

Kundeninformation gem. EU-Vermittlerrichtlinie

Unternehmen:	Kunz & Zeller GmbH & Co.KG Sachsenstraße 78 69469 Weinheim Telefon: 0 62 01/49 47 79 Telefax: 0 62 01/49 47 83 E-Mail: post@kunz-zeller.de Internet: http://www.kunz-zeller.de
vertreten durch:	Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH Sachsenstraße 78 69469 Weinheim Telefon: 0 62 01/49 47 79 Telefax: 0 62 01/49 47 83 E-Mail: post@kunz-zeller.de Internet: http://www.kunz-zeller.de
diese vertreten durch die geschäftsführenden Gesellschafter:	Matthias Heinrich Kunz Bankfachwirt (IHK), Betreuer verm. Privatkunden (ADG) Christian Alexander Zeller Dipl. Bankbetriebswirt, Bankfachwirt

Gemäß § 11 Abs. 1 der VersVermV (Versicherungsvermittlervereinbarung) in Verbindung mit § 34 d der GewO sind wir verpflichtet Ihnen nachfolgende Informationen über die Tätigkeit als Versicherungsvermittler mitzuteilen bzw. Sie hierüber in Kenntnis zu setzen.

Berufsbezeichnung/gesetzlicher Status	Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO (Bundesrepublik Deutschland)
Vermittlertätigkeit/Auftrag	Die Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH bzw. Kunz & Zeller GmbH & Co.KG (im Folgenden „Vermittler“ genannt) ist als freier und unabhängiger Versicherungsmakler tätig. Versicherungsanfragen werden über verschiedene Plattformen an bis zu 120 Versicherungsgesellschaften bundesweit sowie über sog. Direktverbindungen an solche vermittelt. Im Bundesgebiet besteht darüber hinaus eine Vielzahl an Direktkontakten zu verschiedenen Versicherungsgesellschaften. Die Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH bzw. die Kunz & Zeller GmbH & Co.KG agiert somit vollkommen Versicherer ungebunden. Es bestehen keine Abhängigkeiten zu einzelnen Versicherungsgesellschaften, weswegen der Vermittler auch nicht auf den Verkauf bestimmter Produkte beschränkt ist. Der Vermittler ist bereit, dem Auftraggeber ein Versicherungsangebot und/oder nachzuweisen oder zu vermitteln. Der Vermittler ist nicht verpflichtet, bestimmte Produkte einer Versicherungsgesellschaft zu vermitteln; er ist auch nicht verpflichtet, bestimmte Produkte in einer vorgegebenen Anzahl zu vermitteln. Der Vermittler orientiert sich im Rahmen seiner Beratungstätigkeit an den jeweiligen Bedürfnissen des Auftraggebers und sucht mit dem Auftraggeber gemeinsam das für ihn am geeignetsten erscheinende Versicherungsprodukt aus. Ob der Auftraggeber einen im Zusammenhang mit einem ausgewählten Versicherungsprodukt stehenden Versicherungsvertrag, liegt ausschließlich in der Entscheidungsbefugnis des Auftraggebers. Sind mehrere Personen Auftraggeber, so erklären diese gegenüber dem Vermittler, dass jede Person einzeln für den jeweils oder die jeweils anderen Auftraggeber berechtigt ist, Unterlagen, Erklärungen, Informationen und Beratungsleistungen entgegenzunehmen und diese auch gegenüber dem weiteren Auftraggeber oder den weiteren Auftraggebern Wirkung entfalten. Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

