

Erstinformation / Statusbezogene Informationen (Stand 06/2024)

gem. § 15 Abs. 1 VersVermV i.V.m. § 34d der GewO; § 12 Abs. 1 FinVermV i.V.m. § 34f GewO sowie Art. 247 § 1, § 13 EGBGB i.V.m. § 34i GewO

Kunde:

Name:

Straße:

PLZ/Ort:

Ihr zuständiger Berater:

Hermann Finanzmanagement GmbH
Geschäftsführerin: Frau Elske Hermann
Geschäftsführer: Herr Ralf Hermann
Zum Allenbach 22
37218 Witzenhausen
Telefon: 05542-500330 Telefax: 05542-500453
E-Mail: info@hermannfinanz.de
HR-Nr. 2849
Amtsgericht: Eschwege
Steuernummer: 2623555056

I. Versicherungsvermittlung

Wir sind als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO., erteilt durch die

IHK Kassel-Marburg
Kurfürstenstr. 9
34117 Kassel
Tel.: 0561-7891-0
Fax.: 0561-7891-290
Internet: www.ihk-kassel.de

tätig. Wir übernehmen für Sie die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen, ohne von einem Versicherungsunternehmen oder Versicherungsvertreter damit betraut zu sein.

Wir halten keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% an unserer Unternehmung.

Beratungsgrundlage ist die Auswahl von Angeboten aus einer sehr großen Anzahl von Produktpartnern.

Weiterhin werden nur solche Versicherungen und Unternehmen angeboten, welche uns als Makler eine marktübliche Courtage zahlen.

Wenn eine Beratung bezüglich eines Versicherungsanlageproduktes erfolgt, bieten wir als Versicherungsmakler **keine** regelmäßige Beurteilung der Eignung des Versicherungsanlageproduktes, das Ihnen empfohlen wird, an.

II. Finanzanlagenvermittlung

Zudem sind wir als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO, erteilt durch die

IHK Kassel-Marburg
Kurfürstenstr. 9
34117 Kassel
Tel.:0561-7891-0
Fax:0561-7891-290
Internet: www.ihk-kassel.de

tätig.

Informationen zu den Dienstleistungen als Finanzanlagenvermittler

Der Finanzanlagenvermittler bietet Anlagevermittlung und Anlageberatung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO an. Der Finanzanlagenvermittler erbringt die Anlageberatung nicht als unabhängiger Honorar-anlageberater im Sinne des § 34h GewO. Die Anlageberatung beruht auf der Analyse verschiedener Arten von Finanzinstrumenten der in der Anlage genannten Anbieter. Der Finanzanlagenvermittler bietet **keine** regelmäßige Geeignetheitsprüfung bezüglich der empfohlenen Finanzanlagen an.

Diese Erlaubnis beinhaltet die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen über folgende Finanzanlagen auszuüben:

- Anteilsscheine einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
- Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO)
- Sonstige Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagengesetzes (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

Der Erwerb von Finanzanlagen ist grundsätzlich mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen. Der jeweils in Aussicht gestellte Ertrag ist nicht gewährleistet und kann auch niedriger ausfallen.

Kommunikationswege

Die Kommunikation zwischen Ihnen und dem Berater bei der Beratung oder Vermittlung zu Finanzanlagen kann ausschließlich im persönlichen Gespräch, telefonisch, auf dem Postweg, per Fax oder per Email erfolgen. Eine Kommunikation über soziale Medien (z.B. Facebook, Xing) sowie Nachrichtendienste (z.B. WhatsApp, Signal, Twitter, SMS usw.) ist ausgeschlossen.

Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation

Nach § 18a FinVermV ist der Berater verpflichtet, alle Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation (Fax, Email) mit Ihnen aufzuzeichnen, sobald sie sich auf die Beratung oder Vermittlung von Finanzanlagen beziehen. Dabei kommt es nicht drauf an, ob das Gespräch von Ihnen oder dem Berater veranlasst wurde. Die Aufzeichnung hat insbesondere die Teile zu umfassen, in denen die angebotene Anlageberatung oder Anlagevermittlung, die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von bestimmten Finanzanlagen oder Gattungen von Finanzanlagen erörtert werden. Die Aufzeichnungspflicht gilt auch, wenn das Telefongespräch oder die elektronische Kommunikation nicht zum Abschluss eines solchen Geschäftes führt. Eine Kopie der Aufzeichnungen über diese Gespräche und Kommunikation werden Ihnen auf Anfrage über einen Zeitraum von 10 Jahren zur Verfügung gestellt.

Sie haben das Recht, der Aufzeichnung jederzeit zu widersprechen. Sofern Sie dies tun, darf der Berater für Sie jedoch keine telefonische oder mittels elektronischer Kommunikation veranlasste Anlageberatung oder Anlagevermittlung erbringen. Die Kommunikation beschränkt sich in diesem Fall ausschließlich auf die Kommunikationswege, zu denen Sie Ihre Zustimmung erteilt haben. Eine Kommunikation mit dem Berater im persönlichen Gespräch sowie auf dem Postweg ist immer möglich.

