Erstinformation

Versicherungs- und Finanzanlagenvermittlung nach § 15 VersVermV sowie §§ 12 und 12a FinVermV

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

vor einer Beratung oder Vermittlung erhalten Sie nachfolgend die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über die Anbieterin, ihren Status, die Art der Vergütung sowie die zuständigen Register- und Schlichtungsstellen.

Anbieterin und Kontakt

Name	Giulia Wulftange, Einzelunternehmerin
Geschäftsanschrift	Fürstenauer Weg 7, 49134 Wallenhorst, Ortsteil Hollage
Telefon	0162 9491836
E-Mail	Wulftange@Finanzberatung-Wulftange.de

1. Gewerberechtlicher Status und Tätigkeitsumfang

Versicherungsvermittlung	Versicherungsmaklerin mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Giulia Wulftange bietet Beratung zu Versicherungsprodukten an.
Finanzanlagenvermittlung	Finanzanlagenvermittlerin mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO.
Erlaubnisumfang § 34f	Nr. 1: Anteile oder Aktien an offenen Investmentvermögen; Nr. 2: Anteile oder Aktien an geschlossenen Investmentvermögen, jeweils im gesetzlich zugelassenen Umfang.

2. Registereintragungen und zuständige Behörde

§ 34d GewO	Registrierungsnummer D-RML3-CYUJ8-71
§ 34f GewO	Registrierungsnummer D-F-162-BN5X-54
Erlaubnis- und Aufsichtsbehörde	Industrie- und Handelskammer Osnabrück - Emsland - Grafschaft Bentheim, Neuer Graben 38, 49074 Osnabrück
Vermittlerregister	Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin; www.vermittlerregister.info; Telefon 0180 600 58 50 (0,20 Euro/Anruf)

3. Vergütung

Versicherungsvermittlung

Für die Versicherungsvermittlung erhält Giulia Wulftange ausschließlich Courtage beziehungsweise Provision. Die Zahlung erfolgt abhängig vom vermittelten Produkt entweder unmittelbar durch das jeweilige Versicherungsunternehmen oder über einen angebundenen Maklerpool. Direkte Courtageanbindungen bestehen derzeit insbesondere zu Canada Life, Helvetia, VOLKSWOHL BUND und IDEAL. Weitere Abrechnungen können über die Fonds Finanz Maklerservice GmbH oder die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH erfolgen. Die Courtage ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Eine gesonderte Vergütung durch die Kundin oder den Kunden wird hierfür nicht erhoben.

Finanzanlagenvermittlung

Für die Finanzanlagenvermittlung erhält Giulia Wulftange Zuwendungen von Dritten, insbesondere Provisionen, die über Kooperationspartner beziehungsweise Produktgeber gezahlt werden. Diese Zuwendungen dürfen angenommen und behalten werden. Art, Quelle und Höhe beziehungsweise die Berechnungsweise werden - soweit gesetzlich erforderlich - rechtzeitig vor Abschluss des Geschäfts offengelegt. Eine gesonderte Vergütung durch die Anlegerin oder den Anleger wird nicht erhoben.

4. Abwicklungs- und Produktpartner

Direktanbindungen Versicherungen	Canada Life; Helvetia; VOLKSWOHL BUND; IDEAL
Maklerpools Versicherungen	Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München; Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, Söhnleinstraße 8, 65201 Wiesbaden
Finanzanlagen / Depotlösungen	FNZ Bank SE; FIL Fondsbank GmbH (FFB); DWS Investment GmbH; Multi-Invest Gesellschaft für Vermögensbildung GmbH; bank zweiplus ag

Je nach Beratungsanlass werden Finanzanlagen und Depotlösungen über die vorstehend genannten Vertragspartner angeboten oder abgewickelt. Die im konkreten Fall in Betracht kommenden Emittenten, Kapitalverwaltungsgesellschaften und Produktanbieter sowie die jeweiligen Kosten und Zuwendungen werden im Beratungsprozess und in den produktbezogenen Pflichtinformationen offengelegt.

5. Beteiligungsverhältnisse

- Giulia Wulftange hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.
- Kein Versicherungsunternehmen und kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält eine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Unternehmens von Giulia Wulftange.

6. Berufsrechtliche Regelungen

Für die Versicherungsvermittlung gelten insbesondere § 34d GewO, §§ 59 bis 68 VVG, § 48b VAG und die VersVermV. Für die Finanzanlagenvermittlung gelten insbesondere § 34f GewO und die FinVermV. Die Vorschriften sind unter www.gesetze-im-internet.de abrufbar.

7. Schlichtungsstellen

Für die außergerichtliche Beilegung von Streitigkeiten können - je nach Gegenstand der Beschwerde - insbesondere folgende Schlichtungsstellen angerufen werden:

Versicherungen	Versicherungsombudsmann e. V.; Postfach 08 06 32, 10006 Berlin; www.versicherungsombudsmann.de; Telefon 0800 3696000
Private Kranken- und Pflegeversicherung	Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung; Postfach 06 02 22, 10052 Berlin; www.pkv-ombudsmann.de; Telefon 0800 2 55 04 44
Finanzanlagenvermittlung	Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung; Barmbeker Straße 2, 2. OG, 22303 Hamburg; www.schlichtung-finanzberatung.de; Telefon 040 69650890

8. Hinweise

Diese Erstinformation wird vor Abgabe einer Vertragserklärung zur Verfügung gestellt. Sie ersetzt nicht die produktbezogenen Pflichtinformationen, Kosteninformationen oder die Dokumentation der jeweiligen Beratung.

Die Angaben beziehen sich ausschließlich auf Giulia Wulftange als selbstständige Einzelunternehmerin. Angaben früherer Unternehmen oder Kooperationspartner gelten nicht für diese Anbieterin.

Giulia Wulftange

Finanzberatung - persönlich, verständlich und auf Augenhöhe