

# Erstinformation zum Vermittlerstatus

## ANGABEN ZUM VERMITTLER

Direktionsstelle für GLOBAL-FINANZ

Funktion: .....

Balzer, Karl Rainer

Name, Vorname: .....

Titel: .....

Agathastr. 7

06028/ 99 99 561

Straße: ..... Telefon: .....

63834 Sulzbach a. Main

06028/ 99 99 563

PLZ/Ort: ..... Telefax: .....

rbalzer@global-finanz.de

0172/ 60 66 509

E-Mail: ..... Mobil: .....

**Systematische Finanzplanung beginnt für mich mit der Ermittlung der Wünsche und Ziele des Kunden. Mit unserem Computer-Finanz-Gutachten CFG® erhält der Kunde ein Medium, das nicht nur seine finanzielle Situation widerspiegelt, sondern zur Basis für weitreichende, oftmals lebenslange Vorsorge- und Anlageentscheidungen wird. Als Finanzplaner bin ich selbstständiger Handelsvertreter und vermittele als Versicherungsmakler ausschließlich für die GLOBAL-FINANZ AG.**

**Der oben genannte Versicherungs-, Finanzanlagen- und/oder Immobiliardarlehensvermittler ist im Besitz einer gültigen Erlaubnisurkunde und bei der zuständigen Behörde als Versicherungsmakler gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen:**

• **§ 34 c Abs. 1 GewO** Anschrift: **Landratsamt Miltenberg**  
**Brückenstr. 2, 63885 Miltenberg**

• **§ 34 d Abs. 1 GewO** Anschrift: **IHK Aschaffenburg**  
**Kerschensteinerstraße 9, 63741 Aschaffenburg** (Registernummer: **D-KZ92-IWH7J-60**)

• **§ 34 f Abs. 1 GewO** Anschrift: **IHK Aschaffenburg**  
**Kerschensteinerstraße 9, 63741 Aschaffenburg** (Registernummer: **D-F-103-NJUA-99**)

**§ 34 f Abs. 1.1 GewO** (Anlageberatung und Anlagevermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)

**§ 34 f Abs. 1.2 GewO** (Anlageberatung und Anlagevermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschl. EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschl. Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.)

Die GLOBAL-FINANZ AG vermittelt und berät zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f GewO zulässig ist.

• **§ 34 i GewO** Anschrift: **IHK Aschaffenburg**  
**Kerschensteinerstraße 9, 63741 Aschaffenburg** (Registernummer: **D-W-103-CG3F-75**)

**§ 34 i GewO Immobiliardarlehensvermittler** (Beratung und Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne von § 491 Abs. 3 BGB oder entgeltlichen Finanzierungshilfen § 506 BGB.)

Die GLOBAL-FINANZ AG ist im Besitz gültiger Erlaubnisurkunden gemäß §§ 34 c Abs. 1, 34 d Abs. 1, § 34 f Abs. 1.1 und 1.2 sowie § 34 i GewO und ist bei der zuständigen Behörde (Industrie- und Handelskammer IHK Bonn/Rhein-Sieg, Bonner Talweg 17, 53113 Bonn, Tel.: 0228 2284-0, Fax: 0228 2284-170, E-Mail: info@bonn.ihk.de) als Versicherungs-, Finanzanlagen- und Immobiliardarlehensvermittlerin gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen:

- **§ 34 c Abs. 1 GewO**
- **§ 34 d Abs. 1 GewO** (Registernummer D-B5F2-75U08-42)
- **Anlageberatung und Anlagevermittlung gemäß § 34 f Abs. 1.1 und 1.2 GewO** (Registernummer D-F-110-3311-91)
- **§ 34 i GewO Immobiliardarlehensvermittler**

Die Registrierung der GLOBAL-FINANZ AG sowie des Vermittlers als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1, als Finanzanlagenvermittler (FAV) mit einer Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1.1 und 1.2 GewO oder Immobiliardarlehensvermittler nach § 34 i GewO kann der Kunde bei der sog. gemeinsamen Stelle gem. § 11 a Abs. 1 GewO überprüfen: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178 Berlin, Tel.: 0180 6005850 (20 ct/min aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 ct/min aus Mobilfunknetzen), Fax: 030 20308-1000, E-Mail: infocenter@berlin.dihk.de, www.vermittlerregister.info

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittlern und Versicherungsunternehmen können folgende Schlichtungsstellen kontaktiert 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)
- **Ombudsmann der privaten Bausparkassen**  
Postfach 30 30 79 · 10730 Berlin (www.bausparkassen.de)

**Einwilligungserklärung zur Kontaktaufnahme:** Der oben genannte Vermittler bzw. die Gesellschaft ist berechtigt, mir per Telefax, per Telefon bzw. per E-Mail Informationen, insbesondere auch zum Zweck der Werbung, zukommen zu lassen.

