

## **Informationspflichten nach § 15 VersVermV und § 12 FinVermV**

### **Firmen- und Kommunikationsdaten:**

**Comfort Finance AG** (CF AG),  
Joseph-König-Str. 3, 48147 Münster, Telefon: 0251/504-4810,  
Telefax: 0251/504-4899, Email: [info@cf-ag.de](mailto:info@cf-ag.de)

**Registereintrag/Tätigkeitsstatus:** Die CF AG ist als

### **Versicherungsvermittler**

erlaubnispflichtiger Versicherungsvertreter nach § 34d Abs. 1 GewO bei der IHK Nord Westfalen, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster unter folgender Registrierungsnummer: **D-E8L1-SHIVS-87** registriert.

Unsere Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

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

### **Finanzanlagenvermittler**

erlaubnispflichtiger Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO bei der IHK Nord Westfalen, Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster unter folgender Registrierungsnummer **D-F-156-SVBW-51** registriert. Die Erlaubnis umfasst die Finanzanlagenvermittlung von:

Anteilen oder Aktien an inländischen offenen und geschlossenen Investmentvermögen, offenen und geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen und geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 1 und 2 GewO)

Gemeinsame Registerstelle: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178 Berlin. Telefon 0180 6005850 (Festnetz 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf). Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### **Beteiligungen:**

Die CF AG hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital einer Versicherungsgesellschaft. Kein Versicherungsunternehmen hält eine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital der CF AG.

### **Schlichtungsstellen:**

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)  
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

### **Wichtiger Hinweis zum Vermittlerstatus:**

Ich weise hiermit nochmals ausdrücklich darauf hin, dass ich ausschließlich für die CF AG tätig bin. Die CF AG ist kein Makler, sondern ein Mehrfachagent. Im Gegensatz zu einem Makler werden wir nur nach vorheriger Abstimmung mit Ihnen tätig. Änderungen der Betreuung, Kündigungen, Umschichtungen, Erweiterungen oder Änderungen Ihres Versicherungsbestandes werden wir nicht ohne Ihre ausdrückliche Zustimmung veranlassen. Darüber hinaus vermitteln wir grundsätzlich nur an Versicherungsgesellschaften innerhalb unserer Gesellschaftsauswahl. Über die aktuelle Zusammensetzung dieser Auswahl informiert Sie dieses Erstinformationsblatt oder unser Internetauftritt [www.cf-ag.de](http://www.cf-ag.de)

## **Wir arbeiten mit der Versicherungs-Plattform NVS Netfonds Versicherungs-service AG und deren Partnern zusammen. Dazu zählen unter anderem:**

ADCURI	Allianz / DLVAG	Alte Leipziger
Alte Oldenburger	ARAG	AXA / DBV
Barmenia	Canada Life	CONZEPTIF
Condor	Continental	DAS
DEURAG	Deutscher Ring	die Bayerische
DKV	DOMCURA	ERGO
EUROPA Versicherung	GENERALI Versicherungen	Gothaer
Haftpflichtkasse VVaG	Hallesche	Hannoversche Leben
Hanse Merkur	HDI	Heidelberger Leben
Helvetia	IDEAL Versicherung	InterRisk
KRAVAG	LBN VV aG	Liberty
LV 1871	Münchner Verein	Nürnberger
R+V	Rechtsschutz Union	SIGNAL IDUNA
Standard Life	Stuttgarter Versicherung	Swiss Life
VHV VERSICHERUNGEN	ZURICH	

## **Wir arbeiten mit dem Pool „Netfonds AG“ und deren Partnern zusammen:**

Wir vermitteln und beraten zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34 f GewO zulässig ist. Es handelt sich hierbei unter anderem um Fonds folgender Gesellschaften:

