

Kundenerstinformationen

gemäß § 15 VersVermV

und § 12 FinVermV

Mercatus Servicegesellschaft für

Wirtschafts- und Finanzdienstleistungen mbH

Service, Beratung und Vermittlung von Wirtschafts- und Finanzdienstleistungen

Beteiligungen

Kein Versicherungsunternehmen, keine Bank oder sonstiger Finanzdienstleister besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder dem Kapital der Mercatus Service GmbH und deren Vertriebspartnern.

Beratungsangebot

Dem Kunden bieten wir als Dienstleistung eine umfangreiche Beratung zu Finanzanlagen, Versicherungslösungen sowie Immobilien- und Privatarlehen an. Ob der Kunde eine Beratung dann wünscht und erhalten hat, wird in der Beratungsdokumentation oder Vermittlungsvereinbarung oder in einem Beratungsverzicht ausgewiesen. Eine vollumfängliche Beratung kann allerdings nur erbracht werden, wenn uns die notwendigen Sachangaben unterbreitet werden.

Informationen über Vergütungen im Rahmen unserer Tätigkeit als Versicherungsmakler

Im Rahmen unserer Tätigkeit als Versicherungsmakler erfolgt die Vergütung in der Regel durch Zuwendungen von Dritten (Produktgeber), welche auch behalten werden dürfen. In Einzelfällen können wir mit Ihnen eine gesonderte Vergütungsregelung/Honorar vereinbaren (z.B.: bei der Vermittlung von sog. „Nettopolicen“).

Informationen über Vergütungen bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch Dritte (Produktgeber) oder durch den Anleger bzw. auch in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der separat zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Vermittelt und ggfs. beraten wird zu Finanzanlagen folgender Emittenten und Anbieter: Moventum Luxembourg S.A., Max Heinrich Sutor Bank, BCA, Fondnet, u.a. sowie aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34 f GewO zulässig ist.

Informationen über Vergütungen und Beratungsleistungen bei der Immobiliendarlehensvermittlung

Leistungsentgelt/ Kosten
Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung in der Regel vom Produkt- bzw. Darlehensgeber. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, erfahren Sie zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt, das Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Alternativ dazu können wir mit Ihnen auch eine gesonderte Vergütungsvereinbarung treffen. Wird das Leistungsentgelt vom Darlehensgeber gezahlt, können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

Produktauswahlpalette
Der Vermittler ist unabhängig von bestimmten Banken tätig.

Beratungsleistung
Der Vermittler erbringt in der Regel Beratungsleistungen, es sei denn, es sind vom Darlehensnehmer keine Beratungsleistungen gewünscht.

Informationen über Vergütungen bei der Finanzierungs- und Darlehensvermittlung

Im Rahmen unserer Tätigkeit als Finanzierungs- und Darlehensvermittler erfolgt die Vergütung in der Regel durch Zuwendungen von Dritten (Kreditinstitute/Darlehensgeber), welche auch behalten werden dürfen. In Einzelfällen können wir mit Ihnen eine gesonderte Vergütungsvereinbarung treffen.

Schlichtungsstelle für außergerichtliche Streitbeilegung

Schlichtungsstelle für
gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießervall 2
20095 Hamburg

▶ **Versicherungsmakler**
Gemäß §34d Abs. 1 GewO
Erlaubnis- und Registerbehörde: IHK Limburg
Register-Nr./Stelle: D-04TC-74EFK-32/DIHK Berlin ¹⁾

▶ **Finanzanlagenvermittler/-berater**
Gemäß §34f Abs. 1 Satz 1, Nr. 1-3 GewO
Erlaubnis- und Registerbehörde: IHK Limburg
Register-Nr./Stelle: D-F-146-PLQP-05/DIHK Berlin ¹⁾

▶ **Immobiliendarlehensvermittler**
Gemäß §34i Abs. 1, Satz 1 GewO
Erlaubnis- und Registerbehörde: Kreisausschuss LK Gießen ¹⁾
Register-Nr./Stelle: D-W-146-K2K4-02/IHK Limburg

▶ **Finanzierungs- und Immobilienvermittlung**
Gemäß §34c GewO
Erlaubnisbehörde: Kreisausschuss LK Gießen

¹⁾ **Registerstelle des Vermittler-Registers
DIHK Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.**
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Auskunft über Tel.: 030-20308-0 oder www.vermittlerregister.org
unter der jeweiligen o.g. Register-Nr..

Ihr persönlicher Ansprechpartner



Eine Empfehlung
ist für uns das schönste
Kompliment!

Sichern Sie sich jetzt Ihre Prämie auf
www.mercatus-finanzen.de

MERCATUS
Finanzqualität fürs Leben.

