

Erstinformation für Kunden / Kundinnen

nach § 12 Abs. 1 FinVermV, § 15 Abs. 1 VersVermV

Vermittler / Vermittlerin

Firma:	Invest-Kompass GmbH	Straße, Hausnummer:	Teichstraße 38
Geschäftsführer(in) / Inhaber(in):	Herr Philipp Severt	Postleitzahl, Ort:	37154 Northeim
HR-Nummer:	HRB 206929	Land:	Deutschland
Amtsgericht:	Göttingen	Adresszusatz:	
Anschrift Behörde / IHK:	Bischofsholer Damm 91, 30173 Hannover	Telefon:	07255 / 76 833 64
		Fax:	07255/ 90 035 23
		E-Mail:	info@investkompass.de

Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung

- X **Erlaubnis nach § 34 f**
Reg. Nr. gem. § 34 f / h GewO: D-F-138-D171-43
Offenes Investmentvermögen
Fonds: Sämtliche in Deutschland zum Vertrieb zugelassene offene Investmentfonds. Die Liste der unterstützten Fondsgesellschaften können Sie unter der folgenden Internetadresse einsehen: https://fondsnet.depotplattform.de/erstinformation_investment.php
- X **Erlaubnis nach § 34 d GewO**
Reg.Nr. gem. § 34 d GewO: D-D4K5-OEU88-17

Berufshaftpflicht bei: Ergo

Angaben zur Beratungsleistung bei Finanzanlagenvermittlern

Die Beratungsleistung erfolgt nicht unabhängig, auf Grundlage eines umfangreichen Produktuniversums und einer umfangreichen Produktanalyse. Es erfolgt keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung.

Schlichtungsstellen

- BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main (www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin (www.ombudsstelle-gfonds.de)
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin (www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin (www.pkv-ombudsmann.de)
- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung Barmbeker Straße 2, 2 OG, 22303 Hamburg

Zentrales Versicherungsvermittlerregister / Vermittlerregister für Finanzanlagenvermittler / Honorarfinanzanlagenberater

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 030 20308 - 0
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Der / die Makler(in) hält nicht mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens mehr als 10% Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital des Maklers / der Maklerin.

Erstinformation für Kunden / Kundinnen

nach § 12 Abs. 1 FinVermV, § 15 Abs. 1 VersVermV

Angaben zur Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO oder § 34 h GewO. Der / die Vermittler(in) ist freie(r) Gewerbetreibende(r) nach § 93 HGB. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstruments findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden / Kundin und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der / die Vermittler(in) hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er / sie danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen gewünschten Anlagezwecks. Der / die Vermittler(in) ist ferner dazu angehalten, darüber auch ein Protokoll zu führen. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde / Kundin und Vermittler(in) geschlossen werden.

Informationen über Kosten und Zuwendungen gemäß § 12a, § 17 FinVermV und § 22 FinVermV

Der Vermittler erhält im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung Zuwendungen von Dritten, die er behalten darf.

Zuwendungen im Sinne § 17 Absatz 1 FinVermV sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Gewerbetreibende vom Emittenten, Anbieter einer Finanzanlage oder von einem sonstigen Dritten für deren Vermittlung oder Beratung erhält oder an Dritte gewährt.

Nachhaltigkeit

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird grundsätzlich nicht von den Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst. Es kann vorkommen, dass Anbieter die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionen höher vergüten. Wenn dies dem Kundeninteresse nicht widerspricht, wird die höhere Vergütung angenommen.

Information über Art und Quelle der Vergütung des Gewerbetreibenden nach § 34 d GewO gemäß § 15 Absatz 1 Nr. 5-8 VersVermV

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden und zusätzlich als enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird.

Ergänzende Angaben zur Vergütung

Nachhaltigkeit

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanz- oder Versicherungsprodukten wird grundsätzlich nicht von den Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst. Es kann vorkommen, dass Anbieter die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionen höher vergüten. Wenn dies dem Kundeninteresses nicht widerspricht, wird die höhere Vergütung angenommen.

Ergänzungen zur Erstinformation