



Schmalenberg

## Erstinformation gemäß § 15 Versicherungsvermittlerverordnung und gemäß § 12 Finanzanlagenvermittlerverordnung

Schmalenberg ist seit 1990 ein inhabergeführtes Familienunternehmen. Als Versicherungsmakler sind wir bundesweit tätig und bieten unseren Mandanten aus den Zielgruppen Immobilien und Baugewerbe exklusive Versicherungslösungen.

---

**Aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen sind wir gehalten, Ihnen nachfolgende Informationen über unser Unternehmen zu übermitteln:**

### Zugelassene Tätigkeiten:

- Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung.
- Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Gewerbeordnung.

### Zuständige Behörde für die Erlaubnis:

- IHK zu Leipzig, Goerdelerring 5, 04109 Leipzig

### Die Eintragung im Vermittlerregister kann wie folgt überprüft werden:

- als Versicherungsmakler unter der Registernummer D-C8TX-2M89W-56
- als Finanzanlagenvermittler unter der Registernummer 223 / 121.27 / 1985 / F
- Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180-600-585-0 (Festpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
- [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin,
- [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

### Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung

Dass die gesetzlich geforderte Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung mit der vorgeschriebenen Versicherungssumme besteht, wurde gegenüber der IHK nachgewiesen.

### Beteiligungen

Unsere Unternehmen halten keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

### Beschwerden

Beschwerden können Sie jederzeit gerne per Post, per E-Mail an [beschwerde@schmalenberg.de](mailto:beschwerde@schmalenberg.de) oder telefonisch unter 03437 939 0 an uns richten. Das Verfahren zur Bearbeitung Ihrer Beschwerde sieht vor, dass nach Eingang Ihrer Beschwerde wir diese gerne intern prüfen und Ihnen eine Stellungnahme zukommen lassen werden.

### Beratungsleistung

Hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte bietet der Vermittler eine Beratung an.

### Vergütung

Für die Vermittlung der Versicherungsprodukte erhält der Vermittler eine Provision, welche in der Versicherungsprämie enthalten ist. Daneben erhält der Vermittler bei der Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten auch andere Zuwendungen. Der Vermittler ist für eine Vielzahl unterschiedlicher Versicherer vermittelnd tätig. Die mit den einzelnen Versicherungsgesellschaften vereinbarten Vergütungen, Provisionen und Zuwendungen unterscheiden sich der Höhe nach. Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen Vermittler 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 Vermittlungsvergütungen nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist.



**Schmalenberg**

**Transparenzverordnung (TVO)**

**Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene  
Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor**

Nachhaltigkeit ist für uns ein wichtiges Thema! Daher beraten wir unsere Kunden unter anderem auch zu nachhaltigen Kapitalanlagen bei den von uns vermittelten Produkten individuell und persönlich. Aktuell können diese gut bei fondsgebundenen Produkten durch die Auswahl von ESG-konformen Investmentfonds dargestellt werden. Im Rahmen der individuellen Beratung weisen wir auf erkennbare Vor- bzw. Nachteile hin. Bei sonstigen Versicherungsprodukten ist derzeit die Betrachtung der nachhaltigen Kapitalanlage im Hinblick auf deren Kapitalstock häufig noch nicht möglich. Für die Vermittlung von nachhaltigen Kapitalanlagen erhalten wir -und vergüten- regelmäßig die gleichen Vergütungssätze wie für andere Kapitalanlagen auch.