

## Erstinformationen

- nach §§ 15 und 16 Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV)
- nach §§ 12 und 12a Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV)
- nach Immobiliendarlehensvermittlerverordnung (ImmVermV)

### **Firma, Anschrift und Kontaktdaten:**

optimal-versichert

powered by VMK GmbH

Henkestr. 91 (im Medical-Valley-Center)

91056 Erlangen

Telefon: 09131 887 50 60

Telefax: 09131 887 50 61

Mobil: 0171 7070708

E-Mail: [service@optimal-versichert.online](mailto:service@optimal-versichert.online)

Webseite: [www.optimal-versichert.online](http://www.optimal-versichert.online)

Registergericht: Amtsgericht Fürth, HRB 17999

Sitz der Gesellschaft: Erlangen

USt-IdNr.: noch nicht vergeben

### **Geschäftsführung:**

Ludmilla König, Stud. B.A. Vers.wirtschaft (FH), Fachwirtin für Vers. u. Finanzen (IHK)

Stefan König, Stud. B.A. Vers.wirtschaft (FH), Fachwirt für Vers. u. Finanzen (IHK)

### **Tätigkeitsarten:**

- Unabhängige Versicherungsvermittlerin mit Erlaubnis nach § 34d (1) S. 2 Nr. 2 GewO
- Unabhängige Finanzanlagenvermittlerin mit Erlaubnis nach § 34f (1) Nr. 1, 2 u. 3 GewO
- Unabhängige Darlehensvermittlerin mit Erlaubnis nach § 34c (1) S. 1 Nr. 2 GewO
- Unabhängige Immobiliendarlehensvermittlerin mit Erlaubnis nach § 34i (1) S. 1 GewO
- Unabhängige Immobilienvermittlerin mit Erlaubnis nach § 34c (1) S. 1 Nr. 1 GewO

**Gemeinsame Registerstelle nach § 11a (1) GewO und Eintragung im Vermittlerregister:**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50 (Festnetzpreis: 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreis: maximal 0,60 €/Anruf)

Die Eintragungen im Vermittlerregister können über die vom Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. betriebenen Webseite: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) unter folgenden Registrierungsnummern eingesehen und abgerufen werden:

- als unabhängige Versicherungsvermittlerin: D-ERQY-GB2C5-14
- als unabhängige Finanzanlagenvermittlerin: D-F-155-YLZS-12
- als unabhängige Immobiliendarlehensvermittlerin: D-W-155-TL2W-72

**Erlaubnisbehörde:**

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern

Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Telefon: 089 5116-0

Telefax: 089 5116-666

E-Mail: [info@muenchen.ihk.de](mailto:info@muenchen.ihk.de)

Webseite: [www.ihk-muenchen.de](http://www.ihk-muenchen.de)

**Informationen zu den angebotenen Beratungsleistungen:**

Die VMK GmbH ist als unabhängige Versicherungs- und Finanzmaklerin treuhänderische Sachwalterin ihrer Kunden. Das bedeutet, dass sie ausschließlich der Interessen ihrer Kunden verpflichtet ist. Bei der Produktauswahl ist sie an keinen Versicherer, Bank, Investmentgesellschaft oder sonstigen Produktgebern gebunden und kann daher vollkommen unabhängig am Markt agieren.

Neben der Vermittlung von Versicherungs-, Finanzanlage- und Finanzierungsprodukten bietet die VMK GmbH auch eine anlassbezogene Beratung dazu nach den gesetzlichen Vorgaben (§ 61 VVG) an. Diese wird sie, sofern das vom Kunden gewünscht wird und dies aufgrund der vom Kunden zu erhebenden Informationen (subjektive Wünsche, objektive Bedürfnisse, Angaben zu Erfahrungen, Kenntnissen und Vermögensverhältnissen) auch möglich ist, durchführen. Über die Beratung wird eine Dokumentation erstellt, die dem Kunden in Textform übermittelt wird.

Konform des § 60 VVG wird die VMK GmbH Ihren Rat einer hinreichenden Anzahl am Markt angebotener Tarife und Produktgeber zu Grunde zu legen und nach fachlichen Kriterien eine Empfehlung abgeben, welcher Tarif respektive Produktgeber geeignet ist, die Wünsche und Bedürfnisse des Kunden am besten zu erfüllen.

#### **Informationen zur Vergütung als Versicherungsmaklerin:**

Für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsproduktes und der damit verbundenen, eventuell durchgeführten Versicherungsberatung erhält die VMK GmbH eine Vergütung, die sogenannte Courtage. Selbige trägt gewohnheitsrechtlich der Produktgeber, also der Versicherer. Die Courtage ist somit nicht separat vom Kunden zu zahlen, sondern ist bereits in der Versicherungsprämie enthalten.

Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen der VMK GmbH und dem Kunden vereinbart werden. Insbesondere bei der Vermittlung von sogenannten Nettoprodukten wird in der Regel eine separate Vergütungsabrede vereinbart, die den Kunden zur Zahlung einer Vergütung verpflichtet. Nettoprodukte sind Produkte, bei denen eine Vergütung für die Vermittlungs- und eventuell auch Beratungsleistung nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist.

