

Erstinformation / Statusbezogene Informationen

Pflichtangaben gem. § 15 Abs. 1 der VersVermV in Verbindung mit § 34 d der GewO

Pflichtangaben gem. § 12 Abs. 1 der FinVermV in Verbindung mit § 34 f der GewO

Ihr zuständiger Berater:

Martin Koch
KOCH Investment Beratung
Bunsenstraße 9
37073 Göttingen
Telefon: 0551-30774357 Telefax: 0551-30778165 Mobil: 0160-99 36 10 66
E-Mail: koch.investment@t-online.de

Informationen zur Registrierung

Registrierungs-Nummer für §34f: D-F-133-8RQF-80 und für §34d: D-Q1NZ-82NXT-32
Industrie- und Handelskammer Hannover
Schiffgraben 49
30175 Hannover
Tel.: 05 11 – 31 07-0
Fax: 05 11 – 31 07-3 33
www.hannover.ihk.de

Diese Angaben können Sie überprüfen bei dem
Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel: +49 (0) 180 60,05 85 0
(20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)
www.vermittlerregister.info bzw. www.vermittlerregister.org

Ihr zuständiger Berater hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% am Versicherungsvermittler.

Ihr zuständiger Berater ist als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO durch die IHK Hannover tätig. Er bietet Ihnen im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung eine Beratung nach den gesetzlichen Vorschriften und eine Auswahl von Angeboten aus einer großen Anzahl von Produktpartnern.

Daneben ist Ihr zuständiger Berater als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 GewO durch die IHK Hannover tätig.

Diese Erlaubnis nach § 34 f GewO beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über

- Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
- Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO)

auszuüben.

Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter, Kostenausweise

Versicherungsvermittlung

Für die Versicherungsvermittlung müssen Sie keine direkte Vergütung an Ihren Berater zahlen, sofern Sie dies nicht ausdrücklich anders mit ihm vereinbart haben (z.B. bei der Vermittlung eines Nettotarifs). Die Vergütung Ihres Beraters für die Versicherungsvermittlung erfolgt im Falle einer erfolgreichen Policierung in Form einer Provisions-/Courtagezahlung des Produktgebers. Diese Vergütung ist bereits in der Versicherungsprämie enthalten. Über die Provision hinaus erhält Ihr Berater keine weiteren monetären Zuwendungen im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung. Neben der Vergütung kann der Berater jedoch ggfs. auch sog. nicht-monetäre Zuwendungen von Dritten wie z.B. Informationsmaterial, Schulungen usw. erhalten. Details hierzu können Sie auch der Interessenkonflikt-Policy Ihres Beraters entnehmen. Alle Zuwendungen dürfen vom Berater als Vergütung angenommen und behalten werden. Ein Anspruch auf Herausgabe gem. §§ 667, 675 BGB (Geschäftsbesorgung) besteht nicht.

Einzelheiten zu den erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie den ex ante und ex post Kosteninformationen entnehmen. Vor jeder Ordererteilung erhalten Sie vorab (ex ante) eine Kosteninformation. Die Information ist in Produkt- und Dienstleistungskosten unterteilt und beinhaltet auch die an Ihren Berater gezahlten Zuwendungen sowie etwaige Fremdwährungskosten. Die anfänglichen, laufenden und Ausstiegskosten werden

einzel und als Gesamtkosten in Euro und Prozent aufgeführt sowie die Auswirkungen der Gesamtkosten auf die Rendite dargestellt.

Finanzanlagenvermittlung

Ihr zuständiger Berater ist kein Honorar-Finanzanlagenberater im Sinne des § 34h GewO. Sie müssen deshalb für eine Anlageberatung oder Vermittlung zu Finanzanlagen gem. § 34 f GewO kein Honorar oder ein sonstiges Beratungsentgelt unmittelbar an Ihren Berater zahlen, sofern Sie dies nicht ausdrücklich mit ihm vereinbart haben.

Die Vergütung Ihres Beraters für eine Anlageberatung oder Vermittlung erfolgt im Falle einer Transaktion (Order) durch Zuwendungen des Produktgebers bzw. des Vertragspartners aus den Kosten des Produkts bzw. der Transaktion (Zuwendungen Dritter). Diese Zuwendungen dürfen vom Berater als Vergütung angenommen und behalten werden. Ein Anspruch auf Herausgabe gem. §§ 667, 675 BGB (Geschäftsbesorgung) besteht nicht.

