



Erstinformation

1. Firma und Anschrift:

Björn Kotrade
Bärensteinstraße 38
12685 Berlin

2. Status des Vermittlers nach Gewerbeordnung:

Ich bin als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig und im Vermittlerregister unter der Nummer **D-HHOO-M7XXD-95** registriert.

3. Bei Interesse können Sie die Angaben bei der Registerstelle überprüfen:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin
Tel.: 0180-600-585-0*
20 Cent/Anruf aus dem deutschen Festnetz
<http://www.vermittlerregister.info>

4. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32
10006 Berlin

Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22
10052 Berlin

5. Beteiligungsverhältnisse des Vermittlers:

Der Vermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

6. Beteiligungsverhältnisse von Versicherungsunternehmen:

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsmakler.

7. Vergütung:

Der Vermittler erhält für die Vermittlung von Versicherungsverträgen eine Courtage des Produktgebers. Eine gesonderte Vergütung durch den Kunden wird nicht geschuldet. Sofern die Vergütung aufgrund der Wünsche und Bedürfnisse durch den Kunden erfolgt, wird hierfür eine separate Vergütungsvereinbarung getroffen.

8. Beratung:

Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

9. Produktanbieter:

Es werden in regelmäßigen Intervallen die Produktanbieter sondiert. Es werden nur Versicherer berücksichtigt, die in Deutschland zum Vertrieb zugelassen sind bzw. der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht unterliegen, ihren Sitz oder eine Niederlassung in der Bundesrepublik Deutschland haben und die Vertragsbedingungen in deutscher Sprache anbieten. Auf Wunsch wird Ihnen eine aktuelle Liste der kooperierenden Versicherer zur Verfügung gestellt.



Statusbezogene Information gemäß § 12 FinVermV

1. Firma und Anschrift

Björn Kotrade
Bärensteinstraße 38
12685 Berlin

2. Erlaubnis gemäß § 34f GewO

Der Finanzanlagenvermittler/-berater ist mit folgender Erlaubnis tätig:

- **§ 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO**
Anlageberatung und Vermittlung zu Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen.

3. Registereintrag

Bei Interesse können Sie die Angaben bei der Registerstelle überprüfen:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)

Breite Straße 29
10178 Berlin
Tel.: 0180-600-585-0*
20 Cent/Anruf aus dem deutschen Festnetz
<http://www.vermittlerregister.info>

Registrierungsnummer: D-F-107-RFDA-30

(Diese Erlaubnis ist eingetragen im Register gemäß § 34f Abs. 5 GewO i.V.m. § 11a Abs. 1 GewO.)

4. Tätigkeit als geschäftsführender Gesellschafter

Keine

5. Emittenten und Anbieter

Es werden Vermittlungs- und Beratungsleistungen zu den Fondsuniversen diverser Institute erbracht. Die Emittentenliste kann auf Wunsch jederzeit eingesehen werden.

Das Gesamtangebot der Dienstleistung umfasst nahezu die gesamte Palette der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Fonds für Endkunden. Die Höhe der Vergütung variiert je Emittent und Fonds, wodurch potenziell Interessenkonflikte entstehen können.

6. Depotbanken & Kapitalverwaltungsgesellschaften

Depotbanken in Deutschland:

Augsburger Aktienbank, ebase, DWS, FIL Fondsbank, Fondsdepot Bank

Depotbanken im Ausland:

DWS (Lux), Moventum (Lux)

Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVGs):

BlackRock, DWS, Franklin Templeton, Jupiter Henderson, Noramco (Alger, Davis), Sauren, Threadneedle, u. v. m.

Insgesamt über 200 KVGs mit ca. 5.000–10.000 in- und ausländischen Fonds – nahezu die komplette Bandbreite der in Deutschland zugelassenen Investmentfonds.

7. Vergütung

Es erfolgt **keine direkte Vergütung durch den Anleger**. Eine gesonderte Servicegebührenvereinbarung kann jedoch abgeschlossen werden.

Der Vermittler erhält von Fondsgesellschaften (KVGs) oder Depotstellen Provisionen. Diese umfassen:

- **Agio** (einmalig, prozentual vom Anlagebetrag)
- **Laufende Vertriebsprovisionen**, abhängig vom Fondsvolumen oder der Verwaltungsgebühr

Die genaue Höhe ergibt sich aus den Wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), Verkaufsprospekten und Preisverzeichnissen.



8. Zuwendungen

Zusätzlich können Zuwendungen gewährt werden, z. B.:

- Marketingzuschüsse
- Sachleistungen (z. B. Produktschulungen, IT-Software, Unterlagen)
- Einladungen zu Veranstaltungen

Der Anleger erklärt sich damit einverstanden, dass diese Zuwendungen vom Vermittler und seiner Organisation behalten werden dürfen (§§ 675, 667 BGB abweichend).

9. Übergabe

Diese Information wurde dem Anleger **vor der ersten Beratung oder Vermittlung in Textform ausgehändigt**.