

MANDANTEN-ERSTINFORMATION

zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflichten

Stand: 05.2019

1. Allgemeine Daten

Alexander Moor

Diplom-Betriebswirt (BA) Fachrichtung Versicherung

Eingetragen im Handelsregister

Amtsgericht Fulda - HRA 5372
finalex Alexander Moor e.K.

Firmensitz und betriebliche Anschrift

Wasserkuppenstraße 25
36119 Neuhof

Kontaktdaten

Tel.-Nr.: 06655 / 911154
Fax-Nr.: 06655 / 2826
Mobil: 0171 / 3816120
E-Mail: info@alexander-moor.de
Internet: www.alexander-moor.de

Bankverbindung

IBAN: DE13 5306 0180 0007 1005 15
BIC: GENODE51FUL
Bank: VR Bank Fulda e.G.

Steuernummer

Finanzamt Fulda - 18 847 60544

2. Zugelassene Tätigkeiten / Gewerbliche Erlaubnisse

- **Versicherungsmakler** mit der Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 GewO
- **Finanzanlagenvermittler** mit der Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 - 3 GewO
- **Immobilienvermittler** mit der Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 GewO
- **Darlehensvermittler** mit der Erlaubnis § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO

3. Zuständige Erlaubnis- und Registrierungsbehörde / Eintragung im Vermittlerregister

Versicherungsmakler	Registrierungsnummer: D-CV3R-DLYAJ-89 Erlaubnis- und Registrierungsbehörde: IHK Fulda, Heinrichstraße 8, 36037 Fulda
Finanzanlagenvermittler	Registrierungsnummer: D-F-128-UMM5-29 Erlaubnis- und Registrierungsbehörde: IHK Fulda, Heinrichstraße 8, 36037 Fulda
Immobilien-darlehens-vermittler	Registrierungsnummer: D-W-128-J9TJ-24 Erlaubnisbehörde: Landkreis Fulda, Wörthstr. 15, 36037 Fulda Registrierungsbehörde: IHK Fulda, Heinrichstraße 8, 36037 Fulda
Darlehensvermittler	Erlaubnisbehörde: Landkreis Fulda, Wörthstr. 15, 36037 Fulda

Überprüfung der Eintragungen im Vermittlerregister bei:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.,
Breite Straße 29, 10178 Berlin

Tel.-Nr.: 030 / 203080

Internet: www.vermittlerregister.org

4. Beratungsangebot

finalex Alexander Moor e.K. bietet im Rahmen der Vermittlung von Versicherungs-, Versicherungsanlage- und Vorsorgeprodukten (Produkten), Finanzanlagen sowie Darlehensverträgen eine Beratung an, soweit der Mandant / die Mandantin nicht ausdrücklich auf eine Beratung verzichtet (soweit dies zulässig ist).

5. Umfang der Befugnisse / Produktauswahlpalette

finalex Alexander Moor e.K. berät und vermittelt umfassend und ist nicht an einen oder mehrere bestimmte Produktgeber / Emittenten und Anbieter / Darlehensgeber gebunden und auch nicht ausschließlich für einen oder mehrere bestimmte Produktgeber / Emittenten und Anbieter / Darlehensgeber tätig.

Vermittelt und beraten werden grundsätzlich Produkte / Finanzanlagen / Darlehen aus der gesamten Bandbreite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der vorliegenden gewerblichen Erlaubnisse zugelassen ist. Eine abschließende Auflistung aller Produktgeber / Emittenten und Anbieter / Darlehensgeber, mit denen finalex Alexander Moor e.K. zusammenarbeitet, würde den Rahmen dieser Erstinformation sprengen. Auf besonderen Wunsch kann gerne eine aktuelle Liste ausgehändigt werden.

6. Vergütung

Versicherungsmakler

Als **Versicherungsmakler** erhält finalex Alexander Moor e.K. für eine erfolgreiche Vermittlungs- (inkl. Beratungs-) und / oder Betreuungstätigkeit eine als Courtage bezeichnete Vergütung, die gewohnheitsrechtlich durch die Produktgeber (Versicherungsunternehmen, Assekuradeure oder sonstige Finanzdienstleistungsgesellschaften) getragen wird. Die Courtage ist in diesem Fall Bestandteil der Versicherungsprämie und nicht unmittelbar durch den Mandanten / die Mandantin (Versicherungsnehmer) an finalex Alexander Moor e.K. zu zahlen.