Einzelheiten zu den erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie den ex ante und ex post Kosteninformationen entnehmen. Vor jeder Ordererteilung erhalten Sie vorab (ex ante) eine Kosteninformation. Die Information ist in Produkt- und Dienstleistungskosten unterteilt und beinhaltet auch die an Ihren Berater gezahlten Zuwendungen sowie etwaige Fremdwährungskosten. Die anfänglichen, laufenden und Ausstiegskosten werden einzeln und als Gesamtkosten in Euro und Prozent aufgeführt sowie die Auswirkungen der Gesamtkosten auf die Rendite dargestellt.

Sie erhalten außerdem während der gesamten Produktlebensdauer einmal jährlich eine konkrete Kosteninformation über die von Ihnen über den Berater erworbenen Finanzanlagen.

Vertragsinformationen

Ihr zuständiger Berater erbringt für Sie auf Wunsch Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsleistungen zu Finanzanlagen. Der Beratungs- bzw. Vermittlungsvertrag kommt stillschweigend durch schlüssiges Verhalten des Beraters und Ihnen zustande. Anlageberatung und Anlagevermittlung sind anlassbezogene, punktuell erbrachte Dienstleistungen. Die Pflichten des Beraters aus diesem Vertrag enden automatisch:

- bei der Anlageberatung mit Ihrer Anlageentscheidung
- bei der Anlagevermittlung mit der Entscheidung des Produktpartners zur Auftragsannahme/-ablehnung.

Eine nachvertragliche Überwachungs- oder Betreuungspflicht des Beraters besteht nicht.

Der Berater nimmt keine regelmäßige Überprüfung der Geeignetheit der von ihm empfohlenen oder vermittelten Finanzanlagen vor. Die fortlaufende Überwachung und etwaige Überprüfung der Anlagen obliegt ausschließlich Ihnen.

Emittenten- und Anbieterangebot

Eine Liste der Emittenten und Anbieter, zu denen der Berater Ihnen Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsleistungen anbietet, können Sie dem Anhang entnehmen

Kommunikationswege

Die Kommunikation zwischen Ihnen und dem Berater bei der Beratung oder Vermittlung zu Finanzanlagen kann ausschließlich im persönlichen Gespräch, telefonisch, auf dem Postweg, per Fax oder per Email erfolgen. Eine Kommunikation über soziale Medien (z.B. Facebook, Xing) sowie Nachrichtendienste (z.B. WhatsApp, Signal, Twitter, SMS usw.) ist ausgeschlossen.

Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Nach § 18a FinVermV ist der Berater verpflichtet, alle Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation (Fax, Email) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht drauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder dem Berater veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt. Eine Kopie der Aufzeichnungen über diese Gespräche und Kommunikation werden Ihnen auf Anfrage über einen Zeitraum von 10 Jahren zur Verfügung gestellt.

Sie haben das Recht, der Aufzeichnung jederzeit zu widersprechen. Sofern Sie dies tun, darf der Berater für Sie jedoch keine telefonische oder mittels elektronischer Kommunikation veranlasste Anlageberatung oder Anlagevermittlung erbringen. Die Kommunikation beschränkt sich in diesem Fall ausschließlich auf die Kommunikationswege, zu denen Sie Ihre Zustimmung erteilt haben. Eine Kommunikation mit dem Berater im persönlichen Gespräch sowie auf dem Postweg ist immer möglich.

Vorvertragliche Nachhaltigkeitsinformationen

Bei der Beratung zu Investment- und Vorsorgeprodukten (d.h. Investmentfonds, Vermögensverwaltungen, Beteiligungen, Versicherungsanlageprodukten und Altersvorsorgeprodukten inkl. betrieblicher Altersvorsorgeprodukte) wird der Berater auf Wunsch des Kunden Nachhaltigkeitsrisiken einbeziehen. Hierfür verwendet er die vorvertraglichen Informationen des Produktpartners sowie ggfs. weitere branchenübliche Informationen Dritter.

