

# ERSTINFORMATION

Anbieterunabhängiger  
Versicherungs- und Finanzmakler

## Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV.

- Erstinformation (Stand: 11.2019) -

### 1. Firma und Anschrift:

BBC FINANCE  
Andreas Bertsch  
Bahnhofstr. 30 | 72213 Altensteig  
Tel.: 07453-9326910 | Fax: 07453-9326911 | E-Mail: info@bbc-finance.de | Internet: www.bbc-finance.de  
UST Ident Nr.: DE203000393  
Zuständiges Amtsgericht: Nagold

### 2. Inhaber / Geschäftsführer:

Andreas Bertsch  
Qualifikation: Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

### 3. Status des Vermittlers nach der Gewerbeordnung, Meldung und Registrierung:

BBC FINANCE - Andreas Bertsch ist tätig gemäß Gewerbeverordnung:

- Erlaubnis nach §34c Abs.1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung)
- Erlaubnis nach §34d Abs.1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34 f Abs.1 Nr.1 GewO (Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach §34 f Abs.1 Nr. 2 GewO (Geschlossene Fonds)
- Erlaubnis nach §34 i Abs.1 (Finanzierungen)

Zuständiges Register: IHK Nordschwarzwald, Dr. Brandenburgstr. 6, 75173 Pforzheim  
Es besteht eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflicht, diese wurde der IHK nachgewiesen.

Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 d GewO eingetragen: D-T28P-09V0S-09  
Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 f GewO eingetragen: D-F-164-ALBC-34  
Der Makler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO eingetragen: D-W-164-3UJ6-96

### 4. Beratung und Vergütung:

Es wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde diese gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden.

BBC FINANCE - Andreas Bertsch erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Provision vom Produktanbieter. Diese Provision ist somit nicht separat vom Kunden an BBC FINANCE - Andreas Bertsch zu bezahlen, sondern bereits in der Versicherungsprämie enthalten. Weitere Vergütungen erhält BBC FINANCE - Andreas Bertsch im Zusammenhang mit der Vermittlung nicht.

### 5. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:

DIHK | Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.  
Breite Straße 29 | 10178 Berlin  
Tel.: 0180 6005850 (20 Cent/Min aus dem deutschen Festnetz, höchstens 60 Cent/Minute aus Mobilfunknetzen)  
www.vermittlerregister.info

### 6. Beteiligungen an Versicherungsunternehmen:

BBC FINANCE - Andreas Bertsch hält keine Beteiligungen an Stimmrechten oder dem Kapital von Versicherungsunternehmen. Es gibt keine Beteiligungen von Versicherungsunternehmen an den Stimmrechten oder dem Kapital der BBC FINANCE - Andreas Bertsch.

### **7. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:**

Versicherungsombudsmann e.V. | Postfach 08 06 32 | 10006 Berlin  
Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus dem deutschen Festnetz) | [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung | Postfach 06 02 22 | 10052 Berlin  
Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus dem deutschen Festnetz) | [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Online-Streitbeteiligung via EU | <https://webgate.ec.europa.eu/odr>

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | Ombudsleute | Postfach 13 08 | 53003 Bonn  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI | Unter den Linden 42 | 10117 Berlin  
[www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin  
[www.ombudsstelle-gfonds.de](http://www.ombudsstelle-gfonds.de)

### **8. Angaben zu:**

Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG

Die Anlageberatung und der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34 f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig.

Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produkthanbieter statt. Der Makler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angegebenden Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Makler geschlossen werden. Der Makler ist ferner gehalten darüber auch ein Protokoll zu führen.

Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler mit der Wahrnehmung Ihrer Interessen betraut. Hierunter fällt die Betreuung hinsichtlich von Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der IHK des zuständigen Landkreises. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen. Weitere Infos siehe oben.

Beratung und Vermittlung von Direktcontainern

Soweit dem Kunden Anlagegeschäfte in Containern angeboten werden, handelt es sich nicht um regulierte Geschäfte in Finanzinstrumenten. Insbesondere finden die Regelungen des WpHG und des KWG in diesem Zusammenhang keine Anwendung.