

# Erstinformation

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht

## 1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

RÖDER Finanz-Konzepte - Bernhard Röder  
Bernhard Röder  
Bahnhofstr. 55  
67251 Freinsheim  
Tel.: 06353-914337  
Fax: 06353-914368  
E-Mail: b.roeder@finanz-konzepte.net

## 2. Tätigkeitsart:

Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)  
Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)  
Immobiliardarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

## 3. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-CJ5Y-LNUWX-94  
Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung: D-F-149-RWSU-20  
Vermittlerregisternummer Immobiliardarlehensvermittlung: D-W-149-R13K-02

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Telefon: 0180 600 58 50 (0,20 Euro/Anruf)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

## 4. Erlaubnisbehörde:

Versicherungsvermittlung: Industrie- und Handelskammer für die Pfalz, Ludwigsplatz 2-4, 67059 Ludwigshafen

Finanzanlagenvermittlung: Industrie- und Handelskammer für die Pfalz, Ludwigsplatz 2-4, 67059 Ludwigshafen

Immobiliardarlehensvermittlung: Gewerbeamt Verbandsgemeinde Freinsheim, 67251 Freinsheim

## 5. Schlichtungsstellen:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung  
Glockengießerverwall 2, 20095 Hamburg

## 6. Beratung bei der Versicherungsvermittlung:

Im Zuge der Vermittlung bietet Bernhard Röder eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an.

## 7. Informationen über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler:

Im Zusammenhang mit der Beratung und/oder Vermittlung, erfolgt die Vergütung im Regelfall durch Provisionszahlungen und Zuwendungen von Dritten, welche bereits in den zu zahlenden Beträgen enthalten sind und auch behalten werden dürfen. Diese Provisionszahlungen werden gemäß der gesetzlichen Grundlagen dem Kunden im Detail offen gelegt. Sofern Vergütungsbestandteile durch

den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies auf Grundlage einer gesonderten Vergütungs /Honorarvereinbarung.

**8. Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenvermittlung und ggf. -beratung:**

Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung und ggf. -beratung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies im Rahmen einer separaten Honorarvereinbarung.

**9. Leistungsentgelt / Kosten bei der Immobiliendarlehensvermittlung:**

Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber.

Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus: der Bruttodarlehenssumme, Zinszahlungen, Prämien. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Er wird Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt mitgeteilt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Es können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

**10. Produktauswahlpalette bei der Immobiliendarlehensvermittlung:**

Der Vermittler wird unabhängig tätig.

**11. Beratung bei der Immobiliendarlehensvermittlung:**

Die Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler beinhaltet keine Beratung.

**12. Emittenten und Anbieter:**

Vermittelt und ggf. beraten wird 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.

**Mit nachfolgender Unterschrift bestätige ich, die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.**

---

Ort, Datum

---

Unterschrift