- Ich erkläre mich mit der Kontaktaufnahme nicht einverstanden  
 Ich willige ausdrücklich in die o. g. Kontaktaufnahme ein

**Hiermit bestätige ich, die Informationen zum Vermittlerstatus erhalten und gelesen zu haben:**

Name und Anschrift (Kunde): .....

Telefon: ..... E-Mail: .....

Ort, Datum: ..... Unterschrift: .....

## GLOBAL-FINANZ Aktiengesellschaft

Vorstand: Michael Heinze, Ulrich Strotmann  
Bernhardstraße 23–25 · 53227 Bonn · Telefon: 0228 9704-150 · Telefax: 0228 9704-190  
E-Mail: Zentrale@Global-Finanz.de · www.GLOBAL-FINANZ.de

# Information über den Erhalt und die Zahlung von Zuwendungen (Stand 25.03.2015)

## Zuwendungen im Zusammenhang mit dem Vertrieb

Rund um das GLOBAL-FINANZ Investment Depot bei der Erbe fallen in bestimmtem Umfang u. a. Kosten für die Qualitätssicherung und -verbesserung an. Dies gilt in verstärktem Maße im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Investmentanteilen, bei denen von den Kapitalanlagegesellschaften Absatzentgelte und sonstige Zuwendungen an die Vertriebspartner auch für fachgerechte Beratung, die Aufrechterhaltung einer effektiven Vertriebsstruktur und den Verkauf vergütet werden.

## Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag (Vertriebsprovisionen)

Wenn der GLOBAL-FINANZ AG die Geschäfts- bzw. Investmentbeziehung durch einen Vertriebspartner zugeführt oder vermittelt wurde, leitet die GLOBAL-FINANZ AG den Vertriebspartnern/Vertriebsorganisationen den dem Kunden erhobenen Ausgabeaufschlag zum Teil oder in voller Höhe weiter. Hieraus kann insbesondere für den Vertriebspartner ein Interessenkonflikt resultieren.

Die Höhe des Ausgabeaufschlages unterscheidet sich in Abhängigkeit von der jeweiligen Fondsart und der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft. Der Ausgabeaufschlag beträgt (jeweils bezogen auf den Anlagebetrag) bei Geldmarktfonds bis zu 1,0 %, bei Rentenfonds zwischen 2,5 % und 4 %, bei gemischten Fonds zwischen 2,5 % und 5 %, bei Dachfonds zwischen 3 % und 5 % sowie bei Aktienfonds bis zu 5,6 %. Im Einzelfall kann der Ausgabeaufschlag auch außerhalb der angegebenen Werte liegen, insbesondere höher ausfallen. Für einzelne Fonds kann der entsprechende maximale Ausgabeaufschlag den jeweils aktuellen Verkaufsunterlagen (dem Verkaufsprospekt, den Wesentlichen Anlegerinformationen bzw. dem vereinfachten Verkaufsprospekt) entnommen werden, die wir auf Wunsch auch jederzeit zur Verfügung stellen.

## Berechnungsbeispiel Ausgabeaufschlag (Vertriebsprovisionen)

Bei einem investierten Betrag in Höhe von 10.000 Euro und einem Ausgabeaufschlag von 4 % werden 9.615 Euro (10.000/104 \* 100) in den Fonds investiert, d. h., der Ausgabeaufschlag beträgt 385 Euro bzw. 3,846 % (Nettoausgabeaufschlag). Hiervon leitet die GLOBAL-FINANZ AG an Ihren Vermittler bis zu 90 % weiter. 90 % entsprechen 346,50 Euro, 70 % entsprechen 269,50 Euro.

## Vertriebsfolgeprovisionen/Bestandsprovisionen

Der Erwerb von Investmentfondsanteilen zieht die Zahlung einer im Fondsprospekt ausgewiesenen Verwaltungsvergütung aus dem Fondsvermögen an die Gesellschaft nach sich, die den Fonds verwaltet. Soweit die GLOBAL-FINANZ AG Fondsanteile anderer Gesellschaften vertreibt, erhält sie von der den Fonds verwaltenden Gesellschaft eine Vertriebsfolgeprovision, die aus der Verwaltungsvergütung bezahlt wird.

Aus der unsererseits erhaltenen Vertriebsfolgeprovision für den jeweiligen Fonds zahlen wir an unsere Vertriebspartner in der Regel wiederkehrende laufende, vom gehaltenen Anteilbestand des Kunden abhängige Vertriebsfolgeprovisionen. Diese betragen in der Regel 70 % der von uns für den jeweiligen Fonds vereinnahmten Zahlungen. Die Höhe der insgesamt in dem jeweiligen Fonds anfallenden Kosten (sog. Total Expense Ratio, TER) einschließlich der Verwaltungsvergütung und der Vertriebsfolgeprovision variiert je nach Fondsart. Entnehmen Sie die genaue Höhe der TER bzw. der laufenden Kosten bitte den jeweiligen Verkaufsunterlagen (insbesondere den Wesentlichen Anlegerinformationen) des jeweiligen Fonds.