Umfang der Gewerbeerlaubnis:	Die Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH ist als freier Finanzmakler, Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler, Immobiliendarlehensvermittler und Immobilienmakler tätig und besitzt Gewerbeerlaubnisse nach • § 34 c Abs. 1 S. 1 Ziff. 1, 2 und 3 Gewerbeordnung (GewO) (Immobilienmakler/Darlehensvermittler/ Bauträger/Baubetreuer) • § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) (Versicherungsmakler) • § 34 f Abs. 1 Nr. 1, 2 und 3 Gewerbeordnung (GewO) (Finanzanlagenvermittler) • § 34 i Abs. 1 Satz 1 Gewerbeordnung (GewO) (Immobiliendarlehensvermittler) Auf Grund dessen ist die Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH bzw. die Kunz & Zeller GmbH & Co.KG befugt: gewerbsmäßig den Abschluss von Versicherungsverträgen zu vermitteln und Dritte zu solchen Verträgen zu beraten. Als Versicherungsmakler ist die Firma Kunz & Zeller nicht für einen oder mehrere bestimmte Versicherungsgesellschaften tätig. Der Versicherungsmakler handelt als unabhängiger Vermittler zwischen Ihren Kundeninteressen und einer Vielzahl von potentiellen Versicherungsgesellschaften.
Beteiligungen:	Die Firma Kunz & Zeller GmbH & Co.KG bzw. Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH besitzt als unabhängiger Versicherungsmakler keine direkte oder indirekte Beteiligung von 10% an Stimmrechten oder Kapital eines bestimmten Versicherungsunternehmens. Ebenso besitzt kein Versicherungsunternehmen besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder Kapital an der Kunz & Zeller GmbH & Co.KG bzw. Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH.
Information über Vergütungen und Zuwendungen / Art und Quelle der Vergütung:	Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als: 1. in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird (Standardfall) oder 2. konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder 3. Kombination aus beidem Der Vermittler erhält von den in Aussicht genommenen Versicherungsgesellschaften bei erfolgreicher Vermittlung ein Leistungsentgelt in Form von Provisionen und/oder Courtagen. Das bedeutet, dass mit Bezahlung der Versicherungsprämie und/oder des Versicherungsbeitrags alle Ansprüche abgegolten sind. Hinzukommen kann noch eine variable Vergütung für das von dem Vermittler in einem gesamten Kalenderjahr vermittelte gesamte Versicherungsvolumen, die auch von der Erfüllung weiterer qualitativer Kriterien abhängig sein kann. Diese mögliche Sondervergütung steht jedoch zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Versicherungsanfrage noch nicht fest. Weitere Leistungsentgelte – auch in Form von sonstigen Anreizen – bestehen nicht. Im Zusammenhang mit dem vorliegenden Vertrag fallen für den Auftraggeber keine Steuern oder vergleichbare Kosten an. Bei insoweit auftretenden Fragen wird sich der Auftraggeber an die für ihn zuständige Steuerbehörde oder seinen Steuerberater wenden. Neben dem genannten Leistungsentgelt hat der Vermittler keinen Anspruch auf Erstattung gegebenenfalls entstandener Auslagen. Nur bei Nichtzustandekommen eines entsprechenden Versicherungsmaklervertrages hat der Vermittler einen Anspruch auf Erstattung gegebenenfalls entstandener Auslagen gem. dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Kunz & Zeller GmbH & Co.KG.
Gemeinsame Registerstelle:	Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) Breite Straße 29 10178 Berlin Telefon: 030/20308-0 www.vermittlerregister.info www.vermittlerregister.org

Zuständige Aufsichtsbehörde und Berufskammer sowie zuständige Behörde für die Zulassungen nach §§ • § 34 c GewO (Darlehensvermittler/Makler/ Bauträger/Baubetreuer) • § 34 f GewO (Finanzanlagenvermittler) • § 34 d GewO: (Versicherungsmakler) • § 34 i GewO: (Immobiliardarlehensvermittler)	Die Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH ist bei der Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar L1, 2, 68161 Mannheim Telefon: 0 62 1/17 09-0 Telefax: 0 62 1/17 09-100 E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de Internet: http://www.rhein-neckar.ihk24.de Als Finanzanlagenvermittler, Versicherungsmakler und Immobiliardarlehensvermittler registriert und unter der Reg.-Nr.: D-F-153-S8UC-74 (Finanzanlagenvermittler) Reg.-Nr.: D-Z229-IWOR0-41 (Versicherungsmakler) Reg.-Nr.: D-W-153-8HQM-93 (Immobiliardarlehensvermittler in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen.
Abfrage/Überprüfungsmöglichkeit für die Zulassung nach §§ 34d, §34f und § 34i GewO	Sie haben die Möglichkeit, diese Angaben dort durch Nachfrage unter Angabe unseres Namens zu überprüfen oder unter Angabe unserer Registernummer einen Registerabruf unter www.vermittlerregister.info durchzuführen.
Berufsrechtliche Regelungen	- § 34c Gewerbeordnung (GewO) - § 34d Gewerbeordnung (GewO) - § 34f Gewerbeordnung (GewO) - § 34i Gewerbeordnung (GewO) - Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV) - Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV) - Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV) - Verordnung über Immobiliardarlehensvermittlung (ImmVermV) - §§ 59 - 68 Gesetz über den Versicherungsvertrag (VVG) - § 48b Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) - §§ 655a-655e Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) - Art 229 § 38 und Art. 247 §§ 13, 13b Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche (EGBGB) Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage http://www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.
Berufshaftpflichtversicherung/ Vermögensschadenhaftpflichtversicherung	Die Kunz & Zeller Verwaltungs-GmbH bzw. Kunz & Zeller GmbH & Co.KG hält gem. den berufsrechtlichen Regelungen und Verordnungen eine Vermögensschadenhaftpflicht- bzw. Berufshaftpflichtversicherung zur Sicherung und Abdeckung von Vermögensschäden, die aus Haftpflichtgefahren im Zusammenhang mit der Finanzierungs-, Kapitalanlage-, Versicherungsvermittlung und der Beratungstätigkeit resultieren können, vor. Versicherer: ERGO Versicherung AG, 40198 Düsseldorf Versicherungs-Nr.: SV 74548939-111 Versicherungs-/Deckungssumme: EUR 2.000.000,00/Versicherungsfall
Streitschlichtung/ Abhilfeverfahren:	Ansprechpartner für Beschwerden des Auftraggebers ist der Vermittler. Die Kontaktdaten des Vermittlers findet der Auftraggeber/Interessent auf Seite 1 dieses Dokuments. Sollten Sie mit unserer Beratungsleistung ausnahmsweise nicht zufrieden sein, können Sie sich an folgende Adressen wenden: Versicherungsombudsmann e.V. Prof. Dr. Günther Hirsch Postfach 08 06 22 D-10006 Berlin Tel.-Nr.: 0800/36 96 000 (kostenfrei aus dem deutschen Festnetz) E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de Internet: www.versicherungsombudsmann.de Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung Postfach 06 02 22 D-10052 Berlin Tel.-Nr.: 0180/2550444 (EUR 0,06/Anruf aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunkpreise abweichend, max. EUR 0,42/Min.) E-Mail: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de Internet: www.pkv-ombudsmann.de

	Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI Unter den Linden 42 10117 Berlin Tel.-Nr.: 030/644 90 460 E-Mail: info@ombudsstelle-investmentfonds.de Internet: www.ombudsstelle-investmentfonds.de Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen Postfach 64 02 22 10048 Berlin Tel.-Nr.: 030/257 616 90 E-Mail: info@ombudsstelle.de Internet: www.ombudsstelle.com Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung Glockengießerwall 2 20095 Hamburg Tel.-Nr.: 040/696 508 90 E-Mail: kontakt@schlichtung-finanzberatung.de Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn Tel.-Nr.: 0228/ 41080 E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle Deutsche Bundesbank Postfach 10 06 02 60006 Frankfurt am Main Tel.-Nr.: 069/9566 32 32 E-Mail: schlichtung@bundesbank.de Internet: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar L1, 2, 68161 Mannheim Telefon: 0 62 1/17 09-0 Telefax: 0 62 1/17 09-100 E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de Internet: http://www.rhein-neckar.ihk24.de
Angaben des Vermittlers/ Beschreibung der Beraterqualifikation	Christian Zeller hat das Bankgeschäft durch eine klassische Berufsausbildung zum Bankkaufmann bei einer Genossenschaftsbank erlernt. Nach erfolgreichem Ausbildungsende war er viele Jahre als Privat- und Gewerbekundenbetreuer bei seinem Lehrinstitut tätig und betreute hier in leitender Position Kunden in den Segmenten Finanzierung, Vermögen und Vorsorge. Durch Weiterbildung zum Bankfachwirt sowie der Teilnahme an mehreren fachlichen Qualifizierungsmaßnahmen wie bspw. zum zertifizierten Privatkundenberater und zertifizierten Wohnbaufinanzierungsberater, erweiterte er kontinuierlich seine Fähigkeiten und rundete diese schließlich durch sein Studium der Betriebswirtschaftslehre mit zusätzlichem Fachbezug zur besonderen Bankbetriebslehre und -steuerung unter gleichzeitigem Erwerb und der Akkreditierung der Bankvorstandsqualifikation nach § 25c Abs. 1 KWG an der Frankfurt School of Finance & Management in Frankfurt am Main ab. Herr Zeller versteht es seine umfassenden theoretischen Kenntnisse mit seiner weitreichenden praktischen Erfahrung in Einklang zu bringen und ist Experte für die Bereiche Geld- und Vermögensanlage, Versicherungs- und Vorsorgeberatung sowie Baufinanzierungen und gewerbliche Finanzierungen. Neben seiner beratenden Tätigkeit bei Kunz & Zeller hat Christian Zeller seit 2012 zudem einen Lehrauftrag an der Hochschule für Wirtschaft und Gesellschaft in Ludwigshafen am Rhein und ist dort als Dozent für den Bereich Finanzdienstleistungen und Corporate Finance tätig und lehrt die Fachqualifikation "Bankbetriebswirtschaftslehre" für Bachelor-Studiengänge. Weiterhin nimmt er eine ehrenamtliche Abschlussprüfertätigkeit für Bank- und Versicherungskaufleute an der Industrie- und Handelskammer Mannheim wahr und ist außerdem in diversen Fachausschüssen der Finanzdienstleistungsbranche engagiert.

Kunz zeller

Finanzierung
Vermögen
Vorsorge

Sachsenstraße 78 69469 Weinheim Tel.: 06201.4947-79

www.kunz-zeller.de