodukten wird in der Regel eine separate Vergütungsvereinbarung getroffen, die den Auftraggeber zur Zahlung der Vergütung verpflichtet. Nettoprodukte sind solche, bei denen die Vermittlungsvergütung nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist. Kunden die nicht Verbraucher sind, können wir außerdem auf Honorarbasis beraten. Eine Vergütung in Form anderer Zuwendungen erhält die Gesellschaft nicht.

Information über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen.

Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Absatz 6 Nummer 8 Kreditwesengesetz (KWG):

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Absatz 6 Nummer 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Makler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen.

Beschwerdemanagement:

Wir wollen unsere Tätigkeit stets zu Ihrer vollsten Zufriedenheit entfalten. Gelingt uns dies, freuen wir uns über eine Rückmeldung von Ihnen. Noch wichtiger ist aber eine Information Ihrerseits, falls wir Ihre Erwartungen einmal nicht erfüllen. Nur so können wir unseren Service für Sie weiter verbessern. Bei Beschwerden über unsere Tätigkeit wenden Sie sich gerne an unsere Beschwerdestelle:

Tel. 040 532886-504
E-Mail beschwerde@afm-gruppe.de

Machen Sie hierbei bitte möglichst genaue Angaben über die Gründe, die Sie zu Ihrer Beschwerde veranlasst haben und übermitteln Sie uns nach Möglichkeit entsprechende Unterlagen. Sind Sie mit unserer Antwort nicht zufrieden, dürfen Sie sich gern erneut mit Angabe der Gründe an uns oder aber an nachfolgende Stellen wenden.

Informationen zu den Schlichtungsstellen nach § 214 VVG und zur Teilnahme am Streitbeteiligungsverfahren nach § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz:

Sofern im Falle einer Kundenbeschwerde ausnahmsweise keine einvernehmliche Lösung gefunden werden kann, sind wir bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen. Gemäß § 17 Absatz 4 der Versicherungsvermittlerverordnung sind wir im Bereich der Versicherungsvermittlung und -beratung verpflichtet, an einem Streitbeilegungsverfahren mitzuwirken. Es können grundsätzlich unterschiedliche Schlichtungsstellen durch Sie angerufen werden, wir haben uns für unser gesamtes Leistungsspektrum folgender Schlichtungsstelle unterworfen.

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Postfach 10 14 24 | 20009 Hamburg
Web www.schlichtung-finanberatung.de

Diese Erstinformation habe ich/haben wir erhalten und zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

Kunde/-n

Unterschrift/-en