## Verwendung der Absatzentgelte und Zuwendungen

Bei Erwerb und Vertrieb von Investmentfondsanteilen müssen umfangreiche Aufklärungs- und Informationsdienstleistungen erbracht werden. Diese resultieren teilweise aus vertraglichen Pflichten zwischen den Kunden und den Vertriebspartnern/Vertriebsorganisationen und teilweise aus dem Gesetz (z. B. dem WpHG, InvG und dem allgemeinen Zivilrecht). Wir und die Vertriebspartner/Vertriebsorganisationen verwenden die Zahlungen zur Abdeckung laufender Kosten und langfristiger Investitionen (bspw. für Personal, IT-Systeme).

Unsere Mitarbeiter und Vertriebspartner/Vertriebsorganisationen werden regelmäßig geschult, um einen aktuellen Wissensstand (Produktschulungen, Fragen zur Altersvorsorge, steuerliche und rechtliche Grundlagen etc.) zu gewährleisten. All dies dient einer fachgerechten Beratung des Kunden und dem Vorhalten einer effizienten und informationsbasierten Vertriebsinfrastruktur.

Nähere Einzelheiten zu den gewährten und erhaltenen Zuwendungen teilen wir Ihnen auf Nachfrage gerne mit.

## Informationen zum Persönlichen Analysebogen und Risiko-Rendite-Verhältnis

Es liegt in unserem und Ihrem Interesse, dass Sie die Chancen und Risiken unserer Produkte und Dienstleistungen verstehen und auf informierter Basis Ihre Entscheidungen treffen können.

Mit diesem Dokument möchten wir Sie daher über die Angaben im Persönlichen Analysebogen sowie das Risiko-Rendite-Verhältnis informieren.

### 1. Persönlicher Analysebogen

Ihre Angaben im Persönlichen Analysebogen dienen der Prüfung durch Ihren Berater, ob ein bestimmtes Produkt für Sie geeignet ist.

Ein Produkt ist dann für Sie geeignet, wenn Sie insbesondere ...

- die Chancen und Risiken eines Produkts vor dem Hintergrund Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen verstehen,
- die Risiken finanziell tragen können und
- das Produkt Ihren Anlagezielen entspricht.

Um diese Kriterien überprüfen zu können, möchten wir Sie bitten, die Angaben im Persönlichen Analysebogen zutreffend und vollständig zu machen. Nur wenn Ihr Berater die erforderlichen Informationen erhält, kann er in Ihrem Interesse handeln. Da Ihr Berater nur dann in Ihrem Interesse handeln kann, wenn er über aktuelle Informationen verfügt, sollten Sie ihn über Ihre Änderungen zu den vorgenannten Kriterien informieren.

### 2. Risiko-Rendite-Verhältnis

Es gibt einen alten kaufmännischen Grundsatz, dass mit einer steigenden potenziellen Rendite auch das Risiko einer Investition steigt. Dieser Grundsatz gilt auch heute noch – nicht nur bei Kaufleuten, sondern auch bei Fondsinvestments.

Je riskanter ein Fonds investieren kann, desto höher sind die Renditechancen – aber auch das Risiko. Investieren Sie bspw. in ein Investmentvermögen mit einem geringen Risikopotenzial (z. B. Geldmarktfonds), so fällt typischerweise auch die Rendite geringer aus als bei einem höher riskanten Investment. Legen Sie hingegen z. B. in einen Aktienfonds an, so steht dem hierdurch eingegangenen höheren Risiko auch ein höheres Renditepotenzial zur Seite.

Bitte beachten Sie auch, dass bei einer Investition Ihr Anlagehorizont eine wichtige Rolle spielt: Sind Sie bereit, über einen längeren Zeithorizont zu investieren, so können sich kurzfristige Wertschwankungen ausgleichen.

Von Bedeutung ist zudem die sog. Diversifikation: Sie sollten Ihre Investments über verschiedene Vermögensgegenstände und Risikoarten streuen, um Ihr Risiko zu vermindern.

Ihr Berater zeigt Ihnen gerne anhand von konkreten Beispielfällen das Risiko-Rendite-Verhältnis für einzelne Produkte und Produktgruppen auf. Weitere Hinweise können Sie zudem den Wesentlichen Anlegerinformationen entnehmen.

## Hiermit bestätige ich, die o.g. Informationen gelesen zu haben:

Ort, Datum: .....

Unterschrift (Kunde): .....