Produktpartner, die hiernach erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen einbeziehen, wird der je nach individuellem Kundenwunsch nicht bzw. nur nachrangig in der Beratung berücksichtigen. Sofern in diesen Fällen ggf. eine vom Kundenwunsch abweichende Empfehlung (z.B. zur Risikostreuung) erforderlich ist, werde er den Kunden auf diese abweichenden Produktmerkmale ausdrücklich gesondert hinweisen. Im Rahmen der Kundenberatung stellt der Berater außerdem ggf. gesondert dar, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investitionsentscheidung für ihn erkennbare Vor- bzw. Nachteile für den Kunden bedeuten.

Gegenwärtig liegen keine wissenschaftlich fundierten Erkenntnisse für die zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite vor. Tendenziell ist zu erwarten, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken möglicherweise negativ auf die Rendite von Finanzprodukten auswirken können.

Aufklärung zu Interessenkonflikten

Bei der Erbringung von Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen lassen sich Interessenkonflikte leider nicht immer ausschließen. Der Berater hat deshalb zu Ihrem Schutz organisatorische Maßnahmen zum Umgang mit Interessenkonflikten getroffen, über die er Sie nachfolgend informieren möchte.

Interessenkonflikte können zwischen dem Berater/seinen Mitarbeitern und Kunden, aber auch zwischen Kunden untereinander bestehen.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus dem eigenen Umsatzinteresse des Beraters am Absatz von Finanzanlagen (insbesondere bei der Anlageberatung oder etwaiger konzernerzeugter Produkte)
- beim Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (z.B. Abschluss-/Bestandsprovisionen/sonstige geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder Anlagevermittlung für den Kunden
- durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Beratern
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)
- aus privaten Investmentgeschäften von Mitarbeitern und Beratern;
- aus Beziehungen zu Emittenten oder Kunden
- aus Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden

Interessenkonflikte können dazu führen, dass der Berater nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch kann der Kunde ggfs. einen finanziellen Nachteil erleiden. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Anlageberatung oder Anlagevermittlung beeinflussen, ist direkt der Berater für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten zuständig.

Im Einzelnen wurden unter anderem die folgenden Maßnahmen ergriffen:

Eigenes Umsatzinteresse an Anlageprodukte	Schaffung organisatorischer Verfahren zur Wahrung des Kundeninteresses in der Anlageberatung: softwareunterstützte Beratung zur Berücksichtigung der Kundenangaben, Unterlassen von Vertriebsvorgaben.
Zusammentreffen mehrerer Kundenaufträge	Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs
Zuwendungen von oder an Dritte:	Einrichtung und Kontrolle von Regelungen zur Annahme/Gewährung von Zuwendungen, ex ante und ex post-Kostenausweis an den Kunden; Erhalt und Gewähr von Zuwendungen von Dritten nur unter der Voraussetzung, dass diese den Kundeninteressen nicht entgegenstehen.
Erlangung von nicht öffentlich bekannten Informationen	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste, Überwachung der Kundengeschäfte
Beziehungen zu Produktpartnern	Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste; Regelmäßig Überwachung der Kundengeschäfte zu diesen Produkten; Informationsbarrieren
Beziehungen zu Kunden	Kontrolle der Marktüblichkeit der dem Kunden gewährten Konditionen; Überwachung der Kundengeschäfte; Informationsbarrieren

Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Überwachung der Kundengeschäfte, Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen
---	--

Trotz der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte kann nicht garantiert werden, dass Ihre Interessen in jedem Fall gewahrt werden. Es gibt außerdem Fälle, bei denen die ergriffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um nach vernünftigem Ermessen zu gewährleisten, dass das Risiko der Beeinträchtigung von Kundeninteressen vermieden wird.

Auf die folgenden Punkte möchten wir Sie insbesondere hinweisen:

- Beim Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Berater branchenüblich entgeltliche Zuwendungen von Dritten, siehe oben. Weitergehende Informationen können Sie auch den ex ante und ex post Kostenausweisen entnehmen. Detaillierte Informationen zu erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie außerdem auf Wunsch beim Berater erfragen. Darüber hinaus erhalten der Berater und seine Vermittler branchenübliche, unentgeltliche, geringfügige Zuwendungen wie beispielsweise Verkaufs- und Informationsmaterial, Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen, Bewirtungen im Rahmen der sozial üblichen Kontaktpflege, technische Dienste und Ausrüstung für den Zugriff auf Drittinformations- und -verbreitungssysteme.
- Der Berater zahlt seinen Vermittlern für die Anlageberatung und Anlagevermittlung branchenüblich eine erfolgsbezogene Vergütung.

