

Erstinformation

1. Ihr Vermittler

Ihr Vermittler verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler und ist unter der oben

genannten Registernummer in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Er ist als Vermittler Ihr Ansprechpartner

in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten und persönlich verantwortlich für seine Beratung nach §§ 60,61 und 63

VVG.

(1) Vermittler

Lehberg Finanzdienstleistungen GbR

Burkhard Lehberg und Guido Lehberg

Friedrich-Ebert-Str. 4

33330 Gütersloh

D-26DR-UJ2LM-23 & D-MB0J-6K684-89

(2) Ansprechpartner

Guido Lehberg

Friedrich-Ebert-Str. 4

33330 Gütersloh

Tel. 05241 956610

Fax 05241 956619

D-26DR-UJ2LM-23

Burkhard Lehberg

Friedrich-Ebert-Str. 4

33330 Gütersloh

Tel. 05241 956610

Fax 05241 956619

D-MB0J-6K684-89

(3) Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften.

2. Ihr Vertragspartner

Ihr Vertragspartner ist stets die nachgenannte Gesellschaft und verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO

als Versicherungsmakler. Sollten Sie mit der Beratung durch Ihren o.g. Vermittler im Einzelfall nicht zufrieden sein, so können Sie sich jederzeit an Ihren Vertragspartner wenden.

(1) Vertragspartner

Lehberg Finanzdienstleistungen GbR

Friedrich-Ebert-Str. 4

33330 Gütersloh

D-26DR-UJ2LM-23 & D-MB0J-6K684-89

(2) Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften.

(3) Es besteht eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflicht, diese wurde der IHK nachgewiesen.

Die Registrierung erfolgte über die IHK Bielefeld unter Registriernummer: D-26DR-UJ2LM-23 und D-MB0J-6K684-89

3. Beratungsangebot

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden.

Bei Kapitalanlageprodukten (insbesondere Fondsgebundene Renten- und Lebensversicherungen) bietet der Makler keine jährliche automatische Überprüfung der im Vertrag enthaltenen Investmentfonds an. Diese kann aber auf Wunsch und Auftrag des Kunden jederzeit erfolgen. Der Makler selbst nimmt diese Überprüfung selbst im Rahmen der regelmäßigen Kundengespräche vor.

4. Erlaubnis der weiteren Berufsausübung

Der Versicherungsmakler verfügt zusätzlich über die Erlaubnis der weiteren Berufsausübung nach § 34c GewO als Makler, Bauträger, Finanzierungsvermittler, Baubetreuer und ist im Register eingetragen

(2) § 34f GewO als Finanzanlagenvermittler und ist im Register eingetragen unter der Nummer D-F-108-HD51-94

(3) § 34i GewO als Immobiliendarlehens- und Immobilienkreditvermittler unter der Nummer D-W-108-HYQI-47

(4) Beratungsleistungen auf Grundlage des Versicherungsmaklervertrages und der Versicherungsvermittlung erfolgen in

Erlaubnis nach § 34d GewO und betreffen nicht die vorgenannten weiteren registrierten Berufszulassungen.

Weitere

Tätigkeiten und Beratungsleistungen sind grundsätzlich aufgrund einer gesonderten Vereinbarung zu erbringen und

nicht Gegenstand des Versicherungsmaklervertrages. Werden keine zusätzlichen Vereinbarungen getroffen, gelten die

gesetzlichen Regelungen.

5. Gemeinsame Angaben

Sofern Sie die Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite www.vermittlerregister.info

oder unter

Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Festpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

oder bei der

DIHK e.V.

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: (030) 20308-0

Internet: www.dihk.de

als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen.

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche

Schlichtungsstellen anrufen:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080 632, 10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Online-Streitbeilegung via EU

<https://webgate.ec.europa.eu/odr>

6. Grundlage der Beratung und Vermittlung

Dem Mandanten/Kunden wird vom Vermittler hiermit mitgeteilt, auf welcher Grundlage die Beratung und Vermittlung des

Vertrages erfolgt:

(1) Vergütungen von beiden Vertragsparteien

Der Vermittler erhält sowohl eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter/Versicherer, als auch eine Vergütung

durch den Kunden aufgrund einer gesonderten Vermittlungsvereinbarung. Also wird der Vermittler von beiden Vertragsparteien des zu vermittelnden Vertrages erfolgsabhängig vergütet. In diesem Fall verpflichtet sich der Vermittler seine Vergütung beiden Seiten transparent vor der Vermittlungsleistung offenzulegen.

Der Vermittler erhält sowohl eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter/Versicherer, als auch eine Vergütung

durch den Kunden aufgrund einer gesonderten Vermittlungsvereinbarung. Also wird der Vermittler von beiden Vertragsparteien des zu vermittelnden Vertrages erfolgsabhängig vergütet. In diesem Fall verpflichtet sich der Vermittler seine Vergütung beiden Seiten transparent vor der Vermittlungsleistung offenzulegen.

(2) Zusätzliche Servicevergütung

Der Vermittler hat zusätzlich die Möglichkeit für Serviceleistungen, die mit der Vermittlung in keinem Zusammenhang stehen, eine Servicevergütung mit dem Kunden zu vereinbaren. Zum Beispiel für die Erstellung von Steuerinformationen oder die Teilnahme an einer Ordnerverwaltung (Lehberg Premium). Der Kunde wird ausdrücklich informiert sofern und in welcher Höhe eine solche Vergütung fällig wird.