



Gesetzlich vorgeschriebene  
**Erstinformation**

#### IHR VERMITTLER UND VERTRAGSPARTNER ALS VERSICHERUNGSMAKLER

Dr. Werner Karp	Telefon:	0341-33193687
Dr. Karp Finanzdienstleistungen GmbH & Co. KG	Fax:	0341-33193689
Salamanderstr. 9	Mobil:	0152-33648128
04329 Leipzig	E-Mail:	Karp@dr-karp.de
	Homepage:	<a href="http://www.dr-karp.de">http://www.dr-karp.de</a>

Registergericht: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., HR-Eintrag: IHK Neubrandenburg,  
Geschäftsführer: Dr. Werner Karp, Haftende Gesellschafter: Dr. Werner Karp vertreten durch die persönlich haftende  
Gesellschafterin: Umbrella Treuhand I GmbH GF: Timo Richter, Olaf Czinna, Guntram Schloß Friedrich-Engels-Ring  
50 17033 Neubrandenburg, inhaltlich verantwortlich: Dr. Werner Karp

#### STATUS GEMÄß GEWERBEORDNUNG

Ihr Vertragspartner ist tätig als Versicherungsmakler mit Erlaubnispflicht nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung unter Nutzung der Möglichkeit der Inanspruchnahme einer Übergangsfrist nach § 156 GewO wegen bereits langjähriger Tätigkeit.

Register-Nr.	<b>D-RNWR-GXMVK-24</b>
zuständige IHK	Industrie- und Handelskammer zu Neubrandenburg, 17033 Neubrandenburg, Telefon: 0395/5597-0, Fax: 0395/5597-510, Email: <a href="mailto:info@neubrandenburg.ihk.de">info@neubrandenburg.ihk.de</a> , Homepage: <a href="http://www.neubrandenburg.ihk.de">www.neubrandenburg.ihk.de</a> , Bezirke: kreisfreie Hansestadt Greifswald, kreisfreie Stadt Neubrandenburg, Kreise Demmin, Mecklenburg-Strelitz, Müritz, Ostvorpommern, Uecker-Randow

Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34c Gewerbeordnung (Umfang laut Gesetzestext ab dem 01.01.2013)

Umfang der Genehmigung	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 <input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 2 <input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 3a und b
ausstellende Behörde	Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Aufsichtsbehörde	IHK Neubrandenburg, Katharinenstr. 48, 17033 Neubrandenburg



## Gesetzlich vorgeschriebene Erstinformation

### Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34f Gewerbeordnung

Umfang der Genehmigung	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 <input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 2 <input type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 Nummer 3
Emittenten	AllianceBernstein, DWS Fondsplattform, European Bank for Financial Services GmbH (ebase), FIL Fondsbank GmbH (FFB), Franklin Templeton, AllianceBernstein Investor Services, , Amundi Asset Management, , Augsburger Aktienbank AG (AAB), , Fondsdepot Bank GmbH, , Metzler Fund exchange, SUTOR
ausstellende Behörde	IHK zu Neubrandenburg
Aufsichtsbehörde	IHK zu Neubrandenburg, Katharinenstraße 48, 17033 Neubrandenburg
Register-Nr	<b>D-F-182-A15X-67</b>
zuständige IHK	Industrie- und Handelskammer zu Neubrandenburg, 17033 Neubrandenburg, Telefon: 0395/5597-0, Fax: 0395/5597-510, Email: info@neubrandenburg.ihk.de, Homepage: www.neubrandenburg.ihk.de, Bezirke: kreisfreie Hansestadt Greifswald, kreisfreie Stadt Neubrandenburg, Kreise Demmin, Mecklenburg-Strelitz, Müritz, Ostvorpommern, Uecker-Randow

### Ihr Vertragspartner besitzt eine Genehmigung nach §34i Gewerbeordnung

Umfang der Genehmigung	<input checked="" type="checkbox"/> Absatz 1 Satz 1 <input type="checkbox"/> Absatz 4 Satz 1
ausstellende Behörde	IHK zu Neubrandenburg
Aufsichtsbehörde	IHK zu Neubrandenburg, Katharinenstraße 48, 17033 Neubrandenburg
Register-Nr.	<b>D-W-182-114N-61</b>
zuständige IHK	Industrie- und Handelskammer zu Neubrandenburg, 17033 Neubrandenburg, Telefon: 0395/5597-0, Fax: 0395/5597-510, Email: info@neubrandenburg.ihk.de, Homepage: www.neubrandenburg.ihk.de, Bezirke: kreisfreie Hansestadt Greifswald, kreisfreie Stadt Neubrandenburg, Kreise Demmin, Mecklenburg-Strelitz, Müritz, Ostvorpommern, Uecker-Randow

### Beratung

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

### Vergütung im Bereich Versicherungsvermittlung

#### Art und Quelle der Vergütung

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als Kombination aus beidem.

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche ggf. vermittelt werden.



### Vergütung im Bereich Finanzanlagevermittlung

Der Finanzanlagenvermittler verlangt keine direkte Vergütung vom Anleger, ggf. wird aber zusätzlich eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung abgeschlossen. Für den Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Finanzanlagenvermittler in der Regel von den Fondsgesellschaften und/oder den depotführenden Stellen Provisionen bzw. Courtagen aus den im Zusammenhang mit dem Kauf und der Verwaltung der Fondsanteile anfallenden Kosten und Gebühren.

Der Finanzanlagenvermittler erhält von der Verwahrstelle der Fondsanteile den Ausgabeaufschlag einmalig als Agio in Prozent des Anlagebetrages sowie eine laufende Vertriebsprovision, die je nach Abrechnungsart der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaft in Prozent des Wertes der vom Depotinhaber gehaltenen Anteile an Fonds im Depot des Anlegers oder in Prozent der jährlichen Managementfee des jeweiligen Fonds im Depot des Anlegers berechnet wird. Die Höhe der Provisionen variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds.

Die Höhe der jeweiligen Ausgabeaufschläge sowie der sonstigen Kosten und Gebühren ergibt sich aus den betreffenden Abschnitten der Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), den Verkaufsprospekten der Kapitalverwaltungs-/Investmentgesellschaften und dem PreisLeistungsverzeichnis der jeweiligen Lagerstelle und wird durch den Finanzanlagenvermittler bezogen auf die jeweilig ausgewählte Anlage gesondert ausgewiesen.

### Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen

Ihr Vertragspartner besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital Ihres Vertragspartners.



## GEMEINSAME ANGABEN

Sofern Sie die o. g. Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über die Internetseite [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) oder unter Telefon: 01806 00 58 50 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, 0,60 EUR/Anruf aus Mobilfunknetzen) oder bei der DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 030/20308-0, Internet: [www.dihk.de](http://www.dihk.de) als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen. Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stelle als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

### Anschrift der Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin

Ombudsmann Private Kranken- und  
Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin

Ombudsmann der privaten  
Bausparkassen  
Postfach 303079  
10730 Berlin

Ombudsmann für Investmentfonds  
Büro der Ombudsstelle des BVI  
Bundesverband Investment und Asset  
Management e.V.  
Unter den Linden 42  
10117 Berlin

### Plattform der EU-Kommission zur Online-Streitbeilegung

[www.ec.europa.eu/consumers/odr](http://www.ec.europa.eu/consumers/odr)