



Die folgenden Erstinformationen sollen Sie als Verbraucher über unsere bundesweite Tätigkeit als unabhängige Versicherungsmakler und Finanzanlagevermittler informieren. Wir erfüllen damit die Vorgaben des Gesetzgebers – bei Fragen können Sie sich sehr gern an uns wenden.

→ **Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV**

Name, Anschrift & Kontaktdaten:

valeris – Ihre Wirtschaftskanzlei, Mark Richter (Inhaber)
Spielhagenstr. 25, 30171 Hannover
Tel. 0511-16 59 52 40, Fax 0511-16 59 52 44, eMail: m.richter@valeris.de, Internet: www.valeris.de

→ **Vermittlung von Versicherungsverträgen:**

Gemeldet bei der IHK Hannover als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

→ **Vermittlung von Finanzanlagen:**

Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 der Gewerbeordnung zur Vermittlung oder Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.

Gemeinsame Registerstelle nach § 11a Abs. 1 GewO:

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-0JLF-UEQY7-41

Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung: D-F-133-912A-50

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

Telefon: 030/2030-80, Telefax: 030/2030-81000, eMail: info@dihk.de

Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Erlaubnisbehörde:

Industrie- und Handelskammer Hannover, Bischofsholer Damm 91, 30173 Hannover, www.hannover.ihk.de

Beteiligung an Investment- oder Versicherungsunternehmen:

Wir besitzen keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Investment- oder Versicherungsunternehmens. Kein Investment- oder Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Investment- oder Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

Emittenten und Anbieter:

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Ziffer 1 GewO zulässig ist.

Hinweis: Die im Anhang zu findende Auflistung der Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen wir Vermittlungs- und Beratungsleistungen anbieten, dient Ihrer Information entsprechend § 12 Abs. 1 Nr. 4 FinVermV. Der Inhalt der Auflistung wird von uns ständig sorgfältig geprüft und bei Bedarf aktualisiert. Trotz dieser sorgfältigen inhaltlichen Kontrolle, unterliegt die Auflistung stetigen Veränderungen. Wir übernehmen daher keine Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Auflistung. Die jeweils aktuellen Informationen über Emittenten und Anbieter zu deren Finanzanlagen wir Vermittlungs- und Beratungsleistungen anbieten, können Sie direkt bei uns abfragen.

Berufshaftpflicht-Versicherung:

Wir besitzen eine Berufshaftpflicht-Versicherung, die die Voraussetzungen der Versicherungs-Vermittler-Verordnung (VersVermV) erfüllt.

Beratungsangebot:

Die Tätigkeiten beinhalten auch Beratung.



Art und Quelle der Vergütung im Bereich der Versicherungsvermittlung:

Die Vergütung erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision/Courtage, 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.

Art und Quelle der Vergütung im Bereich der Finanzanlagenvermittlung:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung 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 die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Anschriften der Schlichtungsstellen:

Die Zufriedenheit unserer Kunden liegt uns sehr am Herzen. Bei Fragen oder Unklarheiten stehen wir Ihnen jederzeit gerne mit einem eigens dafür eingerichteten Beschwerdemanagement zur Verfügung. Sollten Sie sich einmal nicht optimal beraten fühlen, dann teilen Sie uns das bitte direkt mit, und wir finden eine Lösung.

Falls ein Anliegen wider Erwarten nicht geklärt werden kann, können Sie zusätzlich folgende außergerichtliche Schlichtungsstellen kontaktieren:

- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung:

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
www.schlichtung-finanzberatung.de

- Ombudsmann für Versicherungen:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

- Ombudsmann für private Bausparkassen:

Postfach 303079, 10730 Berlin
www.bausparkassen.de

- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung:

Postfach 060222, 10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

- Ombudsmann für Investmentfonds:

Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de



ERSTINFORMATIONEN – ANHANG

→ Liste der Emittenten und Anbieter gemäß § 12 Abs. 1 Nr. 4 der Finanzanlagenvermittlungsverordnung:

