01 / ERSTINFORMATION

Honorar-Finanzanlagenberatung

Status und Vergütung nach §§ 12 und 12a Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

Nico Hüsch · Nico Hüsch Honorarberatung
Ballindamm 3, 20095 Hamburg
Telefon +49 40 228 523 340 · n.huesch@nicohuesch.de · nicohuesch.de

Erlaubnis und Registrierung

Wir beraten Sie auf Grundlage der Erlaubnis von Nico Hüsch. Er ist als Honorar-Finanzanlagenberater nach § 34h Abs. 1 GewO registriert. Die Erlaubnis für Kategorie 1 nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO umfasst Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.

Erlaubnisbehörde Handelskammer Hamburg, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg.
www.handelskammer-hamburg.de · service@handelskammer-hamburg.de
Telefon +49 40 36138-138 · **Registereintrag Nico Hüsch** D-H-131-UDFM-72

Fondsauswahl und Wahl Ihres Depots

Wir empfehlen Fonds und ETFs unabhängig. Dabei berücksichtigen wir eine hinreichende Auswahl an Anlagen verschiedener Art und unterschiedlicher Anbieter oder Emittenten. Wir haben mit keiner Fondsgesellschaft einen Vertrag über die Beratung zu ihren Fonds.

Sie entscheiden selbst, ob Sie eine Empfehlung umsetzen, und erteilen den Kaufauftrag direkt bei Ihrer Depotbank. Sie können dafür zum Beispiel die FIL Fondsbank GmbH (FFB) oder Ihr bestehendes Online-Depot nutzen.

Wie wir unser Honorar berechnen

In der Fokus-Beratung klären wir eine Einzelfrage ohne persönliche Anlageempfehlung. Sie kostet höchstens 1.000 €. Für beide Module berechnen wir 200 € je Stunde (50 € je angefangener Viertelstunde der gesamten Auftragszeit). Die ganzheitliche Konzeptberatung kostet zusätzlich 2.000 € Grundhonorar, zusammen höchstens 4.000 €. Alle Preise enthalten die Umsatzsteuer. Besondere Kostendeckel und laufende Betreuung vereinbaren wir gesondert.

Absagen und Verschiebungen bis zum Vortag um 23:59 Uhr per E-Mail an n.huesch@nicohuesch.de sind kostenfrei. Nur bei fortgesetzter Beratung und Absage oder Verschiebung am Termintag oder Nichterscheinen können für 60 Minuten bis zu 200 €, für 90 Minuten bis zu 300 € hinzukommen, auch über den Deckel hinaus.

Zuwendungen Dritter dürfen wir nur annehmen, wenn weder die empfohlene noch eine gleich geeignete Anlage ohne Zuwendung erhältlich ist. In diesem Fall legen wir die Zuwendung vor dem Geschäft offen und kehren sie unverzüglich und ungemindert an Sie aus.

Schlichtung bei der Finanzanlagenberatung

Können wir Ihre Beschwerde zur Honorar-Finanzanlagenberatung nicht gemeinsam klären, sind wir bereit, an einem Verfahren vor der Hamburger Schlichtungsstelle teilzunehmen. Wir tragen die uns berechnete Verfahrensgebühr. Für Sie als Verbraucher ist das Verfahren kostenfrei.

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Barmbeker Straße 2, 2. OG, 22303 Hamburg · www.schlichtung-finanzberatung.de

02 / ERSTINFORMATION

Versicherungsberatung

Status und Vergütung nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

Nico Hüsch · Nico Hüsch Honorarberatung · Ballindamm 3, 20095 Hamburg

Unsere Beratungsleistung

Wir beraten Sie zu Altersvorsorge und Versicherungen mit Kapitalanlagebezug. Nico Hüsch hat die Erlaubnis als Versicherungsberater nach § 34d Abs. 2 GewO. Er ist bei der Handelskammer Hamburg gemeldet und im Vermittlerregister unter D-G1NT-W3U4F-24 eingetragen.

Für Rentenversicherungen vergleichen wir laufend Angebote am Markt. Entscheiden Sie sich für einen Vertrag, leiten wir Ihren unterschriebenen Antrag in Ihrem Auftrag weiter. Derzeit übermitteln wir Anträge an diese Versicherer.

· Alte Leipziger Lebensversicherung a.G.
· Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871)
· Standard Life International DAC, Zweigniederlassung Deutschland

Vergütung und Beteiligungen

Sie bezahlen unser Honorar direkt. Von Versicherungsunternehmen nehmen wir keine Provisionen oder sonstigen Zuwendungen an. Vermitteln wir einen Tarif mit eingerechneter Zuwendung, veranlassen wir deren Auskehrung durch den Versicherer nach § 48c VAG.

Unser Inhaber Nico Hüsch hält weder unmittelbar noch mittelbar mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält kein Versicherungsunternehmen oder dessen Mutterunternehmen eine solche Beteiligung an unserem Unternehmen.

Gemeinsame Registerstelle für beide Tätigkeiten

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin.
Telefon 0180 600 58 50 (0,20 € je Anruf) · www.vermittlerregister.info.

Schlichtung bei der Versicherungsberatung

Bei Streitigkeiten aus der Versicherungsberatung nehmen wir an einem Verfahren vor der zuständigen anerkannten Schlichtungsstelle teil, wenn Sie diese anrufen.

Versicherungsombudsmann e. V. · Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung · Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Wann wir Sie informieren

Unsere Erstinformation zur Finanzanlagenberatung erhalten Sie vor der ersten Anlageberatung. Über unser Honorar und seine Berechnung informieren wir Sie vor Beratungsbeginn und vor Abschluss des Beratungsvertrags. Bei der Versicherungsberatung stellen wir Ihnen die Erstinformation beim ersten Geschäftskontakt zur Verfügung, bei telefonischem Erstkontakt unmittelbar danach.