



Gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung und § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung

## Krammer Finanz Heike Krammer

Heike Krammer

Gabelsberger Str. 1  
63739 Aschaffenburg  
Fon 0 60 21 / 44 26 7-0  
Fax 0 60 21 / 44 26 7-20  
Mobil 01 51 / 58 14 59 66  
[hk@krammer-finanz.de](mailto:hk@krammer-finanz.de)  
[www.krammer-finanz.de](http://www.krammer-finanz.de)

Steuernummer:  
204/239/80231

Frau Krammer ist als Versicherungs Maklerin mit der Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig, als Finanzanlagenvermittlerin mit der Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO sowie als Immobiliendarlehensvermittlerin nach § 34i Abs.1 Satz 1 GewO tätig.

Als unabhängige Maklerin bietet sie ihren Kunden einen qualifizierten Marktüberblick.

Frau Krammer ist als Finanzanlagenvermittler tätig.

Im Bereich Fonds:  
der überwiegende Teil der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds

Im Bereich Beteiligungen:  
geschlossene Alternative Investments Fonds (AIF) bzw. - Vermögen von mindestens 5 Fondsinitiatoren und sonstige Vermögensanlagen

## Registereintragen und Erlaubnisbehörden

Die Registrierung erfolgte als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 der GewO.  
**Registrierungsnummer gem. § 34d GewO:**  
**D-KOT2-HZIB8-75**

Die Registrierung als Finanzanlagenvermittlerin mit einer Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 der GewO erfolgte mit der Eintragung in das Finanzanlagenvermittlerregister  
**Registrierungsnummer gem. § 34f GewO:**  
**D-F-155-6HEZ-28**

Die Registrierung als Immobiliendarlehensvermittlerin erfolgte gemäß §34i Abs.1 S.1 der GewO  
**Registrierungsnummer gem. § 34i GewO:**  
**D-W-155-B8TV-45**

### Zuständige Erlaubnisbehörde und Registerstelle:

Industrie- und Handelskammer Aschaffenburg  
Kerscheinsteiner Str. 9  
63741 Aschaffenburg  
[www.aschaffenburg.ihk.de](http://www.aschaffenburg.ihk.de)

Deutscher Industrie- u.Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Tel. 01 80 / 60 05 85 0  
[www.vermittlerregisterinfo.de](http://www.vermittlerregisterinfo.de)

## außergerichtliche Schlichtungsstellen

Für Versicherungen allgemein:  
Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin  
Tel. 0800 / 369-6000  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Für Private Kranken- und Pflegeversicherungen:  
Ombudsmann für die Private Kranken- u. Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
Tel. 01802 / 550444  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Für Investment:  
Ombudsstelle des BVI, Bundesverband Inv.u.AssetManagem.e.V.  
Unter den Linden 42  
10117 Berlin  
Tel. 030 / 6449046-0  
[info@ombudsstelle-investmentfonds.de](mailto:info@ombudsstelle-investmentfonds.de)  
[www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

Für Sachwerte u. Investment:  
Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.  
Postfach 64 02 22  
10048 Berlin  
Tel. 030/25761690  
[info@ombudsstelle.com](mailto:info@ombudsstelle.com)

Für Bausparverträge:  
Ombudsleute der privaten Bausparkassen  
Postfach 30 30 79  
10730 Berlin  
Tel. 030 / 590 091 500  
[info@schlichtungsstelle-bausparen.de](mailto:info@schlichtungsstelle-bausparen.de)

Bundesanstalt für Finanzen:  
53003 Bonn [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

**Angaben zur Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG:**

Die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund Genehmigung nach § 34f GewO. Der Vermittler ist als freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB produktanbieterunabhängig tätig. Der Vertragsabschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produkthanbieter statt. Der Vermittler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Vermittler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner dazu angehalten, darüber auch ein Protokoll zu führen.

**Informationen über Kosten und Zusendungen gemäß § 12a, § 17 FinVermV und § 22 Fin VermV**

Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung erhält der Vermittler ausschließlich Provisionen und/oder Zuwendungen von Dritten ( z.B. Fondsinitiatoren/- Gesellschaften), die er behalten darf. Zuwendungen im Sinne §17 Absatz 1 FinVermV sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Gewerbetreibende von Emittenten, Anbieter einer Finanzanlage oder von einem sonstigen Dritten für deren Vermittlung oder Beratung erhält oder an Dritte gewährt.

**Ergänzungen zur Erstinformation**

**Regelmäßige Geeignetheitsprüfung** gewünscht.

ja  nein

**Telefonische Beratungen** gewünscht.

ja  nein

Beratung entsprechend der Nachhaltigkeitspräferenzen mit **ESG-Produkten** gewünscht.

ja  nein

Merkblatt über Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien erhalten.

ja  nein

Erlaubnis zur **Speicherung und Verwendung der personenbezogenen Daten** zur Erbringung von Betreuungs- und Servicedienstleistungen per Datenspeicher, Post, Telefon, Fax und E-Mail:

ja  nein

**Datenschutzvereinbarung „ Investmentfonds/Versicherungen“** vom 1.08.2018 zur Kenntnis genommen und Zustimmung erteilt.

ja  nein

Hiermit bestätige/n ich/wir, dass ich/wir die Erstinformation erhalten und zur Kenntnis genommen haben.

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift des/der Kunden