Aufklärung zu Interessenkonflikten

Bei der Erbringung von Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen lassen sich Interessenkonflikte leider nicht immer ausschließen. Der Berater hat deshalb zu Ihrem Schutz organisatorische Maßnahmen zum Umgang mit Interessenkonflikten getroffen, über die er Sie nachfolgend informieren möchte.

Interessenkonflikte können zwischen dem Berater/seinen Mitarbeitern und Kunden, aber auch zwischen Kunden untereinander bestehen.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus dem eigenen Umsatzinteresse des Beraters am Absatz von Finanzanlagen (insbesondere bei der Anlageberatung oder etwaiger konzerneigener Produkte)
- beim Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (z.B. Abschluss-/Bestandsprovisionen/sonstige geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder Anlagevermittlung für den Kunden
- durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Berater
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)
- aus privaten Investmentgeschäften von Mitarbeitern und Beratern;
- aus Beziehungen zu Emittenten oder Kunden
- aus Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden

Interessenkonflikte können dazu führen, dass der Berater nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch kann der Kunde ggfs. einen finanziellen Nachteil erleiden. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Anlageberatung oder Anlagevermittlung beeinflussen, ist direkt der Berater für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten zuständig.

Im Einzelnen wurden unter anderem die folgenden Maßnahmen ergriffen:

Eigenes Umsatzinteresse an Anlageprodukte	Schaffung organisatorischer Verfahren zur Wahrung des Kundeninteresses in der Anlageberatung: softwareunterstützte Beratung zur Berücksichtigung der Kundenangaben, Unterlassen von Vertriebsvorgaben, regelmäßige Mitarbeiterschulungen.
Zusammentreffen mehrerer Kundenaufträge	Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs
Zuwendungen von oder an Dritte:	Einrichtung und Kontrolle von Regelungen zur Annahme/Gewährung von Zuwendungen, ex ante und ex post-Kostenausweis an den Kunden; Erhalt und Gewähr von Zuwendungen von Dritten nur unter der Voraussetzung, dass diese den Kundeninteressen nicht entgegenstehen.
erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Berater	Kontrolle der Mitarbeiter zur Vermeidung von Provisionsschinderei, Einrichtung und Kontrolle angemessener Vergütungssysteme für Mitarbeiter, Unterlassen von Vertriebsvorgaben
Erlangung von nicht öffentlich bekannten Informationen	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte
Beziehungen zu Produktpartnern	Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen, Führen einer Sperr- und Beobachtungsliste; Regelmäßig Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte zu diesen Produkten; Informationsbarrieren
Beziehungen zu Kunden	Kontrolle der Marktüblichkeit der dem Kunden gewährten Konditionen; Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte; Informationsbarrieren
Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte, Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen

Trotz der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte kann nicht garantiert werden, dass Ihre Interessen in jedem Fall gewahrt werden. Es gibt außerdem Fälle, bei denen die ergriffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um nach vernünftigem Ermessen zu gewährleisten, dass das Risiko der Beeinträchtigung von Kundeninteressen vermieden wird.

Auf die folgenden Punkte möchten wir Sie insbesondere hinweisen:

- Beim Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Berater branchenüblich entgeltliche Zuwendungen von Dritten, siehe oben. Weitergehende Informationen können Sie auch den ex ante und ex post Kostenausweisen entnehmen. Detaillierte Informationen zu erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie außerdem auf Wunsch beim Berater erfragen. Darüber hinaus erhalten der Berater und seine Vermittler branchenübliche, unentgeltliche, geringfügige Zuwendungen wie beispielsweise Verkaufs- und Informationsmaterial, Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen, Bewirtungen im Rahmen der sozial üblichen Kontaktpflege, technische Dienste und Ausrüstung für den Zugriff auf Drittinformations- und -verbreitungssysteme.
- Der Berater zahlt seinen Vermittlern für die Anlageberatung und Anlagevermittlung branchenüblich eine erfolgsbezogene Vergütung.
- Der Berater erhält von folgendem Produktpartner Staffelp Provisionen: aktuell nicht bekannt

Auf Wunsch erhalten Sie gerne nähere Informationen zu den Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten.

III. Immobiliendarlehensvermittlung

Außerdem sind wir als registrierte Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 GewO tätig. Diese Erlaubnis, erteilt durch die

IHK Kassel-Marburg
Kurfürstenstr. 9
34117 Kassel
Tel.:0561-7891-0
Fax:0561-7891-290
Internet: www.ihk-kassel.de

beinhaltet die Befugnis, gewerbsmäßig den Abschluss von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen im Sinne des § 491 Absatz 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs oder entsprechende entgeltliche Finanzierungshilfen im Sinne des § 506 des Bürgerlichen Gesetzbuchs zu vermitteln oder Dritte zu solchen Verträgen zu beraten. Vor Beginn unserer Vermittlungstätigkeit werden wir mit Ihnen einen separaten Immobiliendarlehens-Vermittlungsvertrag abschließen, der neben Angaben zu unserer Vergütung, etwaigen Beratungsleistungen etc. auch alle weiteren gesetzlich vorgeschriebenen Pflichtangaben enthält.

