

# Erstinformation

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht

## 1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

Helmut Ratzesberger  
Makler für Versicherungen, Finanzen, Immobilien e.K.  
Hermannstädter Str. 2  
83395 Freilassing  
Tel.: 08654/66587  
Fax: 08654/69280  
E-Mail: info@ratzesberger.de

## 2. Tätigkeitsart:

Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)  
Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2 der Gewerbeordnung. (GewO)  
Immobiliardarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

## 3. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-ADQ6-L9ZSO-01  
Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung: D-F-155-BE9D-41  
Vermittlerregisternummer Immobiliardarlehensvermittlung: D-W-155-QH1S-94

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Telefon: 0180 600 58 50 (0,20 Euro/Anruf)  
www.vermittlerregister.info

## 4. Erlaubnisbehörde:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

## 5. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10% an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%:

Helmut Ratzesberger hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.  
Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an Helmut Ratzesberger.

## 6. Schlichtungsstellen:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung  
Barmbeker Straße 2, 2. OG, 22303 Hamburg

## 7. Beratung bei der Versicherungsvermittlung:

Im Zuge der Vermittlung bietet Helmut Ratzesberger eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an.

## 8. Informationen über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler:

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem.

Dies ist jeweils abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

#### **9. Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenvermittlung und ggf. -beratung:**

Provisions-oder Honorarbasis

#### **10. Leistungsentgelt / Kosten bei der Immobiliendarlehensvermittlung:**

Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber.

Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus: der Bruttodarlehenssumme, Zinszahlungen, Prämien. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Er wird Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt mitgeteilt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Es können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

#### **11. Produktauswahlpalette bei der Immobiliendarlehensvermittlung:**

Der Vermittler wird unabhängig tätig.

#### **12. Beratung bei der Immobiliendarlehensvermittlung:**

Die Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler beinhaltet auch Beratung.

#### **13. Emittenten und Anbieter:**

Vermittelt und ggf. beraten wird zu Finanzanlagen verschiedener Emittenten und Anbieter auf Anfrage.