Auf Wunsch erhalten Sie gerne nähere Informationen zu den Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

Alternative Streitbeilegung

Sofern im Falle einer Beschwerde ausnahmsweise keine einvernehmliche Lösung mit Ihnen gefunden werden kann, ist der Berater bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer anerkannten Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen. Sie können sich an folgende Einrichtung wenden:

Zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung können Sie sich an die folgende Schlichtungsstelle wenden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
 Postanschrift: Postfach 10 14 24, 20009 Hamburg Tel: +49 (0) 40 – 696 508 - 90 Fax: +49 (0) 40 – 696 508 - 91
 kontakt@schlichtung-finanzberatung.de www.schlichtung-finanzberatung.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

Bitte berücksichtigen Sie, dass die Schlichtungsstelle erst angerufen werden kann, wenn Ihrer Beschwerde durch uns nicht zu Ihrer Zufriedenheit abgeholfen werden konnte, oder wir diese länger als 2 Monate nicht bearbeitet haben.

Weitere Pflichtinformation

Sollte es jemals zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen kommen, stehen außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
 Tel: 0180 4 224424 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)
 Fax: 0180 4 224425
 www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Kronenstrasse 13, 10117 Berlin
 Tel: 0180 2 550444 (6 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)
 Fax: 030 20458931
 www.pkv-ombudsmann.de

Unsere Vertragspartner im Bereich Versicherungen

1. Lebensversicherung

Allianz Lebensversicherungs-AG
Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.
ARAG Lebensversicherungs-AG
Asstel Lebensversicherung AG
AXA Lebensversicherung AG
Barmenia Lebensversicherung a.G.
Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.
Canada Life Assurance Europe Limited
Clerical Medical Investment Group Limited
Continentale Lebensversicherung AG
DBV Deutsche Beamtenversicherung Lebensversicherung AG
Delta Direkt Lebensversicherung AG
Deutsche Anwalt- und Notar-Versicherung
Deutsche Lebensversicherungs-AG
Deutscher Ring Lebensversicherungs-AG
Dialog Lebensversicherungs-AG
ERGO Direkt Lebensversicherung AG
ERGO Versicherungsgruppe AG
Europa Lebensversicherung AG
Friends Provident Life Assurance Limited
Generali Lebensversicherung AG
Gothaer Lebensversicherung AG
HanseMercur Lebensversicherung AG
HDI-Gerling Lebensversicherung AG
Heidelberger Lebensversicherung AG
Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG
Ideal Lebensversicherung a.G.
IDUNA Vereinigte Lebensversicherung a.G.
Inter Lebensversicherung a.G.
Lebensversicherung von 1871 a.G. München
MONEYMAXX Lebensversicherung AG
Monuta Versicherungen
neue leben Lebensversicherung AG
Nürnberger Lebensversicherung AG
PrismaLife AG
Quantum Leben AG
SIGNAL IDUNA AG
Skandia Lebensversicherung AG
Standard Life Versicherung
Stuttgarter Lebensversicherung a.G.
SwissLife AG, Niederlassung für Deutschland
uniVersa Lebensversicherung a.G.
VHV Lebensversicherung AG
Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G.
Vorsorge Luxemburg Lebensversicherung S.A.
VPV Lebensversicherungs-AG
Württembergische Lebensversicherung AG
WWK Lebensversicherung a.G.
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

