

Erstinformation für Mandanten

gemäß § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung



Allgemein:

Unsere vollständige Firmierung lautet:

WCS Wirtschaftsberatung Christian Schneider **GmbH & Co. KG**

Unser eingetragener Firmensitz ist:
Hattenbergstr. 5, D-87452 Altusried

Sie erreichen uns per:

Tel.: 08373-289 12 34

Fax: 08373-289 12 35

Mobil: 0173- 56 838 24

E-Mail: christian@schneider-wcs.de

Wir sind beim Amtsgericht Kempten (Allgäu) unter der Nummer HRA 11031 eingetragen.

Geschäftsführender Gesellschafter ist: Christian Schneider.

Die persönlich haftende Gesellschafterin ist: WCS Geschäftsführungs-GmbH

Registergericht: Amtsgericht Kempten (Allgäu) HRB 16058

Vertreten durch den Geschäftsführer: Christian Schneider

Versicherungsbereich:

Wir haben den rechtlichen Status **Versicherungsmakler** gemäß § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO). Als Versicherungsmakler stehen wir im Lager des Kunden und sind somit ausschließlich Ihnen und Ihren Interessen verpflichtet. Das bedeutet, wir sind in keiner Form an irgendein Versicherungsunternehmen gebunden, an keinem direkt oder indirekt beteiligt oder gehören einem solchen. Unsere Angebote basieren gemäß den gesetzlichen Anforderungen auf einer hinreichenden Zahl von auf dem Markt angebotenen Verträgen unterschiedlicher Versicherer. Auf Grundlage dieser objektiven und ausgewogenen Marktuntersuchung sprechen wir nach fachlichen Kriterien eine Empfehlung aus. In bestimmten Fällen kann jedoch auch von einer eingeschränkten Produktauswahl Gebrauch gemacht werden. Wir weisen aber bereits vorsorglich darauf hin, dass wir in aller Regel nur Produkte von Versicherern berücksichtigen, die eine Niederlassung in Deutschland haben, Vertragsbedingungen nach deutschem Recht in deutscher Sprache anbieten und Maklercourtage in handelsüblicher Höhe zahlen – also z.B. keine Direkt- oder Internetversicherer etc.

Unsere Vergütung erhalten wir im Regelfall in Form einer Courtage von den vermittelten Versicherungsunternehmen. Diese ist in den Prämien/Beiträgen bereits einkalkuliert, so dass von Ihnen keine zusätzlichen Gebühren für unsere Tätigkeit zu zahlen sind! Sollte es hiervon Abweichungen geben, wird dies vorab ausdrücklich und schriftlich mit Ihnen vereinbart.

Registrierung:

Als Versicherungsmakler sind wir nach Prüfung der Qualifizierung und Eignung sowie Nachweis einer umfangreichen Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung zugelassen von der Industrie- und Handelskammer (IHK) Schwaben. Die **Zulassungsnummer** lautet **D-KJM0-A9AWQ-99**.

Hierzu gibt es ein spezielles "Vermittlerregister", in dem Sie unter www.vermittlerregister.info unsere Angaben überprüfen können.

Die Adresse des Vermittlerregisters lautet:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.

Breite Straße 29, D-10178 Berlin; Telefon: (0180) 60 05 85 0 (Festpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise max. 0,60 €/Anruf)

Sollte es einmal ernsthafte Probleme mit Ihrer Versicherung geben, stehen Ihnen zwei außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, D-10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Erstinformation für Mandanten

gemäß § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung



Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, D-10052 Berlin

www.pkv-ombudsmann.de

Investmentbereich:

Wir sind zugelassen als Vermittler von Investmentfonds, sog. „**Finanzanlagenvermittler**“ gemäß §34f Abs. 1 Satz 1 Gewerbeordnung (GewO). Erlaubnisbehörde ist die IHK Schwaben, Stettenstr. 1 + 3, 86150 Augsburg. Die **Zulassungsnummer** lautet **D-F-107-TFLC-26** und kann unter www.vermittlerregister.info wie oben beschrieben überprüft werden.

