

## **Erstinformation**

Sehr geehrte Kundin,  
sehr geehrter Kunde,

mein Name ist Stephan Witte und ich bin in Deutschland als selbständiger Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler, Vermittler von Bausparverträgen und als Versicherungsfachjournalist tätig.

Vorab möchte ich Ihnen in Erfüllung meiner Informationspflichten nach § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV) und § 12 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV) folgende Informationen erteilen:

### **I. Name und betriebliche Anschrift**

#### **Stephan Witte, M.A., Geprüfter Finanzanlagenfachmann IHK**

Firma  
Witte Financial Services  
Oelerser Str. 6  
31275 Sievershausen  
Tel: 05175/954681  
Mobil: 0178/8757938  
Fax: 05175/302367  
Homepage: [www.Witte-Financial-Services.de](http://www.Witte-Financial-Services.de)  
Email: [Stephan@Witte-Financial-Services.de](mailto:Stephan@Witte-Financial-Services.de)

### **II. Erlaubnis und Erlaubnisbehörde**

Ich habe als

1. Versicherungsmakler eine Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO),
2. Finanzanlagenvermittler eine Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO, für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen.

Die Erlaubnis zu 1. und 2. wurde von der für die Erlaubniserteilung zuständigen

#### **Industrie- und Handelskammer Hannover (IHK)**

Schiffgraben 49  
30175 Hannover  
Tel: 0511/31070  
Fax: 0511/3107-345  
Homepage: [www.hannover.ihk.de](http://www.hannover.ihk.de)

erteilt.

### **III. Registrierung und Registerbehörde**

Die Erlaubnis als Versicherungsmakler ist unter der Nummer D-1D5E-NIBHE-95, die Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler ist unter der Nummer D-F-133-5RRG-83, bei der in II. genannten IHK gem. § 11a GewO registriert, die zugleich auch die zuständige Registerbehörde ist.

Meine Erlaubnis nach II. Nr. 1 und 2 ist in einem bei der Registerbehörde geführten Vermittlerregister eingetragen und kann dort oder über das im Internet vom

#### **Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.**

Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Tel: 0180 6 00 58 50  
(Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/ Anruf)

unter der Domain [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

veröffentlichten Register eingesehen und durch Angabe der jeweiligen Registrierungsnummer überprüft werden.

#### **IV. Schlichtungsstelle**

Für Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittler oder Versicherungsberatern und Versicherungsnehmern bestehen Schlichtungsstellen beim

##### **Versicherungsombudsmann e.V.**

Postfach 080682  
10006 Berlin  
Tel: 0800/3696000  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Homepage: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

##### **Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung**

Postfach 060222  
10052 Berlin  
Tel: 01802/550444 (Gebührenpflichtig)  
Homepage: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

#### **V. Beratung und Vermittlung von Versicherungsprodukten und Finanzanlagen**

Als Makler biete ich Ihnen eine Beratung zu Versicherungsprodukten an. Dabei liegt mein Schwerpunkt auf privaten Sach- und Haftpflichtversicherungen.

Als Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler bin ich Ihr Ansprechpartner zu den vermittelten Verträgen und persönlich verantwortlich für meine Beratung.

Für die Vermittlung von Versicherungsprodukten erhalte ich eine Courtage von den einzelnen Produktgebern. Diese erhalte im Regelfall ratiertlich über die ganze Vertragslaufzeit. Insbesondere bei Versicherungsanlageprodukten wird die Courtage oft in Form einer erhöhten Abschlusscourtage während der ersten Vertragsjahre und einer geringeren Betreuungscourtage ab dem zweiten Versicherungsjahr gezahlt.

Auch eine Vermittlung von gesetzlichen Krankenkassen ist über mich möglich. Dafür erhalte ich dann eine einmalige Aufwandsentschädigung.

Sowohl Courtage als auch Aufwandsentschädigung sind Teil der Versicherungsprämien bzw. Beitragsprämien, die Sie an die jeweiligen Versicherer bzw. Produktgeber zahlen.

Der Kunde schuldet mir als Vermittler keine gesonderte Vergütung.

Es findet keine Vermittlung von Versicherungsprodukten statt, für die die Produktgeber keine Courtage oder Aufwandsentschädigung zahlen.

Für die erfolgreiche Vermittlung von Finanzanlagen erhalte ich eine Abschluss- sowie eine Bestandscourtage von den jeweiligen Gesellschaften. Alle Courtagen sind Teil der jeweiligen Ausgabeaufschläge bzw. der laufenden Kosten auf Basis des vorhandenen Anlagekapitals und werden direkt Ihren Einzahlungen bzw. dem Anlagekapital entnommen.

Der Kunde schuldet mir als Vermittler keine gesonderte Vergütung.

#### **VI. Emittenten und Anbieter**

Ich biete Vermittlungs- oder Beratungsleistungen zu Finanzanlagen von folgenden Emittenten und Anbietern an:

- Aberdeen
- ABN AMRO Asset Management
- Allianz Global Investors
- Ampega
- AXA Investment
- Baring Asset Management
- BlackRock
- BNP Paribas
- BNY Mellon
- Carmignac
- C-Quadrat
- DJE Kapital AG
- DWS
- Fidelity
- Flossbach von Storch
- Frankfurt-Trust
- Franklin Templeton Investment
- Henderson
- HSBC
- INVESCO
- JPMorgan Asset Management
- Julius Baer
- Lingohr & Partner
- Lyxor
- M&G
- Metzler
- Nordea
- Oppenheim
- Pictet Funds
- Pioneer Investments
- Robeco Asset Management
- Sarasin
- Sauren Fonds
- Schroder
- SEB Invest
- Threadneedle Investments
- UBS
- Union Investment
- Veritas SG Investment Trust
- Warburg Invest

## **VII. Berufshaftpflichtversicherung**

Es bestehen Berufshaftpflichtversicherungen gemäß § 34d Abs. 2 Nr. 3 GewO i.V.m. §§ 8 ff. VersVermV und § 34f Abs. 2 Nr. 3 GewO i.V.m. §§ 9 und 10 FinVermV.

Für ergänzende Informationen oder Erläuterungen stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.

Ihr

Stephan Witte

Die vorstehenden Informationen wurden dem bzw. den Unterzeichner(n) beim ersten Geschäftskontakt und vor der ersten Anlageberatung oder -vermittlung gesondert ausgehändigt.

\_\_\_\_\_  
Datum, Name und Unterschrift

\_\_\_\_\_  
Datum, Name und Unterschrift