



# ERSTINFORMATIONEN



DI

WIRTSCHAFTSBERATUNG

# I. Allgemeine Informationen zum Unternehmen

## Name, Anschrift

DI Wirtschaftsberatung GmbH

Geißlichstraße 5

70197 Stuttgart

Geschäftsführer: Marco Drapalla, Daniel Ivakovic

T +49 711 40093-0

F +49 711 40093-200

kontakt@di-w.de

Handelsregisternummer: HRB 760224, Handelsregistergericht: Stuttgart

## Gesetzlicher Status

Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO)

Honorar-Finanzanlagenberater gemäß § 34h in Verbindung mit § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2 und 3 GewO

Immobiliardarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 Satz 1 GewO

Immobilienmakler und Darlehensvermittler gemäß § 34c GewO

## Zuständige Aufsichtsbehörde

für die Erlaubniserteilung nach § 34 d Abs. 1 GewO: IHK Stuttgart

für die Erlaubniserteilung nach § 34h in Verbindung mit § 34f Abs. 1 GewO: IHK Stuttgart

für die Erlaubniserteilung nach § 34 i Abs. 1 GewO: IHK Stuttgart

für die Erlaubniserteilung nach § 34c GewO: Landeshauptstadt Stuttgart

## Registrierungsnummern

### Vermittlerregister der IHK

Versicherungsmakler: D-EST2-U8LPL-43, Versicherungs-Vermittlerregister

Honorar-Finanzanlagenberater: D-F-175-F7PW-37, Finanzanlagen-Vermittlerregister

Immobiliardarlehensvermittler: D-W-175-ZXEY-46, Immobiliardarlehens-Vermittlerregister



DI

WIRTSCHAFTSBERATUNG

### **Registerstelle des Vermittlerregisters**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178 Berlin  
Auskunft über Tel. 030 20308-0 oder [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) unter der jeweiligen oben  
genannten Registrierungsnummer.

### **Vermittlernummer der Landeshauptstadt Stuttgart**

Immobilienmakler und Darlehensvermittler: 47/2017

## **II. Weitere Informationen für die Tätigkeit als Versicherungsmakler**

### **1. Beratung**

Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch Beratung.

### **2. Information über Art und Quelle der Vergütung**

Die Vergütung der Tätigkeit als Versicherungsmakler erfolgt als

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen  
Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem.

Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den  
Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.



**DI**

WIRTSCHAFTSBERATUNG

### III. Weitere Informationen für die Tätigkeit als Honorar-Finanzanlagenberater

#### 1. Belehrung über Aufzeichnung von Telefongesprächen und sonstiger elektronischer Kommunikation

Als Honorar-Finanzanlagenberater ist die DI Wirtschaftsberatung GmbH gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit Kunden zu Finanzanlagen aufzuzeichnen. Die Aufzeichnungen werden 10 Jahre gespeichert und stehen in diesem Zeitraum bei Nachfrage zur Verfügung.

#### 2. Information über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen vermittelt und beraten wird

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Honorar-Finanzanlagenberater zulässig ist.

#### 3. Information über die Vergütung als Honorar-Finanzanlagenberater

Der Honorar-Finanzanlagenberater wird ausschließlich durch den Kunden vergütet. Dementsprechend erhält er für seine Tätigkeit im Rahmen der Anlageberatung und/oder -vermittlung keine Geldzuwendungen Dritter. Sollte eine Finanzanlage ausnahmsweise nicht ohne derartige Geldzuwendungen erhältlich sein, wird der Honorar-Finanzanlagenberater diese unverzüglich an den Kunden auskehren oder mit dem vom Kunden geschuldeten Honorar verrechnen.

#### 4. Kommunikationsmittel/Aufträge

Die Kommunikation mit dem Kunden kann grundsätzlich schriftlich, per E-Mail, per Fax und telefonisch erfolgen. Aufträge kann der Kunde schriftlich/per Fax erteilen. Sofern die DI Wirtschaftsberatung GmbH bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.



DI

WIRTSCHAFTSBERATUNG

## IV. Schlichtungsstelle für außergerichtliche Streitbeilegung

Bei Streitigkeiten kann sich der Kunde zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung an folgende Schlichtungsstelle wenden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung  
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  
E-Mail: [kontakt@schlichtungsstellefinanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtungsstellefinanzberatung.de)  
Telefax 040 696508-91



DI

WIRTSCHAFTSBERATUNG

# V. Informationen zu im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen

## 1. Wesentliche Merkmale der Dienstleistungen bei der Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler

Die DI Wirtschaftsberatung GmbH erbringt Beratungs- und Vermittlungsdienstleistungen in Bezug auf beabsichtigte Anlagegeschäfte. Sowohl bei einer Anlageberatung als auch bei einer Anlagevermittlung prüft die DI Wirtschaftsberatung GmbH, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen in der Lage ist, die Risiken des beabsichtigten Anlagegeschäfts angemessen beurteilen zu können (sogenannte Angemessenheitsprüfung), informiert den Kunden über die wesentlichen Produktmerkmale und leitet den Kundenauftrag an die ausführende Stelle (z.B. Depotbank) weiter. Bei einer Anlageberatung bewertet sie darüber hinaus die persönlichen Verhältnisse des Kunden und erteilt diesem eine daran ausgerichtete, individuelle Anlageempfehlung.