2. Krankenversicherung

Allianz Private Krankenversicherungs-AG
Alte Oldenburger Krankenversicherung AG
ARAG Krankenversicherungs-AG
AXA Krankenversicherung AG
Barmenia Krankenversicherung a.G.
Bayerische Beamtenkrankenkasse AG
BKK Pfalz
Care Concept AG
Continentale Krankenversicherung a.G.
CSS Versicherung AG
DBV Deutsche Beamtenversicherung Krankenversicherung
Deutsche Familienversicherung AG
Deutscher Ring Krankenversicherungsverein a.G.
DKV Deutsche Krankenversicherung AG
Gothaer Krankenversicherung AG
HALLESCHE Krankenversicherung a.G.
HanseMercur Krankenversicherung a.G.
Inter Krankenversicherung a.G.
Janitos Versicherung AG
LKH Landeskrankenhilfe V.V.a.G.
mhplus BKK
Mannheimer Krankenversicherung AG
Münchener Verein Krankenversicherung a.G.
Nürnberger Krankenversicherung AG
R+V Krankenversicherung AG

Salus BKK
SIGNAL Krankenversicherung a.G.
Süddeutsche Krankenversicherung a.G.
Union Krankenversicherung AG
uniVersa Krankenversicherung a.G.
Württembergische Krankenversicherung AG

3. Sachversicherungen

Agila Haustierversicherung AG
Allianz Versicherungs-AG
Alte Leipziger Holding AG
Ammerländer Versicherung VVaG
ARAG Versicherungs-AG
Asstel Sachversicherung AG
AXA Versicherung AG
Baden-Badener Versicherung AG
Badische Allgemeine Versicherung
Badische Rechtsschutzversicherung AG
Bayerische Hausbesitzer-Versicherungs-Gesellschaft a.G.
BBV (Bayrische Beamten Versicherung)
BGV Rechtsschutz - Continentale
Cartis Europe S.A.
Continentale Sachversicherung AG
DA Direkt
D.A.S. Rechtsschutz Versicherungs-AG
DBV Deutsche Beamtenversicherung AG Privat
DEURAG Deutsche Rechtsschutz-Versicherung AG
Deutsche Kautionskasse
Dialog
DMB Rechtsschutz-Versicherung AG
ERGO
Gothaer Allgemeine Versicherung AG
Grundeigentümer-Versicherung VVaG
Haftpflichtkasse Darmstadt VVaG
HDI-Gerling Firmen und Privat Versicherung AG
Ideal Versicherung
Inter Allgemeine Versicherung AG
Interloyd Allgemeine Versicherung AG
InterRisk Versicherungs-AG
Itzehoer Versicherung
Janitos Versicherung AG
Jurpartner Rechtsschutz-Versicherung AG
KRAVAG Allgemeine Versicherung
KS Krafft. Schutz e.V.
Medienversicherung
Neodigital
Neue Rechtsschutz-Versicherungsgesellschaft AG
Nürnberger Allgemeine Versicherung AG
NV-Versicherungen VVaG
Öffentliche Versicherung Braunschweig
Ostangler Brandgilde VVaG
Rechtsschutz-Union - Alte Leipziger Versicherung AG
Rhion Versicherung AG
ROLAND Rechtsschutz-Versicherungs-AG
R+V Versicherung AG
Schleswiger Versicherungsverein a.G.
Signal Iduna
Stuttgarter Versicherung AG
VHV Allgemeine Versicherung AG
VOLKSWOHL BUND SACHVERSICHERUNG AG
Waldenburger Versicherung AG
Württembergische Versicherung AG
Würzburger Versicherung AG
WWK Allgemeine Versicherung AG
Zurich Versicherung

4. KFZ

Asstel Versicherung AG
AXA Versicherungs-AG
BGV-Badische Versicherung
DA Direkt Versicherung
Itzehoer Versicherung
Janitos Versicherung AG
Kravag Allgemeine Versicherung
Öffentliche Versicherung Braunschweiger
Verti
VHV Allgemeine Versicherungen AG