Im Einzelfall - insbesondere bei der Vermittlung von sog. „Nettoprodukten“ (Produkte, bei denen die Vermittlungsvergütung nicht in der Versicherungsprämie enthalten ist) - kann Abweichendes mittels einer separaten schriftlichen Vergütungsabrede vereinbart werden.

Finanzanlagenvermittler

Als **Finanzanlagenvermittler** erfolgt die Vergütung von finalex Alexander Moor e.K. für eine erfolgreiche Vermittlung (inkl. Beratung) einer Finanzanlage durch Zuwendungen Dritter (Emittenten, Anbietern einer Finanzanlage oder einem sonstigen Dritten). Von dem Mandanten / der Mandantin ist in diesem Fall keine unmittelbare Vergütung an finalex Alexander Moor e.K. zu zahlen.

Im Einzelfall kann abweichend davon mittels einer separaten schriftlichen Vergütungsabrede vereinbart werden, dass die Vergütung ausschließlich durch den Mandanten / die Mandantin (Anleger) oder durch den Anleger und durch Dritte in Kombination erfolgt. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzanlageprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung (inkl. Beratung) insofern von Dritten erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Darlehensvermittler

Als **Darlehens- bzw. Immobiliendarlehensvermittler** erhält finalex Alexander Moor e.K. für eine erfolgreiche Vermittlung (inkl. Beratung) eines Darlehens eine als Provision / Leistungsentgelt bezeichnete Vergütung vom Darlehensgeber. Die Vergütung ist in dem vom Darlehensgeber ausgewiesenen Effektivzins enthalten und nicht unmittelbar durch den Mandanten / die Mandantin (Darlehensnehmer) an finalex Alexander Moor e.K. zu zahlen. Die Höhe der Vergütung kann sich unter anderem aus der Bruttodarlehenssumme, der Darlehenslaufzeit, Zinszahlungen oder Prämien ergeben. Die tatsächliche Höhe der Vergütung steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest - sie wird dem Darlehensnehmer zu einem späteren Zeitpunkt rechtzeitig vor Vertragsabschluss auf dem sog. „ESIS-Merkblatt“ ausgewiesen.

Nebentgelte sind durch den Mandanten / die Mandantin nicht an finalex Alexander Moor e.K. zu zahlen.

Die Höhe der Vergütung kann je nach Art und Umfang der jeweiligen Produkte / Finanzanlagen / Darlehen bzw. der jeweiligen Produktgeber / Emittenten und Anbieter / Darlehensgeber variieren. Unter Umständen erhält finalex Alexander Moor e.K. für die Vermittlung von Produkten / Finanzanlagen / Darlehen einzelner Produktgeber / Emittenten und Anbietern / Darlehensgeber von diesen oder von Dritten statt einer wie oben beschriebenen Vergütung (variable) Zuwendungen, die sich nach qualitativen Merkmalen bemessen. Solche Zuwendungen können auch in Kombination mit der Vergütung erfolgen.

Soweit von Zuwendungen gesprochen wird sind dies Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die finalex Alexander Moor e.K. erhält oder an Dritte gewährt.

7. Beschwerden / außergerichtliche Streitbeilegung

Bei Beschwerden über die Tätigkeiten von finalex Alexander Moor e.K. steht ein internes Beschwerdemanagement zur Verfügung, das unter den allgemeinen Kontaktangaben und auch der E-Mail-Adresse beschwerde@alexander-moor.de zu erreichen ist.

Sollte die Streitigkeit nicht einvernehmlich gelöst werden können, ist finalex Alexander Moor e.K. verpflichtet an außergerichtlichen Streitbelegungsverfahren teilzunehmen. Es können dazu folgenden Schlichtungsstellen angerufen werden:

für alle Tätigkeiten

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-,
Anlage- und Kreditvermittlung Träger: VOTUM Verband unabhängiger
Finanzdienstleistungs-Unternehmen in Europa e.V.

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Tel.-Nr.: 040 / 696508-90

Fax-Nr.: 040 / 696508-91

E-Mail: kontakt@schlichtung-finanzberatung.de

Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de