Aberdeen Global	Credit Suisse Asset Management Funds	Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A.
Aberdeen Global Services S.A	Credit Suisse Customer Service	Henderson Global Investors Ltd.
Aberdeen Immobilien Kapitalanlagegesellschaft mbH	Credit Suisse Fund Management Company (Ireland) Limited	HSBC Global Asset Management GmbH
ABN AMRO Market Access	CREDIT SUISSE FUND MANAGEMENT S.A	HSBC Global Investment Funds SICAV
Abrius Investment Management AG	Crystal Fund Management AG	HSBC Trinkaus + Burkhardt Asset Management
ACOLIN Fund Management S.A.	DAVIS Selected Advisers	HSBC Trinkaus Investment Managers S.A.
AGEON Asset Management	DB Platinum	IFAG Institutionelle Fondsleitung AG
AIG Global Investment Group	db x-trackers	IFM Independent Fund Management AG
AKBANK TURKISH SICAV	db x-trackers II	IFOS Internationale Fonds Service AG
Alceda Fund Management S.A.	Deka Immobilien Investment GmbH	INKA – Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH
Alken Asset Management	Deka International (Luxembourg) S.A.	Insight Investment Funds Management Limited
AllianceBernstein (Luxemburg) S.Ä .r.l.	Deka Investment GmbH	International Fund Management S.A.
AllianceBernstein Investor Services SA	Delta Lloyd Asset Management N.V.	IPConcept (Luxemburg) S.A
Allianz Global Investors Europe GmbH	Deutsche Asset Management Investmentgesellschaft	iShares Public Limited Company
Allianz Global Investors Ireland Ltd	Deutsche Postbank Privat Investment	Julius Meinl Investment GmbH
Allianz Global Investors Lux S.A.	Deutsche Vermögensbildungsgesellschaft mbH (DVG)	KAS Investment Servicing GmbH
Alte Leipziger Trust Investment-Gesellschaft mbH	Dexia Asset Management	KBC Asset Management
AmpegaGerling Investment GmbH	Dexia Asset Management Luxembourg S. A.	Kepler-Fonds
Amundi	Dimensional Funds plc	Landesbank Berlin Investment GmbH
Anglo Irish Bank Private Bankers	DJE	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Aquila Capital	DJE Investment S.A.	LCF Rothschild
Ashmore Investment Mgmt Ltd SICAV	DNB Asset Management S.A.	Leonardo Asset Management
Assenagon Asset Management SA	DNCA Finance Luxembourg	LLB Fund Services AG
Atlantis Investment Management Limited	DWS (Austria) Investmentgesellschaft mbH	LLB Fund Services Aktiengesellschaft
AXA FUNDS MANAGEMENT S.A.	DWS Investment GmbH	Lyxor Asset Management Luxembourg S.A.
AXA Investment Managers Deutschland GmbH	DWS Investment S.A.	MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH
AXA Investment Managers Paris	E & G FONDS SICAV	Mediolanum International Fund Ltd
AXA ROSENBERG INVESTMENT MANAGEMENT	East Capital (Lux)	Merit Alternative Investments GmbH
IRELAND LIMITED	Eaton Vance Management	Metzler Investment GmbH
Axxion S.A.	Edmond de Rothschild Asset Management	MFS Meridian Funds SICAV
Baloise Fund Invest (LUX)	ETFlab Investment GmbH	Minerva Investment AG
Bank Hofmann Fund Management (Guernsey) Ltd.	ETFS Fund Company Plc	MK Luxinvest S.A.
Bankhaus von der Heydt Kersten KG	ETFS Management Company Limited	ML Invest Solutions
BankInvest Group	ETHENEA Independent Investors S.A.	Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Bantleon Invest S.A.	European Investors (Deutschland) AG	Nordea Investment Funds S.A.
Baring Fund Ireland	F&C Management Ltd.	Oppenheim AM Services S.Ä r.l.
Baring Fund Managers	Falcon Fund Management (Luxembourg)	Oppenheim Kapitalanlagegesellschaft mbH
BAWAG P.S.K Invest GmbH	Falcon Private Bank Ltd.	PIMCO Deutschland GmbH
BayernInvest mbH	FCM Funds plc	Pioneer Asset Management S.A., Luxemburg
BayernInvest Luxembourg S.A.	Federated Intl Management	Pioneer Investments Austria
Bellevue Asset Management AG	Ferri Trust (Luxemburg) S.A.	Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH
Berenberg Lux Invest S.A.	FFS Fund Management S.A.	Polar Capital Funds plc
BI SICAV (BankInvest)	Fidicum SICAV	Rothschild & Cie Gestion
BlackRock	Fidelity Funds (Lux)	RREEF Investment GmbH
BlueBay Asset Management Plc	Fidelity Funds SICAV / Fidelity Funds II SICAV	Schroder International Selection Fund SICAV
BNP Paribas Asset Management	Fidelity Investment Management GmbH	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
BNP Paribas Emissions- und Handelsgesellschaft mbH	FIL (Luxembourg) S.A.	Schweizerische Gesellschaft für Kapitalanlagen SGK AG
BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS	Finter Fund Management Company S.A.	SEB Investment GmbH
BNP Paribas Securities Services	First Private Investment Management mbH	Selector Management
Bruck Invest Verwaltungs- & Beteiligungs AG	First State Investments Ltd.	Semper Constantia Invest GmbH
C&P Funds SICAV	Fisch Asset Management AG	SG Russell Asset Management
CAIAC Fund Management AG	Fisch Fund Services AG	SGSS Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH
Carl Spaengler Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Fortis Investment Management	Standard Chartered Bank (Germany) GmbH
Carmignac gestion.	FRANKFURT-TRUST Invest Luxembourg AG	State Street Global Advisors France S.A.
Carnegie Fund Management Co. S.A.	FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH	Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A.
Caso Asset Management S.A.	Franklin Templeton Investment Funds	Swiss Alpha
Catella Real Estate AG	GAM FD Management (Ireland)	Swiss Life Funds (LUX) Management Company
Cazenove Capital Management	Gamax Management	Swiss Re Asset Management Funds
Celsius Global Funds SICAV plc	Gartmore SICAV	Threadneedle
CMI Asset Management (LUX) SA	Generali Fund Management S.A.	UBS Fund Services (Luxembourg) S.A.
Comgest Asset Management International Limited	Generali Investments Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH	Union Investment Luxembourg S.A
cominvest Asset Management GmbH	Generali Investments Luxembourg S.A.	Union Investment Privatfonds GmbH
cominvest Asset Management Limited	GLG Partners Asset Management Ltd	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
cominvest Asset Management S.A.	Goldman Sachs International	Universal-Investment-Luxembourg S.A.
Commerz Funds Solutions S.A.	GreenEffects Investment plc.	Veritas Investment GmbH
Commerz Real Investmentgesellschaft mbH (CRI)	Griffin Capital Management Ltd	VMR Fund Management
Concept Fund Solutions	Hamon Asset Management Ltd.	Vontobel Fonds Services AG
Conventum Asset Management	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH	Wallberg Invest S.A.
C-Quadrat Kapitalanlage AG	HANSAINVEST LUX S.A.	WARBURG INVEST KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT
Craton Capital	Harewood Asset Management	MBH
Crédit Agricole Asset Management	Hauck & Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.	WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Credit Suisse Asset Management		