

KUNDENERSTINFORMATIONEN

GEMÄß §12 VERORDNUNG ÜBER DIE FINANZANLAGENVERMITTLUNG (FINVERMV) UND GEMÄß § 15 VERORDNUNG ÜBER DIE VERSICHERUNGSVERMITTLUNG UND -BERATUNG (VERS-VERMV)

Firma	LAIC Capital GmbH
Geschäftsführung	Achim Plate Christian Sievers Lasse Linzer
Sitz/Anschrift	An der Alster 42, 20099 Hamburg
Kontaktmöglichkeiten	Telefonnummer: + 49 (0) 40 32 56 78 - 900 E-Mail: info@laic.de
Handelsregister	Amtsgericht Hamburg, HRB 158044
Finanzanlagenvermittler	Die LAIC Capital GmbH ist bei der zuständigen Behörde gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO und der Registernummer D-F-131-SSYR-63. Die vorstehenden Angaben können beim Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 /600 585 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf) der unter www.vermittlerregister.info überprüft werden. Berufsrecht: § 34f Gewerbeordnung (GewO) Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV) Die berufsrechtlichen Regelungen können im Internet unter www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.
Versicherungsmakler	Die LAIC Capital GmbH ist bei der zuständigen Behörde gemeldet und im Vermittlerregister eingetragen als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO und der Registernummer D-1KQU-75EY6-40.

	Die vorstehenden Angaben können beim Deutschen Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180 /600 585 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf) der unter www.vermittlerregister.info überprüft werden. Berufsrecht: § 34d Gewerbeordnung (GewO) §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV) Die berufsrechtlichen Regelungen können im Internet unter www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.
Aufsichtsbehörde	IHK Hamburg Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg Telefonnummer: +49 (0) 40 36138-138 Website: www.hk24.de
Emittenten und Anbieter im Rahmen der Finanzanlagenvermittlung	Die LAIC Capital GmbH bietet Finanzanlagenvermittlungsleistungen zu den Finanzanlagen folgender Emittenten und Anbieter an: LAIC Vermögensverwaltung GmbH Lange Assets & Consulting GmbH LAIQON AG SPSW Capital GmbH Universal-Investment-Gesellschaft mbH MFI Asset Management GmbH Sofern der Kunde Anlagevermittlungstätigkeiten der Gesellschaft für die Anschaffung oder Veräußerung von offenen Investmentvermögen (OGAW – Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) in Anspruch nimmt, klären wir den Kunden hiermit darüber auf, dass keine Angemessenheitserklärung gem. § 12 (2) FinVermV durchgeführt wird; das bedeutet, es werden keine Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Geschäfte mit bestimmten Arten von Finanzanlagen eingeholt und es wird nicht beurteilt, ob der Kunde über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage angemessen beurteilen zu können.

Auswahl Versicherer	Die LAIC Capital GmbH weist den Kunden ausdrücklich darauf hin, dass die LAIC Capital GmbH auf eine eingeschränkte Auswahl an Versicherungsunternehmen und -strategien zurückgreift. Die LAIC Capital GmbH arbeitet mit folgenden Versicherungen zusammen: Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG Basis der Markt- und Informationsgrundlage hierbei sind die von den vorstehend genannten Versicherungsunternehmen zur Verfügung gestellten Dokumente.
Offenlegung direkter od. indirekter Beteiligung über 10% an Versicherungsunternehmen od. von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10%	Die LAIC Capital GmbH hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält eine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital der LAIC Capital GmbH.
Vergütung/ Zuwendungen	Als Versicherungsmakler bieten wir die Vermittlung und Beratung an. Die Vergütungen – Abschluss- und Bestandspflegevergütung (Courtage genannt) - für unsere Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeit trägt das Versicherungsunternehmen. Die Courtage ist Bestandteil der Versicherungsprämie. Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen dem Kunden und der LAIC Capital GmbH vereinbart werden.
	Die LAIC Capital GmbH informiert den Kunden darüber, dass sie für erbrachte Anlagevermittlungsleistungen gemäß §34f GewO seitens der Depotbanken und Investmentgesellschaften vergütet wird. Dies können sowohl einmalige als auch laufende Vergütungen Dritter sein. Im Rahmen dieser Erstinformation stimmen Sie zu, dass die LAIC Capital GmbH die Vergütungen und Zuwendungen (inkl. Sach- und Dienstleistungen) seitens Dritter vereinnahmen darf. Vor Abschluss einer Anlagevermittlung gemäß §34f GewO wird die LAIC Capital GmbH den Kunden über diese Kosten Dritter gesondert informieren.

Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten	Bezüglich der von uns identifizierten potenziellen Interessenkonflikte, der von uns aufgestellten Grundsätze zum Umgang mit diesen sowie der von uns ergriffenen Maßnahmen zur Vermeidung der Beeinträchtigung von Kundeninteressen verweisen wir auf unsere „Kundeninformation im Umgang mit Interessenkonflikten“, die die LAIC Capital GmbH Ihnen bei Geschäftsanbahnung zur Verfügung stellt und die Sie im Internet unter www.laic.de finden.
Grundsätze zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken	Bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten berücksichtigt die LAIC Capital GmbH Nachhaltigkeitsfaktoren, in dem sie die vorvertraglichen Informationen der Versicherer verwendet. Versicherer, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsfaktoren in ihre Investitionsentscheidungen einbeziehen, bezieht die LAIC Capital GmbH je nach Kundenwunsch nicht in ihre Empfehlungen ein. Bei einer möglichen pflichtgemäßen Einschätzung einer vergleichbaren oder besseren Rendite des Produktes, das Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt, empfehlen wir dies ggf. vorrangig.
Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation	Kundenaufträge nehmen wir ausschließlich in Textform (E-Mail, Fax, via Kunden-Portal) entgegen. Wenn Sie Aufträge in sonstiger elektronischer Form zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten erteilen, speichern wir die dazu geführte elektronische Kommunikation im Rahmen der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen.
Schlichtungsstelle	Zur außergerichtlichen Streitbeilegung im Zusammenhang mit unseren Tätigkeiten als Versicherungsmakler kann untenstehende Schlichtungsstelle angerufen werden. Gemäß § 17 Abs. 4 der Versicherungsvermittlungsverordnung sind wir verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen: Versicherungsombudsmann e.V. Postfach 080632, 10006 Berlin Telefonnummer: +49 (0) 30 20 60 58 - 0 E-Mail: info@versicherungsombudsmann.de Website: www.versicherungsombudsmann.de
Aufsichtsbehörde	IHK Hamburg Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg Telefonnummer: +49 (0) 40 36138-138 Website: www.hk24.de