

Dieses Dokuments enthält die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über unseren Status, die jedem Kunden mitzuteilen sind. Zudem sind wir bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen gem. § 312d BGB verpflichtet, den Verbraucher nach Maßgabe des Artikels 246b des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuche zu informieren. Unsere in Erfüllung dieser Pflicht gemachten Angaben werden Inhalt des Vertrags, es sei denn, wir vereinbaren mit Ihnen ausdrücklich etwas anderes.

Kundenerstinformation

**Gemäß § 15 Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV) in
Verbindung mit § 16 VersVermV
§ 12, 12 a Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)
Art. 247, §§13 Abs2, 13b EGBGB**

Informationspflichten Impressum

1. Name und Gewerbesitz:

Dr. Michael B. Merz
Makler von Finanzprodukten



Ebnetstrasse 26, 88239 Wangen
Postfach 1236, 88228 Wangen
Fon: +49 7522 978 45 33
Fax: +49 7522 978 45 34
Mobil: +49 171 621 56 44
<mailto:m@merz-fiberos.info>
www.merz-fiberos.info

Für den Briefpostverkehr nutzen Sie bitte Postfach 1236, 88228 Wangen

**Alle Anrufe für die Telefonnummer des Büros in Wangen werden ohne weitere Kosten für den Anrufer an mich weitergeleitet oder an einen Anrufbeantworter übergeben, wenn ich tel. nicht erreichbar bin.
Am besten erreichen Sie mich via Email.**

Weitere Kommunikationsdaten:
Obere Bahnhofstr. 4
CH-7402 Bonaduz (GR)
Fon +41 32 513 42 97
Fax +41 81 588 01 40
Mobil +41 76 238 64 10

fiberos Finanzberatung Oberschwaben® ist eine Kooperation freier, selbständig tätiger Finanz-Hypotheken- und Versicherungsmakler, die eigenständig im Vermittlerregister eingetragen sind und jeweils im eigenen Namen handeln (§ 93 HGB, mit Erlaubnis gemäß § 34c, § 34d, § 34f, §34i GewO).

Die Marke „fiberos“ ist eine geschützte Bezeichnung und darf nur von den Maklern der Kooperation benutzt werden.

Ein Vertragsverhältnis wird in einem Maklerauftrag nur mit dem dort genannten Makler begründet. Rechtsbeziehungen der Mandanten zu den Kooperationspartnern werden nicht begründet. Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen ist ein **Makler** ausschließlich den Interessen seiner Mandanten verpflichtet und es bestehen keinerlei Absatzverpflichtungen gegenüber Anbietern. Meine Tätigkeit als Makler übe ich gemäß den rechtlichen Regelungen und Zulassungen ausschließlich in Deutschland oder Ländern der EU aus und es gibt keine finanziellen Verflechtungen mit den von mir empfohlenen/vermittelten Unternehmen.

Berufsbezeichnung:
Versicherungsmakler, Finanzmakler, Finanzanlagenvermittler, Honorar-Immobilienkreditgeber;
Bundesrepublik Deutschland
Berufsrechtliche Regelungen: §34 c, d, f und i GewO, §§ 59-68 VVG, VersVermV, FinVermV.
Mitglied der IHK Bodensee-Oberschwaben, Lindenstr. 2, 88250 Weingarten

2. Status des Vermittlers:

1. Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 GewO; Finanzanlagenvermittler/-berater gemäß § 34f Abs. 1, Satz 1, Nr. 1, 2 und 3 GewO; Finanzierungsvermittler gemäß § 34c Abs. 1 GewO; Honorar-Immobilienkreditgeber gemäß § 34i Abs. 1 S. 1 GewO bzw. § 34i Abs. 5 GewO – es werden **Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen** erbracht.

3. Erlaubnisbehörden:

Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO, Aufsichtsbehörde: Landratsamt Ravensburg, Friedenstr. 6, 88212 Ravensburg
Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO, Aufsichtsbehörde: IHK Bodensee-Oberschwaben, Lindenstr. 2, 88250 Weingarten
Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 Nr. 1, 2 und 3 GewO, Aufsichtsbehörde: IHK Bodensee-Oberschwaben, Lindenstr. 2, 88250 Weingarten
Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO/§ 34i Abs. 5 GewO, Aufsichtsbehörde: IHK Bodensee-Oberschwaben, Lindenstr. 2, 88250 Weingarten

4. Registernummern im Vermittler-Register:

Versicherungsvermittlerregister-Nr.: **D-3WKG-RQ2E1-94**
Finanzanlagenvermittlerregister-Nr.: **D-F-165-RKJK-03**
Immobilienkreditgeber/Honorar-Immobilienkreditgeber-Nr.: **D-W-165-XPAU-71**

5. Registerstelle des Vermittler-Registers – Zentrales Vermittlerregister

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) – Körperschaft öffentlichen Rechts
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon (0 180) 60 05 85 0 (Festpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
E-Mail vr@dihk.de
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

6. Information über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- und/oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34f GewO zulässig ist.

