

Erstinformation Dirk Möller (gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV), Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler, Darlehens- und Immobiliardarlehensvermittler sowie Immobilienmakler in Hamburg

Dirk Möller, Magister Artium (M. A.), Geprüfter Versicherungsfachwirt (IHK) und Versicherungsfachmann (BWV)
Bramfelder Chaussee 51 • 22177 Hamburg • Telefon: (0 40) 66 42 80 • Fax: (0 40) 23 93 58 59
E-Mail: Dirk.Moeller@versicherungsmakler-in-hamburg.de, Internet: www.versicherungsmakler-in-hamburg.de

Dirk Möllers Umsatzsteuer-Identifikationsnummer (USt-IDNr.) gemäß § 27 a UStG lautet DE164308535. Dirk Möller ist als Versicherungsmakler tätig und verfügt über keine direkte oder indirekte Beteiligung an einem Versicherungsunternehmen oder an einer Bank von über 10 % an den Stimmrechten bzw. am Kapital – und kein Versicherungsunternehmen und keine Bank ist an Dirk Möllers Unternehmen beteiligt. Dirk Möller ist Einzelunternehmer.

Zuständige Aufsichtsbehörden: Für Versicherungsunternehmen: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn. Die zuständige Aufsichtsbehörde für Versicherungsunternehmen ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Da Dirk Möller kein Versicherungsunternehmen, sondern Versicherungsmakler gemäß § 93 HGB ist, unterliegt er nicht dieser Aufsichtsbehörde. Jedoch ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, befugt, a) Versicherungsmaklern die Gewährung von Sondervergütungen an Versicherungsnehmer sowie b) Unternehmen, die keine Erlaubnis für derartige Geschäfte im Inland haben, die Vermittlung von Versicherungsverträgen zu untersagen. Zudem kann die BaFin Auskünfte über Geschäftsangelegenheiten und die Vorlage von Unterlagen verlangen, soweit dies für die Beurteilung des Geschäftsbetriebs und der Vermögensanlage von Versicherungsunternehmen bedeutsam ist. Die Genehmigung für die Vermittlung von Kapitalanlagen, Darlehensverträgen (mit Ausnahme von Verträgen im Sinne des § 34 i Abs. 1 Satz 1 GewO) und Immobilien gemäß § 34 c Abs. 1 GewO wurde am 28. Juni 1999 von der Freien und Hansestadt Hamburg, Bezirksamt Wandsbek, Wirtschafts- und Ordnungsamt, Hammer Straße 36, 22041 Hamburg, erteilt. Aufsichtsbehörde nach § 34 c Abs. 1 GewO: Freie und Hansestadt Hamburg, Bezirksamt Wandsbek – Dezernat Wirtschaft, Bauen und Umwelt – Fachamt Verbraucherschutz, Gewerbe und Umwelt – Gewerbeerlaubnisse, Schloßgarten 9, 22041 Hamburg, Telefon (0 40) 4 28 81-28 68, Fax (0 40) 4 27 31-05 97. Aufsichtsbehörde nach § 34 d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler nach § 93 HGB), § 34 f Abs. 1, Satz 1 Nummern 1 und 2 GewO (Finanzanlagenvermittler) und § 34 i Abs. 1 GewO (Immobiliardarlehensvermittler): Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg, Telefon (0 40) 3 61 38-1 38, Fax (0 40) 3 61 38-4 01, Internet: www.hk24.de.

Schlichtungsstellen: Bei Problemen mit Unternehmen in Bezug auf Verträge, die Dirk Möller vermittelt hat und betreut, sollten sich Dirk Möllers Kunden bitte zunächst an ihn wenden – unter Dirk.Moeller@versicherungsmakler-in-hamburg.de. Dirk Möller weist an dieser Stelle auf die Möglichkeit zur außergerichtlichen Streitbeilegung hin, falls eine Streitigkeit über einen Verbrauchervertrag zwischen Unternehmen und Verbraucher nicht beigelegt werden konnte (siehe die im Folgenden angegebenen Schlichtungsstellen). Beschwerden können an die nachfolgend genannten Stellen gerichtet werden. Dirk Möller nimmt an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teil, etwa vor der Universalschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e. V., Straßburger Straße 8, 77694 Kehl am Rhein, Telefon (0 78 51) 7 95 79 40, Fax (0 78 51) 7 95 79 41, Internet: www.verbraucher-schlichter.de. Angaben zu weiteren Schlichtungsstellen – Adressen und Kontaktdaten:

Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin (Sitz: Leipziger Straße 121, 10117 Berlin), Telefon (0 30) 20 60 58-0, Fax (0 30) 20 60 58-58, Internet: www.versicherungsombudsmann.de;

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Telefon (08 00) 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen), Fax (0 30) 20 45 89 31, Internet: www.pkv-ombudsmann.de;

Verband der Privaten Bausparkassen e. V., Schlichtungsstelle Bausparen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin, Telefon (0 30) 59 00 91 500, Fax (0 30) 59 00 91 501, Internet: www.schlichtungsstelle-bausparen.de;

Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e. V., Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Telefon (0 30) 6 44 90 46-0, Fax (0 30) 6 44 90 46-29, E-Mail: info@ombudsstelle-investmentfonds.de, Internet: www.ombudsstelle-investmentfonds.de;

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e. V., Postfach 64 02 22, 10048 Berlin, Telefon (0 30) 25 76 16-90, Telefax (0 30) 25 76 16-91, E-Mail: info@ombudsstelle.com, Internet: www.ombudsstelle.com;

Deutsche Bundesbank, Schlichtungsstelle, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main, Telefon (0 69) 23 88-19 07, Fax (0 69) 70 90 90-99 01, Internet: www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle;

Dirk Möller ist zur Teilnahme an Streitbeilegungsverfahren vor Verbraucherschlichtungsstellen verpflichtet und bereit. Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung sind erhältlich bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn (Postanschrift: Postfach 1253, 53002 Bonn), Internet: www.bafin.de.

Registerstellen: Gemäß EU-Vermittlerrichtlinie und § 11 a GewO ist Dirk Möller bei dieser Registerstelle als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO registriert: Register für Versicherungsvermittler und -berater (VV) ("Versicherungsvermittlerregister"), Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon (0 30) 2 03 08-0, Fax (0 30) 2 03 08-10 00, E-Mail: vr@dihk.de, Internet: www.vermittlerregister.info. Dirk Möllers Registrierungsnummer lautet D-J11K-XMCJR-52. Dirk Möller ist zudem Finanzanlagenvermittler gemäß § 34 f Abs. 1, Satz 1 GewO und mit der Registrierungsnummer D-F-131-7VD2-39 im Register für Finanzanlagenvermittler und Honorar-Finanzanlagenberater (FA) ("Finanzanlagenvermittlerregister") gemäß § 11 a Abs. 1 GewO eingetragen. Umfang der Erlaubnis: Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO), und Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen

Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 2 GewO). Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden: Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gemäß § 34 f GewO zulässig ist. Auch das Register für Finanzanlagenvermittler und Honorar-Finanzanlagenberater (FA) wird geführt vom Deutschen Industrie- und Handelskammertag e. V. (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon (0 30) 2 03 08-0, Fax (0 30) 2 03 08-10 00, E-Mail: vr@dihk.de, Internet: www.vermittlerregister.info. Dirk Möller ist zudem als Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 Satz 1 GewO bei dieser Registerstelle gemäß § 11 a Abs. 1 GewO registriert: Vermittlerregister für Immobiliardarlehensvermittler ("Immobiliardarlehensvermittlerregister"). Dieses Register wird geführt vom Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon (0 30) 2 03 08-0, Fax (0 30) 2 03 08-10 00, E-Mail: vr@dihk.de, Internet: www.vermittlerregister.info. Dirk Möllers Registrierungsnummer lautet D-W-131-F8VE-62. Dirk Möller ist Mitglied der Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg, Telefon (0 40) 3 61 38-1 38, Fax (0 40) 3 61 38-4 01, Internet: www.hk24.de. Dirk Möller hat eine – gesetzlich geforderte – Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung mit vorgeschriebener Versicherungssumme abgeschlossen, was auch der Handelskammer Hamburg gegenüber belegt wurde. Ohne diesen Nachweis kann keine Registrierung erfolgen. Dirk Möllers Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung besteht bei der Allianz Versicherungs-AG, 10900 Berlin. Räumlicher Geltungsbereich des Versicherungsschutzes: Europa – im geografischen Sinn. Eine gesetzliche Auflage ist die Beratungs- und Dokumentationspflicht, mithin sind Besprechungsprotokolle zu führen, gegebenenfalls (auch) eine Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung durchzuführen.