Mercatus Servicegesellschaft
für Wirtschafts- und
Finanzdienstleistungen mbH
Geschäftsführer: Thomas Becker
Lahnstraße 11 | 35398 Gießen
Eingetragen beim Amtsgericht
Gießen unter HRB3122

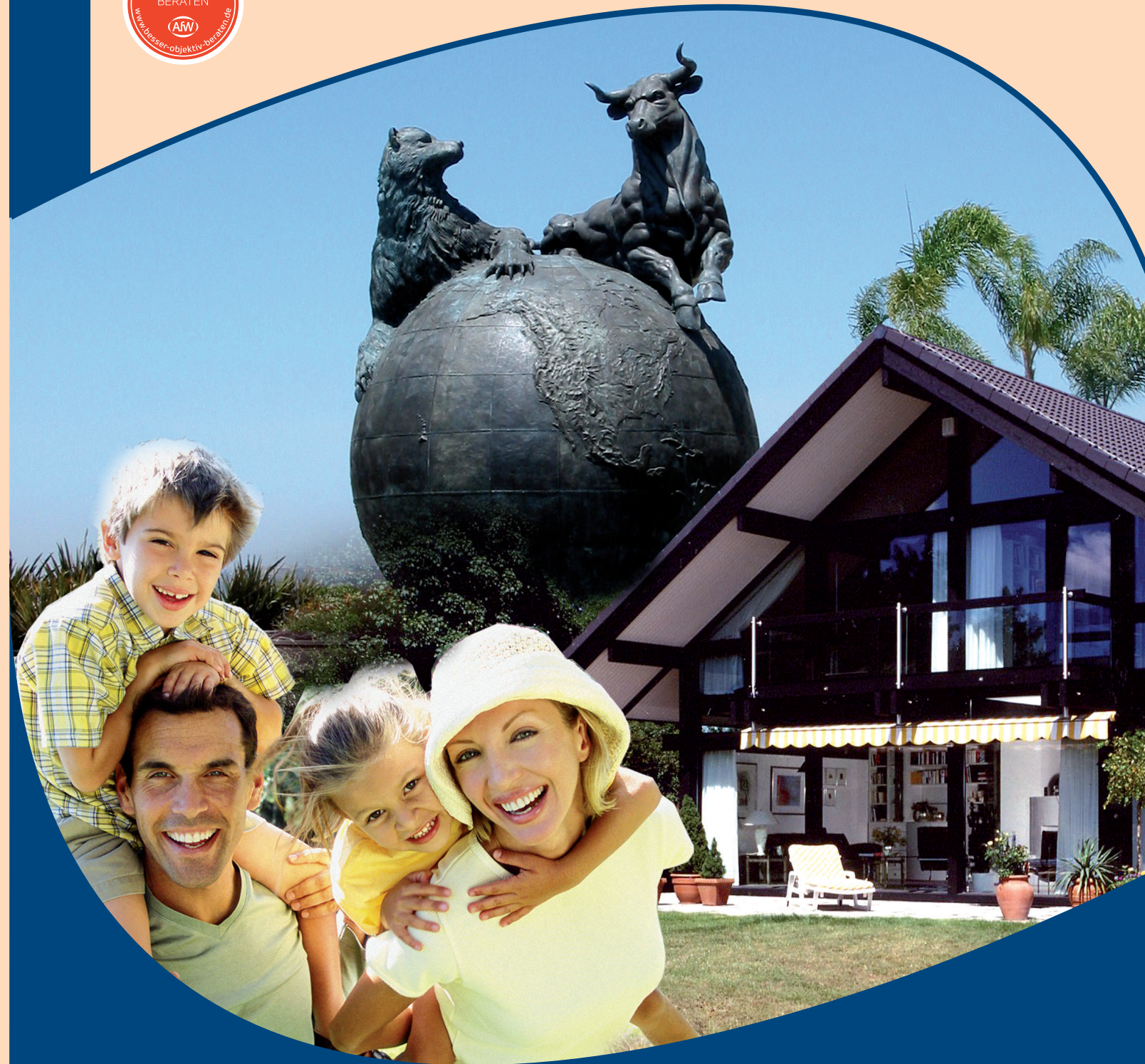
Telefon | Telefax
+49 (0) 641 97266-0
+49 (0) 641 97266-72

E-Mail | Internet
info@mercatus-finanzen.de
www.mercatus-finanzen.de

Stand: 06.2019

Investment- und Anlage-Service | Finanzierungs-Service | Versicherungs-Service

MERCATUS
Finanzqualität fürs Leben.



MERCATUS:

Einfach bessere Finanzen!



Ein kleiner Schritt
zur Beratung.
Ein großer für Ihre
Finanzen.

Mitglied im
AfW Bundesverband
Finanzdienstleistung



Akkreditierungsnummer:
GB-BDL-20150326-30382

FÖRDERER

Arbeitskreis
BERATUNGSPROZESSE

Partner-Kanzlei für unsere Kunden


KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Ein Finanzprofi auf Ihrer Seite

Als unabhängige Finanzdienstleistungs- und Versicherungsmaklergesellschaft stehen wir auf der Seite unserer Kunden. Hierbei bieten wir Privat- und Firmenkunden eine allumfassende Finanzkompetenz aus einer Hand, spartenübergreifend in den Bereichen:

- ▶ Investment & Anlagen
- ▶ Finanzierungen
- ▶ Versicherungen

Finanzen, Vorsorge und Versicherungen sind unsere Leidenschaft. Die von unseren Kunden und Vertriebspartnern geschätzte Expertise und Erfahrung aus über 25 Jahren Firmenhistorie setzen wir gezielt für die Wünsche und Bedürfnisse unserer Kunden ein.