5. Sonstige

cash.life Vertriebsgesellschaft mbH
Policen Direkt Versicherungsvermittlung GmbH

Unsere Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung

1741 Fund Solutions AG
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft mbH
Abalone AM
Aberdeen Global Services S.A.
Aberdeen Standard Investments Deutschland AG
ABN AMRO Investment Solutions
ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
Accuro Fund Solutions AG
AFFM
Ahead Wealth Solutions AG
Alceda Fund M.
Alceda Fund Management S.A.
Algebris (UK)
AllianceBernstein (Luxembourg) SARL
Allianz Global Investors GmbH
Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Alma Capital
ALTE LEIPZIGER Trust Investment Gesellschaft mbH
Ampega Investment GmbH
Amundi Asset Management
Amundi Austria GmbH
Amundi Deutschland GmbH
Amundi Luxembourg S.A.
Anaxis Asset Management
ANIMA SGR
Ashmore Investment Management (Ireland) Limited
Aspect Capital Limited
Assenagon Asset Management S.A.
Atlantis IM (IE)
AVANA Invest GmbH
Aviva Investors (LU)
AXA Fds. Management
AXA IM Paris
AXA Investment Managers Deutschland GmbH
AXA Rosenberg M.(IE)
Axxion
AZ Fund Management S.A.
Baillie Gifford IM Limited
Banque de Luxembourg
BANTLEON AG
Baring Fund Managers Limited
BayernInvest (LU)
BayernInvest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Belfius Investment Partners
BIL Manage Invest SA
BlackRock (Luxembourg) SA
BlackRock Asset Management Deutschland AG
BlackRock Asset Management Ireland Limited
BlueBay Asset Management
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT France
BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg
BNP Paribas REIM Germany
BNY Mellon Asset Management International Limited
BNY Mellon Fund M.
BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH
BPI Global Investment Fund Management
Brandes Investment Partners (Europe) Limited
Brookfield Investment Management Inc.
Brown Advisory LLC
C WORLDWIDE FUND M.
CAIAC Fund Management AG
Calamos Advisors
Candriam Belgium
Candriam France
Candriam Luxembourg
Capital Int. M. Co.
Carmignac Gestion
Carmignac Gestion LU
Carne Gl. Fd. M.(IE)
Carne Global Fund Managers (Luxembourg) SA
Casa4Funds SA

Catella Real Estate
CBL Asset Management IPAS
Chahine Capital
Clartan Associés
Classic Fund M.
CMI Asset Management (Luxembourg) SA
Columbia Threadneedle Investment Funds
Comgest AM Int.
Commerz Funds Sol.
Commerz Real Investmentgesellschaft mbH
Conventum Asset Management
Coupland Cardiff Asset Management
CPR Asset Management
Crédit Mutuel Asset Management
Credit Suisse Fd. M.
Credit Suisse Fund Management S.A.
Crestbridge M. Co.
Creutz & Partners Global Asset Management
Cullen Funds plc
D-A-CH Portfolio IE
Dalton Strategic Partnership LLP.
Danske IM Co.
Davy Global Fund Management Limited
Davy Investment Fund Services Limited
Degroof Petercam AS
Degroof Petercam Asset Management SA
Deka International
Deka Investments
Deka Vermögensgmt.
Deutsche Bank AG
Dimensional Fd. Ad.
Discover Capital GmbH
DJE Kapital AG
DNB AM
DNCA FINANCE (LU)
Dodge & Cox Worldwide Investments Ltd.
DWS Grundbesitz GmbH
DWS Investment GmbH
DWS Investment SA
DWS SGIIC
Dynasty AM SA
E.d.Roth. AM (FR)
E.d.Roth. AM (LU)
E.I. Sturdza Str. M.
East Capital AB
Eaton Vance Gl. Ad.
EFG Fund Management
Eleva Capital SAS
ENNISMORE FUND MANAGEMENT
Erste Asset Management GmbH
ETHENEA Ind. Inv.
Eurizon Capital S.A.
European Cap.P. (LU)
Evli Fund Management Company Ltd.
Exane Asset Management
Falcon Fund Management AG
Federated Int. M.
Feri Trust (Luxembourg) S.A.
Ferox Capital
Fidelity Funds SICAV
Fiera Capital
FIL Fund M. (IE)
FIL Inv.Services(UK)
FIMA Global Invest d.o.o.
Finaltis
Financière de l'Echiquier
Finexis
First Private Investment Management KAG mbH
First State IM (UK)
First State Inv.(HK)
First Trust Global Fund Plc
Fisch Asset Management AG
Flossbach von Storch Invest SA
Fondita Fund Management Company Ltd.
FORT Global UCITS Funds plc
Franklin Templeton International Services SARL