Vermittlungs- bzw. Beratungsleistungen zu Emittenten/Anbietern von Finanzanlagen (vgl. § 12 Abs 2 Nr. 4 FinVermV) werden grundsätzlich ohne Beschränkung der Emittenten/Anbieter erbracht, soweit diese den gesetzlichen Anforderungen (z.B. Prospektprüfung durch die Bafin) entsprechen. Unter www.bafin.de - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – findet sich eine Datenbank zu von Emittenten/Anbietern vorgelegten und von der Bafin geprüften Prospekten.

Vermittlungs- bzw. Beratungsleistungen zu Investmentfonds von Kapitalanlagegesellschaften erfolgen auf der Basis der vorliegenden Vertriebszulassung durch die Bafin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – www.bafin.de - dort ist monatlich die aktualisierte Liste der in Deutschland zum Verkauf zugelassenen Investmentfonds abrufbar).

Im Rahmen der Auswahl von Versicherungsgesellschaften und Versicherungsprodukten sowie zu Investmentfonds von Kapitalanlagegesellschaften berücksichtige ich die von den Versicherern und KAG's zur Verfügung gestellten Informationen. Versicherer, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen einbeziehen, biete ich ggf. nicht an. Im Rahmen der im Kundeninteresse erfolgenden individuellen Beratung stelle ich gesondert dar, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investmententscheidung für mich erkennbare Vor- bzw. Nachteile für den individuellen Kunden bedeuten. Über die jeweilige Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen des jeweiligen Versicherers/der jeweiligen KAG bzw. des jeweiligen Investmentfonds informieren diese mit vorvertraglichen Informationen und anderen Unterlagen. Der Berater übernimmt keine Haftung für diese Unterlagen.
Bei Fragen dazu kann der Kunde mich gerne im Vorfeld eines möglichen Abschlusses ansprechen.

7. Informationen über die Vergütung bei Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen zu Versicherungen und Finanzanlagen - Hinweise

Der Vermittler bietet den Mandantinnen und Mandanten Beratungsdienstleistungen an, deren Umfang und Gegenstand in einer Maklervereinbarung festgehalten werden.

Der Vermittler informiert die Mandantinnen und Mandanten über seine Honorierung bei der Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen und Versicherungsprodukten; er nimmt keine besonderen Zuwendungen (z.B. Erfolgsboni etc.) von Dritten an und begibt sich dadurch nicht in die Abhängigkeit von einzelnen Anbietern (vgl. § 12a FinVermV).

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung/Versicherungsberatung und/oder –vermittlung sowie der Vermittlung von Finanzanlagen kann die Vergütung hierfür durch den Mandanten/Auftraggeber (Honorarberatung) oder durch Dritte

(Produktgeber) – auch in Kombination – erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers/Mandanten und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile durch den Anleger/Versicherungsnehmer gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Beratungs- und Vergütungsvereinbarung im Rahmen der Maklervereinbarung zwischen Anleger/Versicherungsnehmer und Berater. Insbesondere bei der Vermittlung von sogenannten Nettoprodukten wird in der Regel eine separate und eindeutige Vergütungsabrede vereinbart, die den Auftraggeber zur Zahlung der Vergütung verpflichtet. Nettoprodukte sind Produkte bei denen die Vermittlungsvergütung nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist. Wird keine explizite Vereinbarung zur Vergütung im Rahmen eines Maklermandats getroffen, dann erfolgt die Vergütung des Maklers über Courtagezahlungen durch Dritte (Produktgeber).

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Finanzanlageberatung und/oder –vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, als sie der späteren Betreuung getroffener Anlageentscheidungen dienen, dürfen diese behalten werden, wenn im Rahmen der Maklervereinbarung nichts anderes geregelt ist.

Die Vergütung für die Vermittlung von Versicherungen und Investmentfonds orientiert sich nicht an den Nachhaltigkeitsrisiken, die mit diesen Anlagen einhergehen. Dies bedeutet insbesondere, dass die Vergütungshöhe des Produktes nicht von den Nachhaltigkeitsrisiken der Anlage positiv oder negativ beeinflusst wird.

Unser Unternehmen/Der Versicherungsmakler hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital des Versicherungsmaklers/ unseres Unternehmens.

8. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsnehmern können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de

Information zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

Wir sind bereit am Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin,
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung,
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

9. Als unabhängiger Versicherungs- und Finanzmakler bin ich Mitglied in der Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen e.V. (SdV) und habe mich deren und den fiberos-compliance-Regeln verpflichtet.

10. **Online-Streitbeilegung** gemäß Art. 14 Abs. 1 Verordnung über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (ODR-VO)
Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit, die Verbraucher unter <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/> finden. Verbraucher haben die Möglichkeit, diese Plattform für außergerichtliche Beilegung ihrer Streitigkeiten über vertragliche Verpflichtungen zu nutzen.

Beschwerdemanagement

Grundgelegt sind hier die Regelungen zum Beschwerdemanagement vom Bundesverband Deutscher Makler e.V. (BDVM).

<https://bdvm.de/versicherungsmakler/code-of-conduct/bdvm-code-of-conduct-leitlinien-zur-beschwerdebearbeitung/>

Bei Beschwerden über unsere Tätigkeit wenden Sie sich gerne an unsere Beschwerdestelle:
E-Mail: m@merz-fiberos.info
Telefon: 0171 621 56 44

11. Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Gesetz über den Versicherungsvertrag VVG
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)
- § 34f Gewerbeordnung (GewO)
- Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Version 01.01.2023