

Informationen gemäß § 12 FinVermV – Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung

Genehmigung zur Finanzanlagenvermittlung

Die IhrKonzept GmbH ist Anlagenvermittler mit Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 GewO mit Eintragung im Vermittlerregister gemäß § 11a Abs. 1 GewO unter der **Vermittlernummer D-F-138-BR1H-61**. Die Information kann eingesehen werden im Vermittlerregister, welches über die Webseite www.vermittlerregister.org aufgerufen werden kann.

Genehmigung zur Versicherungsvermittlung

Die IhrKonzept GmbH ist auch ungebundener Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO mit Eintragung im Versicherungsvermittlerregister nach § 11a Gewerbeordnung unter der Nummer **D-QL5T-3FHEU-73**. Die zuständige Aufsichtsbehörde ist die Industrie- und Handelskammer Karlsruhe, Lammstraße 13-17, 76133 Karlsruhe.

Geschäftsadresse

Die Geschäftsadresse der IhrKonzept GmbH ist:

IhrKonzept GmbH, Brahmsstraße 6, 77815 Bühl,
Telefon: 07223 - 990 98 0
Mail: info@ihrkonzept.de

Vertretungsberechtigung

Die IhrKonzept GmbH wird vertreten von den beiden jeweils alleinvertretungsberechtigten Geschäftsführern

- a) Walter Feil, wohnhaft in Brahmsstraße 6, 77815 Bühl.
Walter Feil ist bei keinem anderen Unternehmen als geschäftsführender Gesellschafter tätig.
- b) Carina von Oosten (geb. Feil), wohnhaft in Salzmatten 28, 79295 Sulzburg.
Carina von Oosten ist bei keinem anderen Unternehmen als geschäftsführende Gesellschafterin tätig.

Walter Feil ist erreichbar:

1. unter der Postanschrift: Walter Feil, Brahmsstraße 6, 77815 Bühl
2. telefonisch unter 07223 – 990 98 11 (mit Rufweiterleitung auf Mobilfunk)
3. per Mail unter wf@ihrkonzept.de

Carina von Oosten ist erreichbar:

1. unter der Postanschrift: Carina von Oosten, Salzmatten 28, 79295 Sulzburg.
2. telefonisch unter 07223 – 990 98 13 (mit Rufweiterleitung auf Mobilfunk)
3. per Mail unter co@ihrkonzept.de

Die IhrKonzept GmbH bietet an:

- die Vermittlung von Investmentfonds und ETFs, die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind
- die Vermittlung von Beteiligungen in AIFs (Alternativen Investment Fonds, im Sprachgebrauch häufig auch als „Beteiligungen“ oder „Kommanditbeteiligungen“ bezeichnet), die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind
- die Vermittlung von Versicherungen, soweit diese dem Aufbau von Vorsorgevermögen als „Geld für später“ dienen.

Vermittlung von Investmentfonds

Die Vermittlung von Investmentfonds erfolgt ausschließlich über die Plattform, welche die [Augsburger Aktienbank](#) AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg (kurz: AAB) zur Verfügung stellt. Über diese Plattform können nahezu sämtliche in Deutschland zum öffentlichen Angebot zugelassenen Investmentfonds und ETFs gekauft werden. Darüber hinaus bietet die AAB für den Kunden auch den Kauf und die Verwahrung von Wertpapieren an, die der Kunde sodann in Eigenregie auswählen, kaufen und verkaufen kann.

Die IhrKonzept GmbH verzichtet anlässlich der Vermittlung von Investmentfonds auf den allgemein üblichen Ausgabeaufschlag. Die IhrKonzept empfiehlt den Kauf von Investmentfonds über ein WSK-Depot der Augsburger Aktienbank. Hier fällt kein Ausgabeaufschlag an. Wenn der Kunde eine andere Depotart wählt, fällt ein Ausgabeaufschlag in Abhängigkeit vom gewählten Anlageprodukt an, in der Regel etwa ein Fünftel des sonst üblichen Ausgabeaufschlages. Während der Haltedauer des Investmentfonds erhält die IhrKonzept eine jährlich wiederkehrende Vergütung, die – in Abhängigkeit des jeweiligen Investmentfonds – in den überwiegenden Fällen zwischen 0,1 und 0,6 Prozent des jeweils aktuellen Wertes des Anlageproduktes liegt. Diese Vergütung wird über die Anlageplattform ausgekehrt. Darüber hinaus verlangt die IhrKonzept GmbH vom Kunden keine Vergütungen. Davon unbeeinflusst sind die Kosten und Gebühren für die Konto- und Depotführung, die die Bank mit dem Kunden vereinbart.

