

Erstinformation/Statusbezogene Informationen

Makler des Kunden: MRH Trowe Private Clients GmbH (nachfolgend MRH PC genannt)

vertreten durch Sven Hagel, Achim Wachter und Ralph Rockel, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Gießen mit der Handelsregisternummer HRB 7905; Steuernummer: 018/225/00881

Am Ringofen 2, 36304 Alsfeld, Tel.: +49(6631) 91145-145 / Homepage: www.mrh-trowe-pc.de / E-Mail: backoffice@mrh-trowe-pc.de

MRH PC ist Inhaber der folgenden gewerberechtlichen Erlaubnisse:

Versicherungsmakler, Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Registernummer: D-7164-53TRN-94 / Aufsichtsbehörde: IHK Limburg, Walderdorffstr. 7, 65549 Limburg, www.ihk-limburg.de

Die MRH-PC übernimmt als Versicherungsmakler für den Kunden die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen, ohne von einem Versicherungsunternehmen oder einem Versicherungsvertreter damit betraut zu sein. Es wird darauf hingewiesen, dass im Sachversicherungsbereich nur eine eingeschränkte Auswahl von Gesellschaften zur Verfügung steht. Weiterhin werden nur solche Versicherungen und Unternehmen angeboten, welche dem Makler eine marktübliche Courtage/ Provision zahlen.

Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %.

Der Vermittler und die MRH Trowe Private Clients GmbH besitzen weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens noch besitzen Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlers und der MRH Trowe Private Clients GmbH.

Beratungsangebot

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtszerklärung des Kunden. Wenn eine Beratung erfolgt, bietet MRH-PC **keine** regelmäßige Beurteilung der Eignung des Versicherungsanlageprodukts, das dem Kunden empfohlen wird, an.

Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich Versicherungsvermittlung

Die MRH-PC erhält für die Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten/Versicherungen keine Vergütung vom Kunden unmittelbar, außer dies wird mit dem Kunden separat vereinbart. Vor Abschluss dieser Vergütungsvereinbarung informiert die MRH-PC den Kunden über die Bestandteile der Vergütung und die damit abgegebene Leistung. Die MRH-PC erhält grundsätzlich Provisionen und Courtagen von der Versicherungsgesellschaft, aber nicht vom Kunden.

Finanzanlagenvermittler, Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1, Nr. 1, 2 und 3 GewO

Registernummer: D-F-146-FJQ1-13 / Aufsichtsbehörde: IHK Limburg, Walderdorffstr. 7, 65549 Limburg, www.ihk-limburg.de

Information zu Zuwendungen als Finanzanlagenvermittler

Im Zusammenhang mit der Vermittlung von Verträgen kann der o. g. Vermittler und die MRH PC Zuwendungen von Dritten erhalten und behalten. Hierüber wird Sie die MRH PC bzw. der o. g. Vermittler im Einzelnen vor Produkterwerb informieren.

Informationen zu den Dienstleistungen als Finanzanlagenvermittler

Die MRH PC bietet Anlagevermittlung und Anlageberatung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO (auch: Berater/Vermittler) an. Die MRH PC erbringt die Anlageberatung nicht als freier Honorar-Anlageberater. Die Anlageberatung beruht auf der Analyse verschiedener Arten von Finanzinstrumenten der genannten Anbieter. Die MRH PC bietet keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung bezüglich der empfohlenen Finanzanlagen an.

Informationen zu den von der MRH PC vermittelten Produktarten als Finanzanlagenvermittler

Die MRH PC vermittelt durch den vorgenannten Vermittler

1. Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen,
2. Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen,
3. Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagegesetzes (Anteile, die eine Beteiligung am Ergebnis eines Unternehmens gewähren, Anteile an einem Vermögen, das der Emittent oder ein Dritter in eigenem Namen für fremde Rechnung hält oder verwaltet (Treuhandvermögen), partiarische Darlehen, Nachrangdarlehen, Genussrechte, Namensschuldverschreibungen und sonstige Anlagen, die eine Verzinsung und Rückzahlung oder einen Vermögenswerten Barausgleich im Austausch für die zeitweise Überlassung von Geld gewähren oder in Aussicht stellen.)
4. Der Erwerb dieser Finanzanlagen ist grundsätzlich mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen. Der jeweils in Aussicht gestellte Ertrag ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen.

Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2 GewO (Darlehensvermittlung, Immobilien)

Die MRH PC ist auch Inhaber der Erlaubnis gem. § 34c Abs. 1 Nr. 1 GewO und vermittelt den Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, gewerbliche Räume oder Wohnräume vermitteln oder weist die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nach. Die MRH PC ist auch Inhaber der Erlaubnis gem. § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO und vermittelt den Abschluss von Darlehensverträgen, mit Ausnahme von Verträgen im Sinne des § 34i Absatz 1 Satz 1 GewO oder weist die Gelegenheit zum Abschluss solcher Verträge nach. Dieser Erlaubnis wurde erteilt durch die Aufsichtsbehörde: Vogelsbergkreis – Der Kreisausschuss, Goldhelg 20, 36341 Lauterbach, www.vogelsbergkreis.de.

Erstinformation/Statusbezogene Informationen

Informationen zur Produktpalette:

Von folgenden Gesellschaften sind Versicherungsprodukte derzeit über die MRH PC erhältlich:

- Alle über Maklerpools und über Direktvereinbarungen erhältliche Gesellschaften z.B.:
Aachener Bausparkasse; Adcuri; Advocard; Agila; AIG (vormals Chartis, WÜBA); Allianz; Allrecht; Alte Leipziger; Alte Oldenburger; Ammerländer; ARAG; Aspecta; Auxilia; AXA; Baden-Badener; Barmeria; Basler; Bausparkasse Mainz; Bavaria Direkt; Bayerische (BBV); BBKK; BGV; BHW; BKK Pfalz; Canada Life; Cardea Life; Carl Rieck; Central; Chartis (jetzt AIG); Clerical Medical; Concordia; Condor; Consal Maklerservice; Continentale; Credit Life (vormals Ontos); CSS; D.A.S.; DANV; DÄV; db Vita; DBV; Degenia; Delta Direkt; Deurag; Deutsche Familienversicherung; Deutscher Ring; DEVK; Dialog; Direct Line; DKV; DMB; Domcura; Eagle Star; Elvia; ERGO; ERGO Direkt; Euler Hermes; Europa; Europäische Reiseversicherung; Fingro; Friends Provident/Aviva; Generali; GIP; Gothaer; Die Haftpflichtkasse; Hallesche; Hamburg Mannheimer; Hanauer; Hannoversche Leben; Hanse Merkur; HBOS; HDI; Heidelberger Leben; HEK; Helvetia; Hiscox; HVS; Ideal; InRenCo; Inter; Interlloyd; InterRisk; Itzehoe; Janitos; Konzept & Marketing; Kravag; LBN; Liberty; LKH / LLH; LV1871; Mannheimer; Markel International; Medienversicherung Karlsruhe; Mhplus; Moneymaxx; Monuta; Münchener Begräbnisverein; Münchener Verein; Nationale Suisse; Neue Leben; NRV; Nürnberger; NV; OCC; Oeco Capital; Ontos (jetzt Credit Life); Optima; ÖRAG; Ostangler; OVAG; Policen Direkt; Policenwerk; Prisma Life; Provinzial Rheinland; Quantum Leben; R + V; Rechtsschutz Union; Rheinisch-Westfälische Sterbekasse; Rhion; Roland Rechtsschutz; SDK; Signal Iduna; Skandia; Sparkassen Direkt; Standard Life; Stuttgarter; Swiss Life; Techniker Krankenkasse; Uelzener; UKV; Universa; ValorLife; VdVA; Versicherungskammer Bayern; VHV; Victoria; Vienna Life; Volkswohl Bund; VOV; VPV; WR Berkley; WÜBA (jetzt AIG); Württembergische; Würzburger; Wüstenrot; WWK; Zurich
- Alle über den Maklerpool Fondsnet erhältliche Finanzanlagen über folgende Gesellschaften/Plattformen:
DWS Fondsplattform; ebase; Fondsdepot Bank; FIL Fondsbank; Metzler; FundXChange; Moventum; Augsburger Aktienbank; bank zweiplus; comdirect bank; DAB bank

Zuständige Aufsichtsbehörde: IHK Limburg, Walderdorffstr. 7, 65549 Limburg, www.ihk-limburg.de

Die Eintragungen in das Vermittlerregister sind überprüfbar unter:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Strasse 29, 10178 Berlin, Telefon +49 180 600 58 50 (Preis 0,20 €/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Beschwerden und Streitschlichtung

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 Pflegeversicherungen, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

MRH
TROWE



Private Clients