Finanzdienstleistung - qualified by Mercatus

Die Qualität unserer Dienstleistung ist der Motor unseres Erfolges. Sehen Sie mit dem „Mercatus-Auge“ Finanzen aus einem anderen Blickwinkel. Wir schaffen Transparenz und machen Finanzen leicht und verständlich - für mehr Vertrauen in Ihre Finanzentscheidungen.

- ▶ **Hohe Beratungsqualität** durch standardisierte Beratungsprozesse unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche und Bedürfnisse. Je nach Bedarf stehen Ihnen neben unseren Finanzberatern auch die Spezialisten unserer Fachabteilungen direkt zur Verfügung.
- ▶ **Hohe Beraterqualität** durch regelmäßige Fortbildungen und Zusatzqualifikationen unserer Finanzberater weit über die gesetzlichen Anforderungen hinaus. Die Mitarbeiter unserer Fachabteilungen zeichnen sich durch langjährige Erfahrung und hohe Kompetenz aus.
- ▶ **Hohe Produktqualität** durch Mercatus Qualitätsstandards und zeitgemäße Anpassungen Ihrer Bestandsverträge bei laufender Vertragsbetreuung.

Lebensbegleitende Partnerschaft

Das Leben besteht aus Veränderungen und dies sollte auch in Ihren Finanzen und Versicherungen Berücksichtigung finden. Bei Problem- oder Schadensfällen begleiten wir Sie professionell und bieten Ihnen bei Bedarf zusätzlich eine kompetente Unterstützung durch unsere spezialisierte Partner-Kanzlei. Mit Mercatus haben Sie einen verlässlichen Finanzprofi - lebensbegleitend - an und auf Ihrer Seite.

Wir für Sie

Mit über 25 Jahren Firmenhistorie und einer tiefgreifenden Spezialisierung auf die Hauptbereiche des Finanzdienstleistungsmarktes profitieren unsere Kunden von einem komfortablen und gesamtheitlichen Finanzservice aus einer Hand - **unabhängig | kompetent | auf Ihrer Seite!**



Investment- und Anlage-Service

Einfach besser anlegen.

- ▶ Bedarfsgerechte Ermittlung Ihrer Anlagewünsche
- ▶ Kompetente Beratung und unabhängige, spartenübergreifende Vermittlung der besten Kapitalanlagen
- ▶ Zielgerichtete Vermögensaufteilung unter Einbindung von Renditerwartungen, Vermögenssicherung, Steuervorteilen und Hinterbliebenenschutz
- ▶ Ruhestands- und Rentenplanung
- ▶ Kapitalanlagelösungen und Vermögensstrategien für Privat- und Firmenkunden

Mit Mercatus erhalten Sie bedarfsgerechte Anlagelösungen und zielgerichtete Vermögensstrategien spartenübergreifend aus einer Hand - **qualified by Mercatus.**



Finanzierungs-Service

Einfach besser finanzieren.

- ▶ Bedarfsgerechte Ermittlung Ihrer Finanzierungswünsche
- ▶ Kompetente Beratung und unabhängige Vermittlung sowie Betreuung von Immobilien-, Kfz-, Privat- und Modernisierungsdarlehen
- ▶ Beste Konditionen durch Ausschreibungsplattformen und einer Vielzahl von Kreditinstituten
- ▶ Einbindung staatlicher Förderprogramme
- ▶ Service und Abwicklung aus einer Hand

Mit Mercatus erhalten Sie eine kompetente Finanzierungsberatung und -vermittlung auf Basis einer unabhängigen Bankenauswahl.



Versicherungs-Service

Einfach besser versichern.

- ▶ Bedarfsgerechte Ermittlung Ihrer Versicherungs- und Vorsorgewünsche
- ▶ Kompetente Beratung und unabhängige Vermittlung preiswerter Versicherungsprodukte
- ▶ Mercatus-Qualitätsstandards für wertvollen Versicherungsschutz
- ▶ Komfortabler Schadensservice und Betreuung aller Versicherungs- und Vorsorgeverträge aus einer Hand
- ▶ Durchdachter Altersvorsorge-Mix für eine zielgerichtete Ruhestands- und Rentenplanung

Mit Mercatus profitieren Sie, als Privat- oder Firmenkunde von der Expertise und Kompetenz einer erfahrenen Finanzdienstleistungs- und Versicherungsmaklergesellschaft.

Das Leben besteht aus
vielen kleinen Münzen,
und wer sie aufzuheben
versteht, hat ein Vermögen.

(Jean Anouilh)