



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)  
Heinrich-Kümmel-Str. 8, 30169 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, Schiffgraben 49, 30175 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](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

- Ombudsmann für Versicherungen:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

- Ombudsmann für private Bausparkassen:

Postfach 303079, 10730 Berlin  
[www.bausparkassen.de](http://www.bausparkassen.de)

- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung:

Postfach 060222, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

- Ombudsmann für Investmentfonds:

Unter den Linden 42, 10117 Berlin  
[www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://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
Abrias 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 IRELAND LIMITED	East Capital (Lux)	Merit Alternative Investments GmbH
Axxion S.A.	Eaton Vance Management	Metzler Investment GmbH
Baloise Fund Invest (LUX)	Edmond de Rothschild Asset Management	MFS Meridian Funds SICAV
Bank Hofmann Fund Management (Guernsey) Ltd.	ETFlab Investment GmbH	Minerva Investment AG
Bankhaus von der Heydt Kersten KG	ETFS Fund Company Plc	MK Luxinvest S.A.
BankInvest Group	ETFS Management Company Limited	ML Invest Solutions
Bantleon Invest S.A.	ETHENEA Independent Investors S.A.	Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Baring Fund Ireland	European Investors (Deutschland) AG	Nordea Investment Funds S.A.
Baring Fund Managers	F&C Management Ltd.	Oppenheim AM Services S.Ä r.l.
BAWAG P.S.K Invest GmbH	Falcon Fund Management (Luxembourg)	Oppenheim Kapitalanlagegesellschaft mbH
BayernInvest mbH	Falcon Private Bank Ltd.	PIMCO Deutschland GmbH
BayernInvest Luxembourg S.A.	FCM Funds plc	Pioneer Asset Management S.A., Luxemburg
BelleVue Asset Management AG	Federated Intl Management	Pioneer Investments Austria
Berenberg Lux Invest S.A.	Ferri Trust (Luxemburg) S.A.	Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH
BI SICAV (BankInvest)	FFS Fund Management S.A.	Polar Capital Funds plc
BlackRock	Fidecum SICAV	Rothschild & Cie Gestion
BlueBay Asset Management Plc	Fidelity Funds (Lux)	RREEF Investment GmbH
BNP Paribas Asset Management	Fidelity Funds SICAV / Fidelity Funds II SICAV	Schroder International Selection Fund SICAV
BNP Paribas Emissions- und Handelsgesellschaft mbH	Fidelity Investment Management GmbH	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS	FIL (Luxembourg) S.A.	Schweizerische Gesellschaft für Kapitalanlagen SGK AG
BNP Paribas Securities Services	Finter Fund Management Company S.A.	SEB Investment GmbH
Bruck Invest Verwaltungs- & Beteiligungs AG	First Private Investment Management mbH	Selector Management
C&P Funds SICAV	First State Investments Ltd.	Semper Constantia Invest GmbH
CAIAC Fund Management AG	Fisch Asset Management AG	SG Russell Asset Management
Carl Spaengler Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Fisch Fund Services AG	SGSS Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH
Carmignac gestion.	Fortis Investment Management	Standard Chartered Bank (Germany) GmbH
Carnegie Fund Management Co. S.A.	FRANKFURT-TRUST Invest Luxembourg AG	State Street Global Advisors France S.A.
Caso Asset Management S.A.	FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH	Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A.
Catella Real Estate AG	Franklin Templeton Investment Funds	Swiss Alpha
Cazenove Capital Management	GAM FD Management (Ireland)	Swiss Life Funds (LUX) Management Company
Celsius Global Funds SICAV plc	Gamax Management	Swiss Re Asset Management Funds
CMI Asset Management (LUX) SA	Gartmore SICAV	Threadneedle
Comgest Asset Management International Limited	Generali Fund Management S.A.	UBS Fund Services (Luxembourg) S.A.
cominvest Asset Management GmbH	Generali Investments Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH	Union Investment Luxembourg S.A
cominvest Asset Management Limited	Generali Investments Luxembourg S.A.	Union Investment Privatfonds GmbH
cominvest Asset Management S.A.	GLG Partners Asset Management Ltd	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Commerz Funds Solutions S.A.	Goldman Sachs International	Universal-Investment-Luxembourg S.A.
Commerz Real Investmentgesellschaft mbH (CRI)	GreenEffects Investment plc.	Veritas Investment GmbH
Concept Fund Solutions	Griffin Capital Management Ltd	VMR Fund Management
Conventum Asset Management	Hamon Asset Management Ltd.	Vontobel Fonds Services AG
C-Quadrat Kapitalanlage AG	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH	Wallberg Invest S.A.
Craton Capital	HANSAINVEST LUX S.A.	WARBURG INVEST KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH
Crédit Agricole Asset Management	Harewood Asset Management	WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A.
Credit Suisse Asset Management	Hauck & Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.	