

# Erstinformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV

**Wir freuen uns sie als Interessenten begrüßen zu dürfen.**

Gemäß § 15 VersVermV möchten wir Ihnen mit dem vorliegenden Informationsblatt folgende Angaben übermitteln:

## 1. Ihr Vertragspartner – Ihr Makler

Ihr Vertragspartner ist:	L&S - VBJL Konzept René Schirrmeister
Straße / Hausnummer:	Eichborndamm 28
PLZ / Ort:	13403 Berlin
Telefon / Telefax:	030 – 213 50 31 / 030 – 213 32 25
Email / Homepage:	info@lus-vbjl-konzept.de / www.lus-vbjl-konzept.de
Registernummer Versicherungsvermittlung:	D-7NY0-76OZ1-84
Registernummer Finanzanlagenvermittlung:	D-F107-LFWE-63

Wir, als Ihr Vertragspartner verfügen über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler und sind unter der oben genannten Registernummer in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen.

## 2. Kooperationspartner/Verwalter des Maklers

Unser Kooperationspartner ist:	SDV AG – Servicepartner der Versicherungsmakler AG
Straße / Hausnummer:	Proviantbachstraße 30
PLZ / Ort:	86153 Augsburg

Die SDV AG verfügt ebenfalls über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler: Vermittlerregister nach § 11a GewO, Registernummer D-B7E0-MVQ00-96

Die SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG unterstützt Ihren Vermittler und Kooperationspartner bei der Bearbeitung, Vermittlung und Verwaltung der an sie vermittelten und betreuten Verträge. Im Zuge dessen werden zur Vertragserfüllung personenbezogene Daten und Gesundheitsdaten erhoben und gespeichert. Die SDV AG ist ein Zwischenvermittler gegenüber den Risikoträgern und weder Ihr Vertragspartner noch Ihr Abschlussvermittler im Sinne der gesetzlichen Regelungen.

## 3. Gemeinsame Angaben

Seitens des Vermittlers oder des Vertragspartners bestehen keine Beteiligungen von mehr als 10 % an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften. Die Kapitalbeteiligung an der SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG wird ganzheitlich von der SIGNAL IDUNA Gruppe gehalten. Sofern Sie die Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, können Sie dies über die Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder unter **Telefon 0 180 / 600 58 50** (Festnetzpreis 0,20 € / Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 € / Anruf) oder bei der **DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0 30 / 20 308 -0, [www.dihk.de](http://www.dihk.de)** als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen.

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen: **Versicherungsombudsmann e. V.** Postfach 080632, 10006 Berlin  
**Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung** Postfach 060222, 10052 Berlin

## 4. Beratung und Vergütung

Dem Kunden wird eine Beratung zu den angebotenen Versicherungsprodukten angeboten. Ob der Kunde eine Beratung dann im weiteren Verlauf gewünscht und erhalten hat, wird in der Beratungsdokumentation bzw. in einem Beratungsverzicht ausgewiesen. Wir arbeiten auf Basis einer Provision. Die Vergütung ist mithin in der Versicherungsprämie enthalten. Wir erhalten für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Courtage von dem Produktanbieter / Versicherer. Der Kunde schuldet diesem und / oder dem konkret tätigen Versicherungsvermittler darüber hinaus also keine gesonderte Vergütung. Sollte es hiervon Abweichungen geben, z. B. durch den separaten Abschluss einer Servicevereinbarung, wird dies vorab ausdrücklich und schriftlich mit Ihnen vereinbart. Mit der nachfolgenden Unterschrift bestätigen Sie, die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.

## **Aufklärungsblatt gemäß §11 VersVermV für Kunden !**

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die Tätigkeit eines Versicherungsmaklers ist für die meisten Menschen im Detail nicht bekannt. Dieses Aufklärungsblatt soll Ihnen helfen, unsere Tätigkeit als Versicherungsmakler besser verstehen zu können.

Gesetzliche Auflagen und Bestimmungen bilden die Grundlage unserer Arbeit. Deshalb ist es unablässig, einige Informationen im Vorfeld unseres Gespräches von Ihnen zu bekommen bzw. ihnen mitzuteilen. Als Makler sind wir verpflichtet, uns ein umfassendes Bild über Ihre persönliche Situation, über bestehende Verträge und Ihre Wünsche und Ziele einzuholen.

Der Makler ist Interessensvertreter seines Kunden, deshalb benötigen wir für unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen einen Maklervertrag, welcher die Art und Weise unserer Tätigkeit festlegt.

Als Kooperationspartner haben wir einen Verwalter, genannt SDV AG (Servicepartner der Versicherungsmakler AG). Die SDV AG verwaltet ihre gesamten Daten für uns in ihrer Kunden- und Vertragsverwaltung und stellt uns weiterhin ihre Vergleichstechnologien zur Verfügung, mit der wir ausschließlich unsere Marktanalyse erarbeiten und deshalb es nötig ist, der SDV AG in unserer Maklervereinbarung eine Makleruntervollmacht zu erteilen. Weiterhin ist diese Vollmacht notwendig, um uns zu ermöglichen, mit den Versicherungsgesellschaften in Ihrem Sinne zu kommunizieren und unser Betreuungsverhältnis Ihrer Verträge den Versicherungen mitzuteilen. Das gilt auch für alle bereits bestehende Verträge, die wir in einem Formular, genannt Bestandsaufnahme aufnehmen!

Selbstverständlich erfüllen wir auch alle anderen gesetzlichen Auflagen wie Eintragung im Vermittlerregister, Vermögensschadenhaftpflicht mit gesetzlichen Deckungssummen, sowie eine strenge Einhaltung der Dokumentationspflicht.

Bitte haben Sie daher Verständnis, das wir nur mit den oben aufgeführten Vorgehensweisen für Sie tätig werden können.

Sollten Sie dies ausdrücklich nicht wünschen und nur an der Vermittlung eines oder mehrerer Produkte interessiert sein und nicht die ausschließliche Rundumberatung wünschen, ist dies nur mit einer Haftungs- und Beratungsfreistellung möglich! Wir bitten um Ihr Verständnis.

**Dieses Aufklärungsblatt und die Erstinformation auf der Rückseite, gemäß §11 VersVermV zum Vermittlerstatus, habe ich aufmerksam durchgelesen, verstanden und für meine Unterlagen ausgehändigt bekommen.**

---

Ort, Datum

---

Unterschrift(en)

---

Vor- und Zuname(n) in Druckbuchstaben