Berufsbezeichnungen: Dirk Möller ist Immobilienmakler nach § 34 c Absatz 1 Gewerbeordnung (Bundesrepublik Deutschland), Darlehensvermittler nach § 34 c Absatz 1 Gewerbeordnung (Bundesrepublik Deutschland), Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Absatz 1 Gewerbeordnung (Bundesrepublik Deutschland), Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Absatz 1 Gewerbeordnung (Bundesrepublik Deutschland) und Immobiliardarlehensvermittler nach § 34 i Absatz 1 Gewerbeordnung (Bundesrepublik Deutschland).

Berufsrechtliche Regelungen: § 34 d Gewerbeordnung (GewO), § 34 f Gewerbeordnung (GewO), § 34 i Gewerbeordnung (GewO), § 34 c Gewerbeordnung (GewO), Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG), §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG), Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (Versicherungsvermittlungsverordnung, VersVermV), Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV), Verordnung über Immobiliardarlehensvermittlung (ImmVermV), Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV). Die berufsrechtlichen Regelungen sind über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Website www.gesetze-im-internet.de einseh- und abrufbar.

Information über Beratung, Kosten und Zuwendungen: Als Versicherungs- bzw. Immobilienmakler, als Finanzanlagen- und Immobiliardarlehensvermittler respektive Darlehensvermittler bietet Dirk Möller Beratung an, auch hinsichtlich der von ihm vermittelten Versicherungsprodukte – in aller Regel in seinem Hause. Er erhält für Beratung, Vermittlung und Betreuung ausschließlich Courtagen oder Provisionen, die auf Versicherungsprämien bzw. -beiträge, Kaufpreise, Monatsmieten, Abschlusskosten, Ausgabeaufschläge, Fondsanteilswerte, Managementfees, Verwaltungsvergütungen oder auf Darlehenssummen bezogen sind, sowie eventuell Service- und Transaktionsgebühren, die bis zu 100 Prozent dieser Gebühren betragen können. Soweit (rechtlich zulässige) Zuwendungen von Produktgebern an Dirk Möller geleistet werden, darf er diese annehmen und behalten. Als Versicherungsmakler bietet Dirk Möller keine Honorarberatung an – die vom Kunden zu bezahlen wäre –, sondern er erhält eine Courtage oder sonstige Vergütung vom betreffenden Versicherer. Dirk Möller bekommt bei der Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten auch andere Zuwendungen vom Produktanbieter. Die Courtage, sonstige Vergütung oder Zuwendung ist in der Versicherungsprämie enthalten, die der Kunde zu zahlen hat. Der Versicherer zahlt diese Courtage, sonstige Vergütung oder Zuwendung an Dirk Möller aus, dem Kunden entstehen keine zusätzlichen Kosten. Dirk Möller vermittelt Versicherungsprodukte von einer Vielzahl verschiedener Versicherer. Die mit den jeweiligen Versicherungsgesellschaften vereinbarten Courtagen, Vergütungen und Zuwendungen unterscheiden sich der Höhe nach.

Als Immobilienmakler erhebt Dirk Möller je nach Konstellation eine Courtage vom Käufer und/oder Verkäufer, Mieter und/oder Vermieter des betreffenden Objekts. Als Immobiliardarlehensvermittler beziehungsweise Darlehensvermittler bekommt Dirk Möller eine Provision vom Produktanbieter, dem Kunden entstehen auch hier keine weiteren Kosten. Eine Honorarberatung, die vom Kunden zu bezahlen wäre, bietet Dirk Möller auch hier nicht an.

Als Finanzanlagenvermittler bekommt Dirk Möller von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen oder Courtagen aus den Kosten und Gebühren, die im Zusammenhang mit Kauf und Verwaltung der Fondsanteile anfallen. Von den Produktanbietern erhält Dirk Möller als Provision einen Teil des Ausgabeaufschlags, den der Kunde einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages zahlt, und eine laufende Vertriebsprovision, die sich je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Kunden/Anlegers berechnet. Die Höhe der Provisionen ist je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Fondstyp unterschiedlich. Als Finanzanlagenvermittler erhält Dirk Möller eventuell auch eine Servicegebühr vom Kunden. In diesem Bereich kann die Vergütung also auch durch Kunde/Anleger und Produktgeber in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden/Anlegers und den Finanzprodukten, die vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Kunden/Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend einer extra zu schließenden Vergütungsvereinbarung. Darin wird klargestellt, ob und wie eine weitere Vergütung durch den Produktgeber erfolgt. Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge und der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaften und dem Preis-/Leistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch Dirk Möller als Finanzanlagenvermittler gesondert aufgezeigt – bezogen auf die jeweils gewählte Anlage.