Fulcrum Asset Management LLP
 FundLogic Alternatives Plc
 FundPartner Sol.(EU)
 FundRock M. Co.
 FundRock Management Company S.A.
 GAM (LU)
 GAM Fund Management Limited
 GAMAX Management AG
 GaveKal Fund Management (Ireland) Limited
 Generali Ins. AM
 Generali Investment Luxembourg S.A.
 Global Evolution Manco S.A.
 Global Funds Management SA
 Goldman Sachs AM
 Goldman Sachs Asset Management
 GreenEffects Investment plc.
 GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A.
 GuardCap Asset Management Limited
 GUTENBERG FINANCE
 Gutmann KAG
 Gutmann Kapitalanlagegesellschaft
 H2O Asset Management LLP
 Hamon Ireland
 HANetf Management Limited
 HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
 HANSAINVEST LUX S.A.
 Hauck & Aufhäuser Fund Services SA
 Hedge Invest SGR
 Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Heptagon Capital
 Hermes Fd. M.(IE)
 Heydt Invest
 HSBC Global Asset Management (France)
 HSBC Global Investment Funds SICAV
 Hugau Gestion
 IFM Independent Fund Management AG
 IFOS Internationale Fonds Service AG
 iM Global Partner Asset Management
 ING Solutions Investment Management S.A.
 Innocap Global Investment Management Ltd
 Insight IM (EU)
 Insight Investement
 INTER-PORTFOLIO VWG
 Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH
 IntReal Int.R.E. KAG
 Invesco IM
 Invesco Management
 INVL Asset Management
 IPConcept (LU)
 IPConcept (Schweiz) AG
 J O Hambro Capital Management Limited
 J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.
 Janus Henderson Investors
 JPMorgan AM (EU)
 JPMorgan Asset Management
 Jupiter Asset Management Limited
 Jyske Invest Fund Management A/S
 Kames Capital PLC
 KanAm Grund Kapitalanlagegesellschaft mbH
 KanAm Grund KVG
 KBA Consulting M.
 KBC AM NV
 KBC Asset Management
 KBI Gl. Investors
 Kempen Capital Management NV
 KEPLER- FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Kredietrust Luxembourg S.A.
 La Française AM
 La Française AM GmbH
 La Française AM International
 La Française Inv.Sol
 Lacuna Investment
 Laffitte Capital Management
 Lampe Asset Management
 Lazard AM (DE)
 Lazard Fr. Gestion
 Lazard Fund M. (IE)
 LB(Swiss) Investment AG
 LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
 Legal General Investment Management
 Legg Mason Inv. (IE)
 Lemanik AM
 LGT Capital P. (FL)
 LGT Capital P. (IE)
 Link Fd. M. Sol.(IE)
 Liontrust Fund Partners LLP
 LLB Fund Services
 LLB Invest KAG
 Lombard Odier F.(EU)
 Lombard Odier Funds (Europe) S.A.
 Lord Abbett (IE)
 Lord Abbett & Co LLC
 LOYS Investment
 LOYS Investment S.A.
 LRI Invest
 Lumyna Investments Limited
 Lupus alpha Asset Management GmbH
 Lupus alpha Inv. SA
 Lyxor Asset Management SAS
 Lyxor Funds Solutions S.A.
 Lyxor Int. AM
 M&G International Investments Ltd.
 M&G Luxembourg S.A.
 M&G Securities
 Macquarie Investment Management Austria Kapitalanlage AG
 MainFirst Af. Fd. M.
 Man AM (IE)
 Mandarine Gestion
 MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH
 Matthews Asia Funds
 MDO Management Co.
 MDO Management Company S.A.
 MEAG MUNICH ERGO AssetManagement GmbH
 Mediolanum International Funds Limited
 Mercer Global Investments Management Ltd
 Merian Global Investors
 Metropole Gestion
 Metzler Asset Management GmbH
 Metzler Ireland Limited
 MFS IM Co. (LU)
 Mirabaud AM (EU)
 MK Luxinvest
 MK Luxinvest S.A.
 ML Capital Asset Management
 Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
 Montanaro Asset Management Ltd
 Montlake Management
 Morgan Stanley Real Estate Investment GmbH
 MORI CAPITAL M.
 Moventum AM
 MSIM Fund M. (IE)
 MultiConcept Fund M.
 Muzinich & Co. (IE)
 Muzinich & Co. GmbH
 Natixis Inv. M. Int.
 Natixis Investment Managers SA
 NESTOR IM
 Neuberger Berman(EU)
 Ninety One
 Ninety One (LU)
 NN Inv. Partners
 Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH
 Nomura Funds IE Plc
 Noramco Asset Management
 Nord Est AM
 Nordea Inv. Funds
 Notz Stucki & Cie S.A.
 ODDO BHF AM GmbH
 ODDO BHF ASSET MANAGEMENT
 ODDO BHF Asset Management Lux
 Odey AM
 OFI Asset Management