IV. Vermögensschadenshaftpflicht für Finanzanlagenvermittlung/Immobiliendarlehensvermittlung

Die Hermann Finanzmanagement GmbH verfügt über eine Deckung durch eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung in gesetzlich vorgeschriebenem Umfang bei der Liberty Mutual Insurance Europe Ltd., Im Mediapark 8, 50670 Köln.

Räumlicher Geltungsbereich: Mitgliedsstaaten der Europäischen Union und der anderen Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum, vgl. § 9 ImmVermV.

V. Zuwendungen

1. für die Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler

Wir nehmen im Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit Zuwendungen (z.B. Provisionen) von Dritten an und/oder dürfen bereits erhaltene Zuwendungen behalten. Weitergehende Informationen entnehmen Sie bitte dem nachstehenden Absatz.

„Information über Vergütungen und Zuwendungen Dritter, Kostenausweise“

Einzelheiten zu den erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie den ex ante und ex post Kosteninformationen entnehmen. Vor jeder Ordererteilung erhalten Sie vorab (ex ante) eine Kosteninformation.

Die Information ist in Produkt- und Dienstleistungskosten unterteilt und beinhaltet auch die an Ihren Berater gezahlten Zuwendungen sowie etwaige Fremdwährungskosten. Die anfänglichen, laufenden und Ausstiegskosten werden einzeln und als Gesamtkosten in Euro und Prozent aufgeführt sowie die Auswirkungen der Gesamtkosten auf die Rendite dargestellt.

Sie erhalten außerdem während der gesamten Produktlebensdauer einmal jährlich eine konkrete Kosteninformation über die von Ihnen über den Berater erworbenen Finanzanlagen.

2. für die Tätigkeit als Versicherungsmakler

Als Versicherungsmakler bieten wir eine Beratung an. Die Vergütung – Courtage genannt – für die Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit trägt grundsätzlich das Versicherungsunternehmen. Die Courtage ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen uns und dem Auftraggeber vereinbart werden. Insbesondere bei der Vermittlung von sogenannten Nettoprodukten wird in der Regel eine separate Vergütungsabrede vereinbart, die den Auftraggeber zur Zahlung der Vergütung verpflichtet. Nettoprodukte sind Produkte, bei denen die Vermittlungsvergütung nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist. Kunden, die nicht Verbraucher sind, können wir außerdem auf Honorarbasis beraten. Über die konkrete Höhe der Zuwendungen werden Sie im Verlauf der Vermittlung produktbezogen rechtzeitig vor Abschluss eines Geschäftes informiert. Im Übrigen erhalten wir keine weiteren Zuwendungen.

3. für die Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler

Wir nehmen im Zusammenhang mit unserer Vermittlungstätigkeit Zuwendungen (z.B. Provisionen) von Dritten (Darlehensgeber) an und/oder dürfen bereits erhaltene Zuwendungen behalten. Weitergehende Informationen zu unseren Zuwendungen haben wir für Sie in dem Dokument „ESIS-Merkblatt“ zusammengestellt. Über die konkrete Höhe dieser Zuwendungen werden wir Sie im Verlauf der Vermittlung produktbezogen rechtzeitig vor Abschluss eines Geschäftes informieren.

VI. Produktpartner

Angaben zu unseren Vertragspartnern im Bereich der Finanzanlagenvermittlung haben wir für Sie in dem Dokument „**Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung und Versicherungsvermittlung**“ zusammengestellt, das als **Anlage** dieser Erstinformation beiliegt.

VII. Vermittlerregister

Die Hermann Finanzmanagement GmbH ist in das nachfolgend bezeichnete Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Das Register für Versicherungsvermittler (§ 34 d GewO), Finanzanlagenvermittler (§ 34 f GewO) und Immobiliendarlehensvermittler (§ 34 i GewO) wird bei der DIHK geführt; dort können die Angaben überprüft werden:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel.: +49 (0) 30 20308-0
Tel: +49 (0) 180 600 585 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
www.vermittlerregister.info

Unsere Vermittlerregisternummer für die Versicherungsvermittlung:	D-9LPC-FCSBR-33
Unsere Vermittlerregisternummer für die Finanzanlagenvermittlung:	D-F-139-LHBW-03
Unsere Vermittlerregisternummer für die Immobilier-Verbraucherdarlehensvermittlung:	D-W-139-A2K4-08

VIII. Außergerichtliche Schlichtungsstellen

Sollte es zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen kommen, stehen insbesondere folgende außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2
20095 Hamburg
Telefon: 040 / 696508-90
Telefax: 040 / 696508-91

E-Mail: kontakt[at]schlichtung-finanzberatung.de

Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de

Die Verbraucherschlichtungsstelle ist zuständig für die Vermittlung von Kapitalanlagen, Kreditvermittlung, Vermittlung von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen.

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.

Postfach 64 02 22

10048 Berlin

Telefon: 030 / 25761690

E-Mail: info[at]ombudsstelle.com

Internet: www.ombudsstelle.com

Die Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen (ehemals Ombudsstelle Geschlossene Fonds) ist seit März 2008 die zentrale Anlaufstelle für Beschwerden von Anlegern im Zusammenhang mit ihren Beteiligungen an geschlossenen Investmentvermögen und geschlossenen Fonds.

Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Unter den Linden 42

D-10117 Berlin

Telefon: +49 30 6 44 90 46 - 0

Telefax: +49 30 6 44 90 46 - 29

info[at]ombudsstelle-investmentfonds.de

www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Zuständig rund um das Thema Investmentfonds und andere Dienstleistungen von Fondsgesellschaften nach dem Kapitalanlagegesetzbuch.

Außergerichtliche Streitbeilegungsstelle für Verbraucher und Unternehmer e. V.

Hohe Straße 11

04107 Leipzig

Fon: +49-341-56 11 63 70

Fax: +49-341-56 11 63 71

kontakt[at]streitbeilegungsstelle.org

<https://www.streitbeilegungsstelle.org/kontakt/>

Weitere Adressen von Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn

www.bafin.de

<https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/>

[Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen_node.html](https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Finanzombudsstellen/finanzombudsstellen_node.html)

Universalschlichtungsstelle des Bundes für Schlichtung e.V.

(Auffangschlichtungsstelle)

Straßburger Straße 8

77694 Kehl am Rhein

Telefon: 07851 / 795 79 40

Fax: 07851 / 795 79 41

mail[at]universalschlichtungsstelle.de

<https://www.verbraucher-schlichter.de>

Ich/Wir bestätige/n, dass mir/uns ein persönliches Exemplar dieser Erstinformationen beim ersten Geschäftskontakt incl. der Anlagen

- „Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung“
- „Vertragspartner im Bereich Versicherungen“

am _____ unaufgefordert in Textform übergeben wurde:

Witzenhausen,

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Mandant(en)