In dieser Eigenschaft vermitteln wir den gesetzlichen Anforderungen entsprechende Investmentfonds namhafter in- und ausländischer Anbieter im Rahmen von speziellen Depots, vorrangig bei der Plattform FFB. Dabei vermitteln wir Fonds einer Vielzahl von Anbietern.

Sollte es einmal ernsthafte Probleme mit Ihrer Fondsanlage geben, steht Ihnen eine außergerichtliche Schlichtungsstelle zur Verfügung:

Ombudsstelle für Investmentfonds

Unter den Linden 42, D-10117 Berlin

www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Unsere Vergütung erhalten wir entweder in Form von Provisionen aus den vermittelten Anlagen von den Produktgebern und/oder über gesondert vereinbarte Servicegebühren direkt von unseren Kunden.

Der Vermittler ist nicht bevollmächtigt, Zahlungen in Empfang zu nehmen, die der Mandant im Zusammenhang mit der Vermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages leistet. Eine Zahlung an den Vermittler gilt also nicht als Erfüllung gegenüber dem Versicherer.

Soweit der Vertragsabschluss online erfolgt, wird die WCS GmbH & Co. KG die vorzunehmenden Vertragsabschlüsse oder Umstellungen per E-Mail unter der von dem Kunden angegebenen E-Mail-Adresse abstimmen. Der Mandant erhält in diesem Fall die Verbraucherinformation, das Beratungsprotokoll sowie den Onlineantrag ebenfalls per E-Mail zur Verfügung gestellt.

Erstinformation für Mandanten

gemäß § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung



Vorvertragliche Nachhaltigkeitsinformationen

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

Produktpartner, die hiernach erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen haben, werde ich 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 ich den Kunden auf diese abweichenden Produktmerkmale ausdrücklich gesondert hinweisen. Im Rahmen der Kundenberatung stelle ich außerdem ggf. gesondert dar, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investitionsentscheidung für mich 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.

Was sind Nachhaltigkeitsrisiken?

Aus Sicht der BaFin sind alle ESG-Risiken (**E**nvironmental, **S**ocial and **G**overnance – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) zu berücksichtigen, die sich letztlich aus den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen ableiten lassen; „ESG“ steht dabei für (nicht abschließende Aufzählung):

Environmental / Umwelt

- Klimaschutz;
- Anpassung an den Klimawandel;
- Schutz der biologischen Vielfalt;
- Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen;
- Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Abfallvermeidung und Recycling;
- Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung;
- Schutz gesunder Ökosysteme;
- Nachhaltige Landnutzung.

Social / Soziales

- Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards (keine Kinder- und Zwangsarbeit, keine Diskriminierung);
- Einhaltung der Arbeitssicherheit und des Gesundheitsschutzes;
- Angemessene Entlohnung, faire Bedingungen am Arbeitsplatz, Diversität sowie Aus- und Weiterbildungschancen;
- Gewerkschafts- und Versammlungsfreiheit;
- Gewährleistung einer ausreichenden Produktsicherheit, einschließlich Gesundheitsschutz;
- Gleiche Anforderungen an Unternehmen in der Lieferkette;
- Inklusive Projekte bzw. Rücksichtnahme auf die Belange von Gemeinden und sozialen Minderheiten;
- Steuerehrlichkeit.

Erstinformation für Mandanten

gemäß § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung



Governance / Unternehmensführung

- Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption;
- Nachhaltigkeitsmanagement durch Vorstand und Aufsichtsrat;
- Vorstandsvergütung in Abhängigkeit von Nachhaltigkeit;
- Ermöglichung von Whistle Blowing;
- Gewährleistung von Arbeitnehmerrechten;
- Gewährleistung des Datenschutzes;
- Offenlegung von Informationen

Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der Bafin sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell erhebliche negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Unternehmens haben können; dies schließt klimabezogene Risiken in Form von physischen Risiken und Transitionsrisiken ein.

Quelle:

https://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Merkblatt/dl_mb_Nachhaltigkeitsrisiken.html?nn=9021442

Letzter Aufruf: 04.03.2021