

### Kunden-/Erstinformation

Aufgrund der gesetzlichen Regelung des § 15 VersVermV erhält der Kunde nachfolgende Informationen.

Mit der Unterschrift bestätigt der Kunde die nachgenannten Informationen in klarer und verständlicher Weise erhalten zu haben.

Im Rahmen des ersten Kontaktes und vor Abschluss des gewünschten Versicherungsschutzes wurden dem Kunden folgende Informationen schriftlich mitgeteilt:

- 1.) Name des Vermittlers: LUBECA Versicherungskontor GmbH
- 2.) Adresse: Beckergrube 38-52, 23552 Lübeck
- 3.) Der Vermittler ist Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO und hat sein Gewerbe bei der zuständigen Behörde angezeigt. Er hat sich ferner in das Register nach § 34d Abs.7 GewO eintragen lassen. Der Kunde kann diese Eintragung unter der Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) überprüfen.

Berufsrechtliche Regelungen sind insbesondere:

§ 34 d Gewerbeordnung

§§ 59 – 68 VVG

VersVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

- 4.) Beratung  
Unsere Tätigkeit beinhaltet, neben der Tätigkeit als Versicherungsmakler, auch die Beratung.
- 5.) Aufsichtsbehörde und zuständige Behörde für die Erlaubnis:  
Industrie- und Handelskammer zu Lübeck  
Fackenburger Allee 2  
23554 Lübeck  
Deutschland  
<https://www.ihk-schleswig-holstein.de>
- 5.) Anschrift der Registerbehörde im Sinne des § 11a GewO:  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: (0180)-60 05 85 0  
(20 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz, höchstens 60 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)
- 6.) Das elektronische Postfach des Registers im Sinne des § 11a Abs.1 GewO: [vr@dihk.de](mailto:vr@dihk.de)
- 7.) Registernummer, unter der, der Vermittler im Register eingetragen ist: D-CR9F-M7F4W-36
- 8.) Der Gewerbetreibende besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines bestimmten Versicherungsunternehmens.
- 9.) Kein bestimmtes Versicherungsunternehmen oder das Mutterunternehmen eines bestimmten Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital des Gewerbetreibenden.

10.) Gemäß § 36 VSBG und § 17 Abs. 4 VersVermV teilen wir mit, dass wir verpflichtet und bereit sind an einem Streitbeteiligungsverfahren teilzunehmen. Folgende Schlichtungsstellen können angerufen werden:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 080 632  
10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 060222  
10052 Berlin

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Europäische Kommission  
Online-Streitbeilegungsplattform (OS-Plattform)  
<http://ec.europa.eu/consumers/odr>

**Belehrung:**

**Bei Streitigkeiten aus der Tätigkeit der Vermittlung eines Versicherungsvertrages kann der Kunde das Beschwerde- und Streitschlichtungsverfahren gegenüber dem Versicherungsmakler bei einem Ombudsmann gemäß der Verfahrensordnung einleiten. Hiermit wurde der Kunde über seine gesetzlichen Rechte belehrt.**

11.) Beschwerden – Beschwerden sind in Textform an die Geschäftsleitung zu richten und werden unverzüglich bearbeitet. Email: [beschwerde@lubeca.eu](mailto:beschwerde@lubeca.eu)

12.) Art und Quelle der Vergütung

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als:

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

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

13.) *Transparenzverordnung (TVO)*

Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. **Nachhaltigkeit ist für uns ein wichtiges Thema!**

Daher beraten wir unsere Kunden unter anderem auch zu nachhaltigen Kapitalanlagen bei den von uns vermittelten Produkten individuell und persönlich.

Aktuell können diese gut bei fondsgebundenen Produkten durch die Auswahl von ESG-konformen Investmentfonds dargestellt werden. Im Rahmen der individuellen Beratung weisen wir auf erkennbare Vor- bzw. Nachteile hin. Bei sonstigen Versicherungsprodukten ist derzeit die Betrachtung der nachhaltigen Kapitalanlage im Hinblick auf deren Kapitalstock häufig noch nicht möglich. Für die Vermittlung von nachhaltigen Kapitalanlagen erhalten wir -und vergüten- regelmäßig die gleichen Vergütungssätze wie für andere Kapitalanlagen auch.

Mit der nachfolgenden Unterschrift bestätigt der Kunde die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.

.....  
(Ort, Datum)

.....  
Unterschrift des Auftraggebers/Kunden (Stempel)