Anhang zu „Erstinformation /Statusbezogene Informationen“

Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung

Investmentfonds

Aachener Grundvermögen Kapitalanlagegesellschaft mbH Immobilien Kapitalanlagegesellschaft mbH ACOLIN Fund Management S.A Alger Fund, The Global Investors Europe GmbH Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH mbH	Aberdeen Global Abrias Ahead Wealth Solutions AG ALGER SICAV Allianz Global Investors Ireland Ltd. Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft	Aberdeen Global Services S.A. Aberdeen Absolute Insight Funds p.l.c. Alceda Fund Management S.A. AllianceBernstein Luxembourg) S.A. Allianz Allianz Global Investors Luxembourg S.A. AmpegaGerling Investment GmbH
Amundi Assenagon Asset Management S.A. Aviva Funds Services S.A. AXA Investment Managers Paris Baloise Fund Invest (Lux) Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg Baring Fund Managers Limited BayernInvest Kapitalanlagegesellschaft mbH bfw fondsleitung ag BlackRock Investment Management (Dublin) Limited BLUE DANUBE FUND SICAV BNP Paribas Global Liquidity Funds plc BNY Mellon Global Management Limited BRANDES INVESTMENT FUNDS PLC Calamos Global Funds plc Capital International Emerging Markets Fund CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG Casa4Funds SA Catella Real Estate AG Kapitalanlagegesellschaft	Amundi Investment Solutions Atlantis Investment Management (Ireland) Limited AXA Funds Management S.A. AXA Rosenberg Equity Alpha Trust Bank Austria Real Invest Immobilien- Kapitalanlage GmbH Bantleon Invest S.A. Baring International Fund Managers (Ireland) Limited BayernInvest Luxembourg S.A. BI SICAV (BankInvest) BlackRock (Luxembourg) S.A. BlueBay Funds BNP Paribas Investment Partners Luxembourg BNY Mellon Investment Funds ICVC Brown Advisory Funds plc Callander Fund Capital International Fund Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited Caso Asset Management S.A. CAZENOVE INTERNATIONAL FUND PLC Celsius Funds plc China Southern Dragon Dynamic Fund CM-CIC Asset Management Comgest Asset Management Intern. Limited Commerz Real Investmentgesellschaft mbH Conventum Asset Management CPR Asset Management Credit Suisse Asset Management Immobilien	Amundi Luxembourg S.A. AVANA Investmentaktiengesellschaft mit Teilgesellschaftsvermögen AXA Investment Managers Deutschland GmbH AXXION S.A. Bankhaus Schelhammer & Schattera Barclays Investment Funds(Luxembourg) SICAV BAWAG P.S.K. INVEST GmbH Berenberg Lux Invest S.A. BlackRock Asset Management Deutschland AG BLI - Banque de Luxembourg Investments S.A. BNP Paribas Asset Management SAS BNY Mellon Fund Services (Ireland) Limited BNY Mellon Service KapitalanlageGesellschaft mbH CAIAC Fund Management AG Capita Financial Managers (Ireland) Limited CARMIGNAC GESTION Carnegie FundManagement Company Castell Concept SICAV Cazenove Investment Fund Management Limited Celsius Global Funds SICAV plc Citadele Asset Management IPAS CMI Asset Management (Luxembourg) S.A. Comgest S.A. Concept Fund Solutions plc Convictions AM C-QUADRAT Kapitalanlage AG Credit Suisse Fund Management Company (Ireland) Limited Crown Alternative UCITS plc DAVIS FUNDS SICAV DB Platinum IV db x-trackers II Deka International S.A. Deutsche Asset Management Dexia Asset Management S.A. DNCA Finance Luxembourg East Capital Asset Management AB EasyETF (LU) Edmond de Rothschild Asset Management EdRIM Gestion Ennismore Fund Management Ltd ETFlab Investment GmbH EUROCASH-FUND SICAV F&C Management Limited Feri Trust (Luxembourg) S.A. FIL (Luxembourg) S.A. Finter Fund Management Company S.A. FISCH FUND SERVICES AG FRANKFURT-TRUST Invest Luxembourg AG Franklin Templeton International Services S.A. FundLogic Global Solutions p.l.c. GAM Star Fund p.l.c. Generali Investments Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH Goldman Sachs Funds Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft HANSAINVEST Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH Henderson Investment Funds Limited HSBC ETFs PLC HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. HSH Invest S.A. IFM Independent Fund Management AG Ignis International Funds plc INKA Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH Internationales Immobilien-Institut (iii) Invesco Global Asset Management Limited Investec Asset Management
Celsius Funds II plc Celsius Investment Funds SICAV Clairiden Leu Fund Management (Luxembourg) S.A. Comgest Commerz Funds Solutions S.A. Concord Group International Funds p.l.c., The C&P Funds SICAV Credit Suisse Asset Management Credit Suisse Fund Management S.A. Crystal Fund Management AG DB Platinum DB Platinum V DBV-Winterthur Fund Management Company (Luxembourg) S.A. Deka Investment GmbH Investmentgesellschaft mbH Dexia Asset Management DJE Investment S.A. DWS Investment GmbH East Capital (Lux) Eaton Vance Advisers (Ireland) Limited Edmond de Rothschild Fund SICAV E.I. Sturza Funds plc Enovara plc ETFX Management Company Limited EUROPEAN SICAV ALLIANCE FCM Funds PLC Fidelity Investment Funds Finaltis S.A. First Private Investment Management KAG mbH Flaskamp Invest S.A. FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH FTC FUTURES FUND SICAV FundLogic SAS GAMAX Management AG GLG Partners Asset Management Limited GreenEffects Investment plc. Gutzwiller Fonds Management AG HANSAINVEST LUX S.A. Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. Heptagon Fund plc HSBC Global Asset Management (France) HSBC Trinkaus Investment Managers S.A. Humboldt Multi Invest C SICAV IFOS Internationale Fonds Service AG Immo Kapitalanlage AG Insight Global Funds II p.l.c. INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. Invesco Management S.A.	Credit Suisse Funds AG Danske Invest Management Company S.A. DB Platinum III db x-trackers Deka Immobilien Investment GmbH DELTA LLOYD L Dexia Asset Management Luxembourg S.A. DNB Asset Management S.A. DWS Investment S.A. EasyETF (FR) Edgewood L Select Edmond de Rothschild Investment Advisors EII Real Estate Securities Advisors Limited ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlage- gesellschaft m.b.H. ETHENEA Independent Investors S.A. Falcon Fund Management (Luxembourg) Federated International Management Limited FIL Investment Management GmbH FINANCIERE DE L'ECHIQUIER First State Investments ICVC Flossbach von Storch Invest S.A. Franklin Templeton FundLogic Alternatives p.l.c. FundPartner Solutions (Europe) S.A. Generali Fund Management S.A. Global Fund Selection SICAV GS&P Kapitalanlagegesellschaft S. A. Hamon Ireland Limited Hauck & Aufhäuser Investmentgesellschaft S.A. Henderson Gartmore Fund HPS FUND HSBC Global Investment Funds SICAV HSBC UCITS AdvantEdge plc IFAG Institutionelle Fondsleitung AG Ignis Global Funds SICAV ING Investment Management Luxembourg S.A. International Fund Management S.A. Invesco Asset Management S.A. Invesco PowerShares Capital Management Ireland Limited	

