

Erstinformation gemäß § 15 der Versicherungsvermittlervereinbarung sowie Erklärung zu nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen



Dr. Ludwig & Partner GmbH Versicherungsmakler
Bahnhofstr. 8, 01796 Pirna
Telefon: 03501/528571, Fax: 03501/528578
E-Mail: mail@dr-ludwig-partner.de, Internet: www.dr-ludwig-partner.de
Amtsgericht Dresden: HRB 42809
Geschäftsführer: Frank Ludwig

zugelassene Tätigkeit

- Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO)

Zuständige Behörde für die Erlaubnis:

- § 34d GewO: IHK Dresden, Langer Weg 4, 01239 Dresden

Die Eintragung im Vermittlerregister

- als Versicherungsmakler unter der Registernummer D-KZQ6-UQPX0-76

kann wie folgt überprüft werden (gemeinsame Registerstelle nach § 11a Abs. 1 GewO):

- Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin
- Telefon 0180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf)
- www.vermittlerregister.info

Informationen über die Vergütung bei der Tätigkeit als Versicherungsmakler:

Als Versicherungsmakler bieten wir eine Beratung an. Die Vergütung – Courtage genannt – für unsere Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit trägt gewohnheitsrechtlich 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. Eine Vergütung in Form anderer Zuwendungen erhält unser Unternehmen nicht.

Unser Unternehmen bietet neben der Versicherungsvermittlung und -betreuung kaufmännische Dienste für Kunden an, die diese auch direkt bezahlen.

Kunden, die nicht Verbraucher sind, können wir außerdem auf Honorarbasis beraten.

Information zu den Schlichtungsstellen gemäß § 214 VVG und zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz:

Zur außergerichtlichen Streitbeilegung können untenstehende Schlichtungsstellen angerufen werden. Gemäß § 17 Abs. 4 der Versicherungsvermittlungsverordnung sind wir verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

- Versicherungsombudsman e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsman.de
- Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsman.de

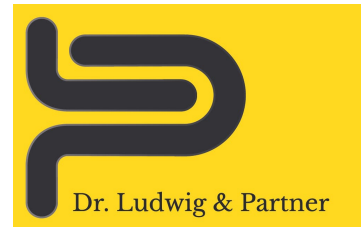
Rev. 12 vom 26.06.2023

Dr. Ludwig & Partner GmbH Versicherungsmakler

Bahnhofstr. 8 – 01796 Pirna

Tel. 03501 / 528571 – Fax: 03501 / 528578 – E-Mail: mail@dr-ludwig-partner.de

Erstinformation gemäß § 15 der Versicherungsvermittlervereinbarung sowie Erklärung zu nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen



Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 Verordnung über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (ODR-VO):

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit, die Verbraucher unter <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/> finden. Verbraucher haben die Möglichkeit, diese Plattform für außergerichtliche Beilegung ihrer Streitigkeiten über vertragliche Verpflichtungen zu nutzen.

Unsere E-Mail-Adresse: mail@dr-ludwig-partner.de

Beschwerdemanagement

Ihre Zufriedenheit hat für uns höchste Priorität. Falls Sie dennoch einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, haben Sie die Möglichkeit, eine Beschwerde bei uns einzureichen.

Die Beschwerde kann schriftlich per Brief, telefonisch (siehe Kontaktdaten auf Seite 1) oder per E-Mail an beschwerde@dr-ludwig-partner.de eingereicht werden.

Erhalten wir eine Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich den Eingang und unterrichten Sie über das Verfahren der Beschwerdebearbeitung sowie die ungefähre Bearbeitungszeit. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde einen Gegenstand betrifft, für den wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen, soweit uns diese möglich ist, die zuständige Stelle mit.

Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und diese schnellstmöglich beantworten. Sollte dies einmal nicht möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann die Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird.

Auf Wunsch erteilen wir Ihnen alle Benachrichtigungen und Informationen schriftlich. Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihr Anliegen weiter verfolgen können.

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Gesetz über den Versicherungsvertrag VVG
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebene Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Rev. 12 vom 26.06.2023

Dr. Ludwig & Partner GmbH Versicherungsmakler

Bahnhofstr. 8 – 01796 Pirna

Tel. 03501 / 528571 – Fax: 03501 / 528578 – E-Mail: mail@dr-ludwig-partner.de

Erklärung zu nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen

Informationen gem. Artikel 3 Transparenz-Verordnung (Transparenz bei den Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken)

Im Rahmen der Auswahl von Versicherungsgesellschaften und Versicherungsprodukten berücksichtigen wir die von den Versicherern zur Verfügung gestellten Informationen.

Versicherer, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen einbeziehen, bieten wir ggf. nicht an. Im Rahmen der im Kundeninteresse erfolgenden individuellen Beratung stellen wir gesondert dar, sofern die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investmententscheidung für uns erkennbare Vor- bzw. Nachteile für den individuellen Kunden bringen könnte.

Über die jeweilige Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen des jeweiligen Versicherers informiert dieser mit dessen vorvertraglichen Informationen.

Bei Fragen können Sie uns gerne im Vorfeld eines möglichen Vertragsabschlusses ansprechen.

Informationen gem. Artikel 4 Abs. 5 Transparenz-Verordnung (nachteiliger Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Ebene des Unternehmens)

Im Rahmen der Beratung werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren der Finanzmarktteilnehmer (Versicherer) berücksichtigt. Die Berücksichtigung erfolgt auf Basis der von den Versicherungsunternehmen zur Verfügung gestellten Informationen. Für deren Richtigkeit ist der Vermittler nicht verantwortlich.

Zurzeit kann eine Berücksichtigung auf Grund sich aufbauender, aber aktuell noch ggf. rudimentärer Informationen durch die Versicherer zu Ihren Unternehmen lediglich bedingt erfolgen.

Informationen gem. Artikel 5 Abs. 5 Transparenz-Verordnung (Transparenz der Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken)

Die Vergütung für die Vermittlung von Versicherungen orientiert sich nicht an den Nachhaltigkeitsrisiken, die mit den Anlagen dieser einhergehen. Dies bedeutet insbesondere, dass die Vergütungshöhe des Produktes nicht von den Nachhaltigkeitsrisiken der Anlage positiv oder negativ beeinflusst wird.

Informationen gem. Artikel 6 Abs. 2 Transparenz-Verordnung (Transparenz bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken)

Bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten, Riester- und Basisrenten bzw. bAV werden die Nachhaltigkeitsrisiken einbezogen, in dem die vorvertraglichen Informationen der Versicherer verwendet werden.

Bei einer möglichen pflichtgemäßen Einschätzung einer vergleichbaren oder besseren Rendite des Produktes, das Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, wird dieses Produkt vorrangig empfohlen.