## 2. Wichtige Risikohinweise

Anlagegeschäfte sind spezifischen Risiken ausgesetzt, welche je nach Art des Finanzinstruments variieren. Der Wert eines Finanzinstruments unterliegt Schwankungen, auf welche die DI Wirtschaftsberatung GmbH keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge oder Wertsteigerungen. Weitere Einzelheiten sind den Verkaufsunterlagen des jeweiligen Finanzinstruments zu entnehmen.

## 3. Wesentliche Merkmale der Dienstleistungen bei der Tätigkeit als Darlehensvermittler

Bei der Tätigkeit als Darlehensvermittler vermittelt die DI Wirtschaftsberatung GmbH dem Kunden einen Darlehensvertrag, indem sie den Vertragsabschluss durch Verhandlungen mit dem betreffenden Kreditinstitut fördert, und/oder sie dem Kunden die Gelegenheit zum Abschluss eines Darlehensvertrages nachweist. Vom Leistungsumfang ebenfalls umfasst ist die ergänzende Beratung des Kunden bei der gewünschten Finanzierung.



DI

WIRTSCHAFTSBERATUNG

#### **4. Telekommunikationskosten**

Eigene Kosten (z.B. für Telefongespräche) hat der Kunde selbst zu tragen. Darüber hinaus fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an.

#### **5. Kommunikations- und Vertragssprache**

Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung und die Kommunikation mit dem Kunden ist Deutsch. Ebenso werden die vorliegenden Informationen und die Widerrufsbelehrung ausschließlich in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

#### **6. Rechtsordnung/Gerichtsstand**

Für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der DI Wirtschaftsberatung GmbH gilt deutsches Recht. Soweit der Kunde Kaufmann ist oder er über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt, ist Gerichtsstand der Sitz der DI Wirtschaftsberatung GmbH. Andernfalls richtet sich der Gerichtsstand nach den gesetzlichen Vorschriften.

#### **7. Informationen über das Zustandekommen der Verträge/Aufträge bei der Beratung zu und Vermittlung von Finanzanlagen**

Die Rahmenvereinbarung zwischen dem Kunden und der DI Wirtschaftsberatung GmbH kommt mit Unterzeichnung durch beide Parteien zustande. Ein auf Abschluss eines einzelnen Anlagegeschäfts gerichteter Vermittlungs- oder Beratungsauftrag mit der DI Wirtschaftsberatung GmbH kommt in der Regel stillschweigend dadurch zustande, dass der Kunde Informationen zu dem betroffenen Produkt bzw. eine Beratung abfragt und die DI Wirtschaftsberatung GmbH ihm daraufhin inhaltliche Auskünfte hierzu erteilt bzw. berät. Sowohl für die Rahmenvereinbarung als auch für jeden einzelnen Vermittlungs- oder Beratungsauftrag, steht dem Kunden ein gesetzliches Widerrufsrecht zu.

#### **8. Informationen über das Zustandekommen des Vertrages bei der Darlehensvermittlung**

Der Darlehensvermittlungsauftrag zwischen dem Kunden und der DI Wirtschaftsberatung GmbH kommt mit Unterzeichnung durch und Zugang bei beiden Parteien zustande. Für den Darlehensvermittlungsauftrag steht dem Kunden ein gesetzliches Widerrufsrecht zu.



**DI**

WIRTSCHAFTSBERATUNG

## 9. Laufzeit des Vertrages, Kündigung

Die Rahmenvereinbarung für Beratung/Vermittlung Finanzanlagen sieht keine Mindestlaufzeit vor. Sie wird für unbestimmte Zeit geschlossen und kann von jeder Partei jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist gekündigt werden. Kündigungen bedürfen der Textform.

## 10. Hinweis auf Steuern und weitere Kosten

Einkünfte aus Anlagegeschäften sind steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus der Veräußerung von Finanzinstrumenten. In der Regel wird die anfallende Steuer direkt von der Depotbank oder dem Emittenten des Finanzinstruments an das zuständige Finanzamt abgeführt.

Darüber hinaus können im Zusammenhang mit der Durchführung von Anlagegeschäften weitere Kosten entstehen. Diese Kosten werden von der DI Wirtschaftsberatung GmbH weder erhoben noch abgeführt. Einzelheiten zur Höhe der Kosten sind den Kosteninformationen zu dem jeweiligen Finanzinstrument zu entnehmen, welche dem Kunden vor Durchführung des Anlagegeschäfts überlassen werden.

Stuttgart, 18.06.2024



DI

WIRTSCHAFTSBERATUNG