Investec Funds iShares V Public Limited Company	IPConcept (Luxemburg) S.A. IT Funds SICAV	iShares Public Limited Company IVI UMBRELLA FUND PLC
J O Hambro Capital Management UK Umbrella Fund Jefferies Umbrella Fund J.P. Morgan Structured Fund Management Jyske Invest International KAS Investment Servicing GmbH KBC Asset Management SA KBC Equity Fund Kleinwort Benson Investors Dublin Limited Lazard Asset Management (Deutschland) GmbH LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH Legg Mason Institutional Funds plc LGT Capital Management AG LLB Fondsleitung AG Lombard Odier Funds LRI Invest S.A. Luxcellence Management Company Macquarie Collective Funds plc Man AHL Diversified plc Man RMF Investments SICAV MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH Melchior Selected Trust Merrill Lynch Invest SAS METROPOLE Gestion International SICAV MFS MERIDIAN FUNDS, SICAV Mi-Fonds (Lux) Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH Morgan Stanley Investment Funds Muzinich & Co. (Ireland) Limited Neptune Investment Management Limited NGAM S.A.	J O Hambro Capital Management Umbrella Fund plc JF Funds Limited JULIUS MEINL Investment GmbH KAMES CAPITAL KBC - ACCESS FUND SICAV KBC Bonds KBC Renta Kredietrust Luxembourg S.A. Lazard Global Active Funds plc LB(Swiss) Investment AG Legg Mason Investments (Luxembourg) S.A. LGT Fund Management (Lux) S.A. LLB Fund Services Aktiengesellschaft Long Term Investment Fund (SIA) Lupus alpha Investment S.A. Lyxor Asset Management Luxembourg S.A. Magna Umbrella Fund plc Man Investments (Luxembourg) S.A. Mandarine Gestion SA MDO Management Company S.A. MEDIOLANUM INTERNATIONAL FUNDS Limited Mercurion Asia Fund Merrill Lynch Investment Solutions Metzler Investment GmbH M&G Investment Funds Minerva Investments AG Montanaro European Smaller Companies plc MultiConcept Fund Management S.A. Natixis Global Associates NESTOR Investment Management S.A. Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH Nordea Investment Funds S.A.	Janus Capital Funds PLC J.P. Morgan Asset Management Jupiter Global Fund, The KanAm Grund Kapitalanlagegesellschaft mbH KBC - Europartners Multi Investment Fund KBC Eco Fund KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft Lantern Structured Asset Management Limited LBB-INVEST Legg Mason Global Funds PLC Lemanik Asset Management Luxembourg S.A. Living PlanetFund Management Company S.A. Lloyd George Investment Company plc Löwenfonds AG Lupus alpha Kapitalanlagegesellschaft mbH Lyxor International Asset Management MainFirst SICAV Man Investments Netherlands B.V. Martin Currie Global Funds SICAV MEAG Luxembourg S.à r.l. Melchior Investment Funds Meriten Investment Management GmbH Métropole Gestion Metzler Investments Public Limited Company M&G Securities Limited MK Luxinvest S.A. MontLake UCITS Platform plc MUNICH INVEST Natixis Global Associates (IE) Neuberger Berman Investment Funds plc Nomura Funds Ireland plc Northern Trust Luxembourg Management Company Oppenheim Asset Management Services S.à r.l. Oyster Asset Management S.A. Petercam Management Services S.A. PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited Pioneer Investments Austria GmbH Polar Capital Funds plc Putnam Investments Raiffeisen Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. RBS Asset Management (Dublin) Limited RFS GESTION Robeco Rouvier Associés RWC Funds Sarasin Multi Label SICAV Schroder Investment Management (Luxembourg)S.A. SEB Asset Management S.A. Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft SG/Russell Asset Management Limited SIRIUS FUND Spängler IQAM Invest GmbH SSgA SPDR ETFs Europe I plc StarCapital S.A. State Street Global Advisors Luxembourg Management Sári Swiss & Global Asset Management S.A. Swiss Life Funds (LUX) Management Company Sydinvest International TDO Management Company S.A. THEAM Threadneedle Investments Tirolinvest Kapitalanlagegesellschaft mbH Torrus Funds SICAV Triodos SICAV I Turner Funds plc UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. UBS (In)ETF plc UFG-LFP International S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Universal-Investment GmbH VALORINVEST Veritas Investment GmbH Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vontobel Management S.A. Walser Privatbank Invest S.A. WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Noramco Asset Management S.A.	Nordea Investment Funds S.A.	Northern Trust Luxembourg Management Company
Oddo Asset Management	ÖkoWorld Lux S.A.	Oppenheim Asset Management Services S.à r.l.
Oppenheim KAG Performa Fund SICAV Pictet Funds (Europe) S.A. PineBridge Investments Ireland Limited Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH Portfolio Selection SICAV QUADRIGA SUPERFUND SICAV	Orsay Asset Management SNC PETERCAM (LUXEMBOURG) S.A. PIMCO Funds: Global Investors Series plc Pioneer Asset Management S.A. PMG Fonds Management AG Principal Global Investors Funds Quint:Essence Capital S.A.	Oyster Asset Management S.A. Petercam Management Services S.A. PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited Pioneer Investments Austria GmbH Polar Capital Funds plc Putnam Investments Raiffeisen Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. RBS Asset Management (Dublin) Limited RFS GESTION Robeco Rouvier Associés RWC Funds Sarasin Multi Label SICAV Schroder Investment Management (Luxembourg)S.A. SEB Asset Management S.A.