ABM AMRO Investment	Allianz Global Investors	AXA Investments
Bellevue Asset Management	BlackRock	Carmignac Gestion
Columbia Threadneedle	Commerzbank	C-Quadrat
Credit Suisse	DJE Kapital AG	DWS Investments
ETHENEA Independent Investors S.A.	Fidelity	Flossbach von Storch
Frankfurt-Trust	HANSAINVEST	HSBC Global Asset Management
Invesco	J.P. Morgan AM	KanAM
Loys AG	M&G	MainFirst
Morgan Stanley	Oddo BHF Asset Management	Nordea AM
Peacock Capital	Pictet Asset Management	Pioneer
PRIMA Fonds	ProAktiva AG	P&S AG
Quint Essence	Rouvier Associés	UBS AM
Union Investment	Schroders	Shareholder Value
Skagen Funds	Swisscanto Invest	Veritas
Vilico Investment	Walser Privatbank Invest	WAVE AG

Ausgehändigt und besprochen am \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Kundenname in Druckbuchstaben

\_\_\_\_\_  
Kundenunterschrift

# Information über Interessenkonflikte

Interessenkonflikte lassen sich bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzanlagen erbringen, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) informieren wir Sie nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

## 1. Mögliche Interessenkonflikte

Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen unserem Haus, unserer Geschäftsleitung, unseren Vertriebspartnern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind und unseren Kunden. Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- in der Anlageberatung und in der Anlagevermittlung aus unserem eigenen (Umsatz-)Interesse am Absatz von Finanzanlagen;
- bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungs-, Vertriebsfolgeprovisionen oder anderen geldwerten Vorteilen) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen der
- Anlageberatung und Anlagevermittlung;
- durch die erfolgsbezogene Vergütung unserer Vertriebspartner;
- bei Gewährung von Zuwendungen an unsere Vertriebspartner;
- aus Beziehungen zu Emittenten von Finanzanlagen / Produktgebern, etwa bei Bestehen einer Kooperation;
- durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind;
- aus persönlichen Beziehungen unserer Vertriebspartner oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- bei der Mitwirkung von unseren Vertriebspartnern in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen, deren Finanzprodukte (z. B. Investmentfonds) Gegenstand unserer Beratung sind.

## 2. Zuwendungen

Unser Haus bietet die Dienstleistungen der Anlageberatung auf Provisionsbasis an, d. h. wir erhalten für unsere Dienstleistungen vom Anbieter der jeweiligen Finanzanlage, von der Verwahrstelle oder von dem Maklerpool, dem wir angeschlossen sind, eine vertraglich vereinbarte Provision. Bei dieser Provision kann es sich um eine Platzierungs- und/oder um eine Vertriebsfolgeprovision handeln. Darüber hinaus erhalten wir zum Teil auch sonstige Provisionen und/oder geldwerte Leistungen. Damit Sie einen Überblick darüber erhalten, in welcher Art und in welchem Umfang uns Zuwendungen in Geld und/oder in Form von geldwerten Leistungen gewährt werden, haben wir Ihnen Einzelheiten dazu nochmals in einem **separaten Informationsblatt („Information über Zuwendungen“)** im Rahmen des Beratungs-/Vermittlungsprotokolls zusammengefasst. Hierauf dürfen wir an dieser Stelle ergänzend verweisen.

## 3. Verfahren und Maßnahmen zum Management dieser Interessenkonflikte

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen beeinträchtigen, verpflichten wir uns, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen. Dies bedeutet, dass wir Sie als Kunden stets unabhängig von eigenen Vertriebsinteressen für bestimmte Finanzanlageprodukte beraten werden. Im Einzelnen ergreifen wir unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- Regelung über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung;
- Schulungen der Vertriebspartner;
- Offenlegung von Interessenkonflikten, die sich nicht vermeiden lassen. Diese werden den betroffenen
- Kunden vor einem Geschäftsabschluss mitgeteilt, um sicherzustellen, dass die jeweilige Entscheidung des Kunden stets auf informierter Basis getroffen wird.