Zur Vorbereitung auf eine Produktvermittlung, insbesondere bei der Absicherung von biometrischen Risiken, können im Einzelfall umfangreiche Vorarbeiten notwendig sein, wie bspw. der Aufbau, Durchführung und Auswertung von Risikovorabfragen. Sollte es in einem solchen Fall zu keiner darauffolgenden erfolgreichen Produktvermittlung kommen, wird die VMK GmbH ihren damit verbundene Aufwand stundenbezogen zur Abrechnung bringen. Unser Stundenhonorar liegt bei 80,00 € zzgl. USt. Erfahrungsgemäß liegt das Arbeitsengagement für den Aufbau, Durchführung und die Auswertung von Risikovorabfragen bei 3 bis 5 Stunden. In besonderen Fällen, wenn wir bspw. die notwendigen Informationen und Auskünfte von den Krankenkassen und/oder behandelnden Ärzten selbst einholen und auswerten müssen, kann durchaus ein Arbeitscommitment von 10 Stunden zusammenkommen. Eine Vergütung in Form anderer Zuwendungen erhält die VMK GmbH nicht.

#### **Informationen zur Vergütung als Finanzanlagenvermittlerin:**

Für die erfolgreiche Vermittlung eines Finanzanlageproduktes und der damit verbundenen, eventuell durchgeführten Anlageberatung erhält die VMK GmbH eine Vergütung. Diese kann in Abhängigkeit von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und insbesondere von den Finanzanlageprodukten, die vermittelt werden, von einem Dritten, also in der Regel vom Produktgeber, oder vom Anleger selbst oder in Kombination hieraus, erbracht werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile vom Kunden erbracht werden, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Sofern weitere Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung und eventuelle durchgeführten Anlageberatung von einem Dritten, also in der Regel von einem Produktgebern, erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

**Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- und Beratungsleistungen angeboten werden:**

Die VMK GmbH vermittelt und berät zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittlerin nach § 34f GewO zulässig ist.

**Informationen zur Vergütung als Immobiliendarlehensvermittlerin:**

Für die erfolgreichen Vermittlung eines Immobiliendarlehens und der damit verbundenen, eventuell durchgeführten Finanzierungsberatung erhält die VMK GmbH eine Vergütung, das sogenannte Leistungsentgelt vom Darlehensgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus: der Bruttodarlehenssumme, Zinszahlungen, Prämien. Wie hoch die Vergütung der VMK GmbH konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Dem Kunden wird dies zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sogenannten ESIS-Merkblatt mitgeteilt, welches der Kunde rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommt. Es können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

**Berufsrechtliche Regelungen:**

**Als Versicherungsvermittlerin:**

- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- § 48b Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)
- Versicherungsvermittlerverordnung (VersVermV)

**Als Finanzanlagevermittlerin:**

- § 34f Gewerbeordnung (GewO)
- Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV)

**Als Immobiliardarlehensvermittlerin:**

- § 34i Gewerbeordnung (GewO)
- Immobiliardarlehensvermittlerverordnung (ImmVermV)
- §§ 655a, 511 Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)
- Art. 247 §§ 13b, 18 Einführungsgesetzbuch zum Bürgerlichen Gesetzbuch (EGBGB)

**Als Immobilienvermittlerin:**

- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der JURIS GmbH betriebenen Webseite: [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

**Beteiligungen an Versicherungs-, Investment-, Bank-/Bausparkassenunternehmen:**

Offenlegung: Die VMK GmbH hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungs-, Investment-, Bank-/Bausparkassenunternehmens. Auch besitzen Versicherungs-, Investment-, Bank-/Bausparkassenunternehmen und deren Mutterunternehmen keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital der VMK GmbH.

**Vermögensschadenhaftpflichtversicherung**

Die VMK GmbH besitzt für ihre Tätigkeiten als unabhängige Versicherungs-, Finanzanlagen-, Darlehens-, Immobiliardarlehens- und Immobilienvermittlerin mit den entsprechenden Erlaubnissen nach den §§ 34d, 34f, 34i und 34c GewO eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung bei der Allianz Versicherungs-AG mit der Versicherungsscheinnummer: GHV 10/0450/1034181/110.

**Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:**

Die Zufriedenheit unserer Kunden liegt uns sehr am Herzen. Bei Fragen und/oder Unklarheiten stehen wir Ihnen gerne jederzeit mit einem eigens dafür eingerichteten Beschwerdemanagement zur Verfügung. Sollten Sie sich einmal nicht optimal beraten fühlen, sagen Sie uns das bitte direkt und wir finden eine einvernehmliche Lösung. Falls ein Anliegen auf direktem Wege wider Erwarten nicht geklärt werden kann, können Sie zusätzlich folgende außergerichtlichen Schlichtungsstellen anrufen:

Versicherungsombudsman e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Telefon: 0800 369 6000 (kostenlose Rufnummer)

Telefax: 0800 369 9000 (kostenlose Rufnummer)

Webseite: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Telefon: 0800 2 55 04 44 (kostenlose Rufnummer)

Telefax: 030 204 589 31

Webseite: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

E-Mail: [www.pkv-ombudsmann.de/ihre-beschwerde/beschwerde-einreichen/onlinebeschwerde](http://www.pkv-ombudsmann.de/ihre-beschwerde/beschwerde-einreichen/onlinebeschwerde)

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Telefon: 040 696508-90

Telefax: 040 696508-91

E-Mail: [kontakt@schlichtung-finanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtung-finanzberatung.de)

Website: [www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)