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH RBS (Luxembourg) S.A. RH&PARTNER Investment Funds Robeco Funds RREEF Investment GmbH Santander Asset Management Luxembourg S.A. Sauren Fonds-Select SICAV	Raiffeisen Salzburg Invest Kapitalanlage GmbH Renasset Select Funds plc RINGTURM Kapitalanlagegesellschaft mbH Rothschild & Cie Gestion Russell Investments Ireland Limited Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. Schoellerbank Invest AG	Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft SG/Russell Asset Management Limited SIRIUS FUND Spängler IQAM Invest GmbH SSgA SPDR ETFs Europe I plc StarCapital S.A. State Street Global Advisors Luxembourg Management Sári Swiss & Global Asset Management S.A. Swiss Life Funds (LUX) Management Company Sydinvest International TDO Management Company S.A. THEAM Threadneedle Investments Tirolinvest Kapitalanlagegesellschaft mbH Torrus Funds SICAV Triodos SICAV I Turner Funds plc UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. UBS (In)ETF plc UFG-LFP International S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Universal-Investment GmbH VALORINVEST Veritas Investment GmbH Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vontobel Management S.A. Walser Privatbank Invest S.A. WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Schroder Investment Management (Switzerland) AG	Schweizerische Gesellschaft für Kapitalanlagen SGK	SEB Asset Management S.A.
SEB Fund Services S.A. Semper Constantia Immo Invest GmbH SGSS Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH Skandia Global Funds plc. Sparinvest SICAV	SEB Investment GmbH Semper Constantia Invest GmbH Siemens Kapitalanlagegesellschaft mbH Source Markets plc Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Standard Master Funds plc State Street Global Advisors France S.A. Superfund Asset Management GmbH Swiss Life Funds AG Swisscanto Asset Management International S.A. T. Rowe Price Funds SICAV Thames River Traditional Multi Funds plc Thema International Funds plc Timberland SICAV Tocqueville Finance S.A. TRENDCONCEPT FUND S.A. TÜRKISFUND SICAV UBAM CONVERTIBLES SICAV UBS Global Asset Management (Deutschland) GmbH UBS Third Party Management Company S.A. Union Bancaire Privée (Luxembourg) S.A. Union Investment Real Estate AG Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vanguard Investment Series plc VITRUVIUS Vontobel Fonds Services AG Wallberg Invest S.A. WARBURG INVEST Kapitalanlagegesellschaft MBH WestInvest Gesellschaft für Investmentfonds	SEB Asset Management S.A. Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft SG/Russell Asset Management Limited SIRIUS FUND Spängler IQAM Invest GmbH SSgA SPDR ETFs Europe I plc StarCapital S.A. State Street Global Advisors Luxembourg Management Sári Swiss & Global Asset Management S.A. Swiss Life Funds (LUX) Management Company Sydinvest International TDO Management Company S.A. THEAM Threadneedle Investments Tirolinvest Kapitalanlagegesellschaft mbH Torrus Funds SICAV Triodos SICAV I Turner Funds plc UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. UBS (In)ETF plc UFG-LFP International S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Universal-Investment GmbH VALORINVEST Veritas Investment GmbH Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vontobel Management S.A. Walser Privatbank Invest S.A. WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Standard Life Investments Global SICAV State Street Fondsleitung AG Structured Invest S.A. Swiss Alpha SICAV Swisscanto Asset Management AG Syquant Capital Thames River Property Growth & Income Fund TheFund AG Threadneedle Management Luxembourg S.A. TMW Pramerica Property Investment GmbH Traditional Funds plc TT International Funds PLC Tweedy, Browne Value Funds UBS Fund Management (Switzerland) AG G UBS Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH UNI-GLOBAL SICAV Union Investment Privatfonds GmbH Universal-Investment-Luxembourg S.A.	Schweizerische Gesellschaft für Kapitalanlagen SGK SEB Investment GmbH Semper Constantia Invest GmbH Siemens Kapitalanlagegesellschaft mbH Source Markets plc Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Standard Master Funds plc State Street Global Advisors France S.A. Superfund Asset Management GmbH Swiss Life Funds AG Swisscanto Asset Management International S.A. T. Rowe Price Funds SICAV Thames River Traditional Multi Funds plc Thema International Funds plc Timberland SICAV Tocqueville Finance S.A. TRENDCONCEPT FUND S.A. TÜRKISFUND SICAV UBAM CONVERTIBLES SICAV UBS Global Asset Management (Deutschland) GmbH UBS Third Party Management Company S.A. Union Bancaire Privée (Luxembourg) S.A. Union Investment Real Estate AG Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vanguard Investment Series plc VITRUVIUS Vontobel Fonds Services AG Wallberg Invest S.A. WARBURG INVEST Kapitalanlagegesellschaft MBH WestInvest Gesellschaft für Investmentfonds	SEB Asset Management S.A. Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft SG/Russell Asset Management Limited SIRIUS FUND Spängler IQAM Invest GmbH SSgA SPDR ETFs Europe I plc StarCapital S.A. State Street Global Advisors Luxembourg Management Sári Swiss & Global Asset Management S.A. Swiss Life Funds (LUX) Management Company Sydinvest International TDO Management Company S.A. THEAM Threadneedle Investments Tirolinvest Kapitalanlagegesellschaft mbH Torrus Funds SICAV Triodos SICAV I Turner Funds plc UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. UBS (In)ETF plc UFG-LFP International S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Universal-Investment GmbH VALORINVEST Veritas Investment GmbH Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vontobel Management S.A. Walser Privatbank Invest S.A. WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
ValueInvest Asset Management S.A. VIRMONT von der Heydt Kersten Invest S.A. VPB Finance S.A. Wanger Investment Company Plc, The	UBS Third Party Management Company S.A. Union Bancaire Privée (Luxembourg) S.A. Union Investment Real Estate AG Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vanguard Investment Series plc VITRUVIUS Vontobel Fonds Services AG Wallberg Invest S.A. WARBURG INVEST Kapitalanlagegesellschaft MBH WestInvest Gesellschaft für Investmentfonds	UFG-LFP International S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Universal-Investment GmbH VALORINVEST Veritas Investment GmbH Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vontobel Management S.A. Walser Privatbank Invest S.A. WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Wellington Management Portfolios (Dublin) p.l.c.	WestInvest Gesellschaft für Investmentfonds	WestLB Mellon Asset Management (Luxembourg) S.A.
WestLB Mellon Compass Fund SICAV	W&W Asset Management Dublin Limited	WWK Investment S.A.