ÖKOWORLD (LU)
Oppenheim Kapitalanlageges.m.b.H.
OPTINOVA Investmentaktiengesellschaft
Ossiam
Paladin Asset Management Investmentaktiengesellschaft
Payden & Rygel
PGIM FUNDS
PHILEAS AM
Pictet AM
Pictet AM (EU)
PIMCO Europe Ltd.
PineBridge Inv. (IE)
Polar Capital LLP
Previor
Principal Global Investors (Europe) Limited
Putnam Inv. (IE)
Pzena Value Funds plc
Quint:Essence Capital S.A.
R.I. Vermögensbetreuung AG
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH
RAM Active Investments SA
Robeco (LU)
Robeco Inst. AM
Robeco Luxembourg S.A.
Rothschild & Co Asset Management Europe
Russell Investments Limited
Salus Alpha SICAV
Santander Consumer Bank AG
Scarabaeus Wealth Management AG
Schoellerbank Invest AG
Schroder Investment Management (Europe) S.A.
Schroder Unit Trusts
SEB Asset Management AG
SEB Investment
Security Kapitalanlage AG
Seilern IM (IE)
Seven Capital Management
Siemens Fonds Invest GmbH
SKAGEN Funds
smn Investment Services GmbH
Société Générale Securities Services Kapitalanlageges.mbH
Spängler IQAM Invest GmbH
Sparinvest
SPARX Funds
State Street Fd.S.IE
State Street Gl. Ad.
Stone Harbor Investment Partners LP
Storebrand Asset Management AS
Strategic Investments Group
Structured Invest SA
Superfund Asset Management GmbH
Swiss Life AM FR
Swiss Life Asset Managers Luxembourg
Swiss Life KVG
Swisscanto AM Int.
Swisscanto Asset Management International S.A.
Sycomore Asset Management
Sydinvest International
Syquant Capital SAS
T. Rowe Price Investment
Tabula Investment Management Limited
Threadneedle M. (LU)
TMW Pram. Prop. Inv.
TOBAM
Tocqueville Finance
Tokio Marine Asset Management Co., Limited
TreeTop Asset Management S.A.
Triodos Bank N.V. Deutschland
TT International
Tweedy, Browne Co.
UBAM SICAV
UBS AM (DE)
UBS Fund M. (LU)
UBS Real Estate
UBS TPM. Co.
Unigestion

Union Inv. Institut.
Union Inv.RealEst AT
Union Investment Privatfonds GmbH
Union Investment(LU)
Universal-Inv. (LU)
Universal-Investment
UTI Int. (SG)
Van Eck Investments
VanEck Asset Management B.V.
Vanguard Group (Ireland) Limited
Vector Asset Management SA
Veritas Asset Management LLP
Vitruvius SICAV
Vontobel Asset Management S.A.
VP Bank S.A.
W&W Asset Management GmbH
Wallberg Invest S.A.
Warburg Invest
WARBURG INVEST KAG
Waverton Investment Management Limited
Wellington (LU)
Wellington Management Funds (Ireland) plc
Wells Fargo Securities International Limited
Whitehelm Capital
Winton Capital Management
Wisdom Tree M.
WisdomTree Europe Ltd.
WWK Investment S.A.
Zadig Gestion (Luxembourg) S.A.
ZBI Fondsmanagement AG, Erlangen

Unsere Vertragspartner im Bereich Sachwertinvestments

Primus Valor AG
Solvium Capital Vertriebs GmbH
Verifort Capital Distribution GmbH
Projekt Fonds
US-Treuhand