Vermittlung von AIFs (Alternativen Investmentfonds)

Die Vermittlung von Beteiligungen an Alternativen Investmentfonds fokussiert sich auf Fonds, die dem Grundsatz „[Der Kunde zuerst](#)“ folgen. Dies sind – als Beispiel für das Jahr 2019 – die ZBI-Gruppe, die PI – Pro-Investor-Gruppe, und die die Primus Valor Gruppe. In Abhängigkeit des Bedarfs des jeweiligen Kunden und seines Wunsches und in Anpassung auf das jeweils verfügbare Angebot im Markt können weitere Alternative Investmentfonds hinzugefügt werden.

Die IhrKonzept GmbH erhält für die Vermittlung eine Vergütung in Höhe des Agios und – in Abhängigkeit von den Regelungen, die für den jeweiligen AIF gelten – zusätzlich eine Vergütung zwischen einem und fünf Prozent der Beteiligungssumme. Darüber hinaus werden vom Kunden keine Vergütungen verlangt.

Vermittlung von Versicherungen

Im Geschäftsbereich "Versicherungsvermittlung" ist die IhrKonzept GmbH auf die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungen zum Aufbau einer langfristigen steuerbegünstigten Altersvorsorge fokussiert. In diesem Bereich ergreift die IhrKonzept GmbH auch die Initiative, um die Bedingungen bei bestehenden Angeboten zu Gunsten des Kunden zu verbessern oder in Zusammenarbeit mit Versicherungsunternehmen neue Produkte zu gestalten, die den Grundsätzen des "[Private Insuring](#)" folgen. Tiefe Informationen zu solchen steuerbegünstigten Vorsorgeprodukten sind auf der Webseite "[Private-Insuring](#)" bereitgestellt. Mit anderen Wissensgebieten außerhalb des Aufbaus einer langfristigen steuerbegünstigten Altersversorgung befasst sich die IhrKonzept GmbH nicht. Stattdessen verweist sie die Kunden auf Kollegen, die in den jeweils gewünschten Versicherungsthemen spezialisiert sind.

Eine häufige Empfehlung ist ein Produkt der in Luxemburg ansässigen ERGO Life S.A., dessen Bedingungen wesentlich von der IhrKonzept GmbH mitgestaltet worden sind. Für die Vermittlung erhält die IhrKonzept

GmbH 1,00 Prozent der jeweils bezahlten Beiträge. Bemessungsgrundlage ist hier nicht die vereinbarte Beitragssumme, sondern nur der aktuell bezahlte Beitrag. Für die laufende Betreuung erhält die IhrKonzept GmbH zwischen 0,45 % und 0,60 % des jeweiligen Deckungskapitals jährlich in Abhängigkeit von der Beitragssumme:

- 0,60 % bei einem Beitrag von Euro 50.000
- 0,55 % bei einem Beitrag ab Euro 250.000
- 0,50 % bei einem Beitrag ab Euro 500.000
- 0,45 % bei einem Beitrag ab Euro 1.000.000

Abhängig von der Analyse des Kundenbedarfs werden weitere Produkte zum langfristigen Aufbau einer steuerbegünstigten Altersversorgung in die Auswahl einbezogen, z.B. von den Produkthanbietern Allianz, Axa, CanadaLife, Condor, StandardLife, myLifeInvest, ... und anderen. Die damit verbundenen Abschluss- und Betreuungskosten werden vor dem Abschluss benannt. Sie liegen in der Regel zwischen 1 und 5 Prozent der vereinbarten Beitragssumme für die Vermittlung und zwischen 0,1 bis 0,5 Prozent des jeweils aktuellen Deckungskapitals für die laufende Betreuung.

Mitgliedschaft und Überwachung durch die IHK

Die IhrKonzept GmbH Mitglied der Industrie- und Handelskammer Karlsruhe, Lammstraße 13 - 17, 76133 Karlsruhe und unterliegt folgenden berufsrechtlichen Regelungen, die auf der Homepage des Bundesministeriums der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden können:

- § 34f Gewerbeordnung
- FinVermV (Finanzanlagenvermittlungsverordnung)
- § 34d Gewerbeordnung
- §§ 59-68 VVG (Versicherungsvertragsgesetz)
- VersVermV (Versicherungsvermittlungsverordnung)

Registrierung

Die IhrKonzept GmbH ist registriert beim **Registergericht Mannheim unter Nummer HRB 708818**, vertreten durch den alleinvertretungsberechtigten Geschäftsführer Walter Feil, USt-Ident-Nummer DE815166981. Die Eintragung der weiteren alleinvertretungsberechtigten Geschäftsführerin Carina von Oosten ist per Januar 2020 beantragt.

Das Unternehmen hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen am Unternehmen.

Schlichtungsstellen

Die Anschrift der Schlichtungsstellen, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden kann, lautet: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin www.versicherungsombudsmann.de

Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn www.bafin.de

Stand der Informationen: 26.01.2020