Banken/Plattformen

BANK ZWEIPLUS
FFB
MorgenFund Deutschland

Comdirect
Fondsdepot Bank
MorgenFund Luxemburg

DAB
FNZ Bank

Geschlossene Fonds / AIF etc.

ASUCO
BUSS CAPITAL GmbH & Co.KG
CH2
HABONA INVEST GMBH
HANSECAPITAL
IMMACIMMOVATION
KGAL
PARIBUS CAPITAL
SOLITKAPITAL
TSO Europe
WEGROW

BB-Wertmetall
BVT
FIM Finanz
HANNOVER GRUND
HEP Kapitalverwaltung AG
JAEDERBERG & CIE
MPE
PRIMUSVALOR
SOLVIUM
US Treuhand
Wide

BIT TREUHAND AG
CAV
GRASSHOPPER INVESTMENTS
HANNOVER LEASING
HTB
JAMESTOWN
OEKORENTA
RECONCEPT BETEILIGUNGS GMBH
THAMM & PARTNER GMBH
WEALTHCAP

Unsere Vertragspartner im Bereich Versicherungen

ACE	Direct Line	Medien (Versicherung)
Adcuri	Direkte Leben	Mercurius AG
ADVOCARD	DMB	mhplus
AEGON	DKV	Monuta
AGILA	DLV AG	Münchener Verein
AIG	Docura	myLife
Allcura	Domcura	Neue Leben
Allrecht Rechtsschutz	Eagle Star	NRV
Allianz	Easy Sell	Nürnberger
ALTE LEIPZIGER	Eberhard & Partner	NV
Alte Oldenburger	Envivas	OCC
Ammerländer	ERGO (direkt)	Oeco Capital
Amotis	Europe Assistance	Oldie Car Cover
Anglo Underwriting	Europa	Optima
ARAG	Europäische Reiseversicherung	ÖRAG
asspari	ESA	Ostangler
Atradius	Elvia	OVAG
AXA	Emil	Pascon
BADEN-BADENER	Finas	Photovoltaik 24
Baloise	Fingro	policendirekt
Barmenia	Friends Provident International	Policenwerk
Basler Securitas	Garanta	PrismaLife
BavariaDirekt	Generali	prokundo
BBKK	GHV	Provinzial (Rheinland)
BBV	Gothaer	Quantum
BGV	Grundeigentümer	R+V
BIG direkt gesund	Hallesche	RECHTSSCHUTZ UNION
BKK Gildemeister	Hanauer	Rhion
BKK Pfalz	Hannoversche Leben	ROLAND
Canada Life	HanseMerkur	Royal London
Caninberg und Schouten	HDI (Gerling)	SDK
CARDEA	Heidelberger Leben	Signal Iduna
Care Concept	HEK (Hanseatische Krankenkasse)	Skandia
Carl Rieck	Helvetia	Softfair
Carl Schroeter	Hendricks & Partner	SPORT Assekuranz
Central	HISCOX	SRC
Chartis	HK Darmstadt	Standard Life
CIGNA (PROCHECK)	HM Sports	Stuttgarter
Clerical Medical	HVS	Swiss Life (Partner)
CMI	IAT	TAS
Concordia	IDEAL	TK
Condor	Infinma	TRIAS
Consal	Inora Life	Uelzener
Continental	INTER	UKV (BBK)
Covomo	Interlloyd	Universa
Credit Life AG	Interrisk	VDK
CSS	Itzehoer	Vereinigte IKK
DAK	Janitos	Versicherungskammer Bayern
DANV	JURADIREKT	Verti
DAS	K & M	VHV
DÄV	Kölner Pensionskasse	Victoria
DBV	KRAVAG	Vienna Life
DB Vita	KS/Auxilia	Volkswohl Bund
Degenia	LBN	VOV (GmbH)
Delta Direkt Lebensversicherung AG	Liberty (Europe)	VPV
Dentasse	Lippische Landesbrandversicherung AG	Waldenburger Versicherung AG
Deurag	LKH	Wiener Städtische
Deutsche Familienversicherung AG	LLH	WÜBA
Deutsche Kautionskasse	Lloyd´s	Württembergische
Deutscher Ring	LV 1871	Würzburger
DEVK	MaklerM.AG moneymaxx	WWK
Dialog	Mannheimer	Zurich
Die Bayerische	Markel (International Deutschland)	