

## Kunden-Erstinformation / Statusinformation

*Erreichbarkeit* Stromberg Finanz Consulting GmbH, Benrodestr. 41, 40597 Düsseldorf, Tel 0211- 92413058, Fax 0211- 92413041 info@stromberg-finanzen.de www.aerzteberatung-duesseldorf.de

*Tätigkeit gem. Gewerbeordnung* Vermittler von Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen: Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO  
Immobilienmakler: Erlaubnis nach §34c GewO  
Versicherungsmakler: Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO  
Finanzanlagenvermittler: Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und 2 GewO

*Zuständige Behörde* Industrie- und Handelskammer Düsseldorf | Ernst-Schneider-Platz 1 | 40212 Düsseldorf  
T 0211 – 355 70 | F 0211 – 355 74 01 | ihkdus@duesseldorf.ihk.de | www.duesseldorf.ihk.de  
Ordnungsamt Landeshauptstadt Düsseldorf, Worringer Straße 111, 40210 Düsseldorf  
T 0211 – 899 44 88 | F 0211 – 893 37 99

*Emittenten und Anbieter* Der Vermittler ist in der Auswahl der Produkthanbieter frei. Die Liste der Emittenten und Anbieter ist als Anlage zur Kundeninformation ausgehändigt worden. Die Aufzählung ist nicht abschließend und kann sich ändern. Eine aktuelle Gesamtliste kann via st@stromberg-finanzen.de angefordert werden.

*Vermögensschäden* Der Vermittler besitzt eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

*Beteiligungen* Der Vermittler besitzt keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen und auch kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlers.

*Beratung* Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen umfängliche Beratung zu Finanz- und Versicherungsthemen an. **Die vollumfängliche Beratung können wir allerdings nur dann erbringen, wenn Sie uns die hierfür notwendigen Informationen geben. Sollten Sie uns falsche oder unvollständige Angaben machen, so kann die Beratung falsch oder unvollständig sein.**

*Vergütung* Durch unsere Tätigkeit entstehen Ihnen im Regelfall keine Kosten. Unsere Dienstleistung wird durch die Produkthanbieter vergütet, unsere Courtagen oder Provisionen sind demnach im Produkt enthalten. In einigen Fällen bieten wir auch provisions-/courtagefreie Produkte an. In diesem Fall stellen wir Ihnen unseren Aufwand in Rechnung. Sie werden in diesen Fällen vorab schriftlich über die entstehenden Kosten informiert. Die Kosten werden von uns nur dann erhoben, wenn Sie diesen durch Ihre Unterschrift im Vorfeld schriftlich zustimmen.  
Die Unterstützung im Schaden/-Leistungsfall führt für Sie ebenfalls zu keinerlei zusätzlichen Kosten. Es gilt generell, dass Ihnen durch unsere Tätigkeit nur dann Kosten entstehen können, wenn Sie diesen vorab schriftlich zustimmen.

*Registereintragung* Der Vermittler ist im Vermittlerregister unter folgender Registernummer eingetragen:  
D-YK98-OY3NN-23 | Versicherungsvermittler und Versicherungsberater (VV)  
D-F-119-Z911-84 | Finanzanlagenvermittler (FAV),  
D-W-119-DYTH-47 | Immobilier-Verbraucherdarlehensvermittler  
Die Angaben können überprüft werden bei der Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29 | 10178 Berlin | [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

*Beschwerdestellen/ Schlichtungsstellen* Gemäß § 36 VSBG und § 17 Abs. 4 VersVermV teilen wir mit, dass wir verpflichtet und bereit sind an einem Streitbeilegungsverfahren teilzunehmen. Folgende Schlichtungsstellen können angerufen werden:

- (1) Als Schlichtungsstelle im Sinne des § 214 des Gesetzes über den Versicherungsvertrag werden der Versicherungsombudsmann e.V. und der Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung eingesetzt.
- (2) Die Ombudsleute nach Absatz 1 sind hinsichtlich ihrer Antworten und Entscheidungen unabhängig und keinen Weisungen unterworfen.
- (3) Zur Erfüllung ihrer Aufgaben als Streitschlichtungs- und Beschwerdestelle geben sich die Ombudsleute eine Verfahrens- und Gebührenordnung. Sie sind berechtigt, auf Grundlage der Gebührenordnung eine dem Aufwand angemessene Gebühr von dem Versicherungsvermittler oder dem Versicherungsunternehmen zu verlangen. Bei offensichtlich missbräuchlichen Beschwerden kann auch von dem Beschwerdeführer eine Gebühr verlangt werden.
- (4) Die Ombudsleute sind verpflichtet, jede Beschwerde über einen Versicherungsvermittler zu beantworten.

Versicherungsombudsmann e.V. | Postfach 080 632 | 10006 Berlin | [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsfrau der privaten Bausparkassen | Postfach 303079 | 10730 Berlin | [www.bausparkassen.de](http://www.bausparkassen.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung | Postfach 06 02 22 | 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Rechtsbelehrung:	Bei Streitigkeiten aus der Tätigkeit der Versicherungsvermittlung kann der Auftraggeber das Beschwerde- und Streitschlichtungsverfahren gegenüber dem Versicherungsmakler bei einem Ombudsmann gemäß der Verfahrensordnung einleiten. Hiermit wurde der Auftraggeber über seine gesetzlichen Rechte belehrt.
Vorvertragliche Informationspflichten	<p>Gemäß Art. 246b § 1 und § 2 EGBGB ist darauf hinzuweisen, dass sich die Finanzdienstleistungen der Stromberg Finanz Consulting GmbH (im Folgenden „SFC“) und deren Vertreter auf Finanzinstrumente beziehen kann, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die die SFC keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge sind.</p> <p>Dem Kunden stehen ggf. unterschiedliche Widerrufsrechte zur Verfügung. Dies orientiert sich im Wesentlichen am jeweiligen Produkt und der Situation, in welcher der Vertragsschluss herbeigeführt wird.</p> <p>Bei außerhalb von Geschäftsräumen der SFC oder deren Vertretern geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß §§ 312g, 355, 357a BGB zu. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage, sie beginnt mit Vertragsschluss zu laufen, soweit nichts anderes bestimmt ist. Der Widerruf erfolgt durch Erklärung in Textform (d.h. Brief, FAX oder E-Mail) gegenüber der SFC. Der Widerruf ist zu senden an die Stromberg Finanz Consulting GmbH, Benrodestr. 41, 40597 Düsseldorf. Dem Kunden ist es freigestellt, entweder das Muster eines Widerrufs, welches ihm seitens der SFC zur Verfügung gestellt wird, zu verwenden oder eine eigene Erklärung abzugeben. Diese muss den Entschluss des Kunden zum Widerruf des Vertrages eindeutig offenbaren.</p> <p>Sofern der Widerruf nach §§ 312g, 355 BGB wirksam erklärt wurde, sind die gegenseitig empfangenen Leistungen binnen 30 Tagen zurück zu gewähren. Der Kunde ist zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn er vor Abgabe der Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurde und ausdrücklich zugestimmt hat, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden soll. Besteht eine solche Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen muss. Das Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden vollständig erfüllt ist, bevor er sein Widerrufsrecht ausgeübt hat.</p> <p>Das zuvor beschriebene Widerrufsrecht samt seiner Rechtsfolgen besteht, soweit die Parteien nichts anderes vereinbart haben, dann nicht, soweit es sich um Verträge zur Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich Finanzdienstleistungen, handelt, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt und auf die die SFC keinen Einfluss hat und welche innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können. Insbesondere sind damit Dienstleistungen im Zusammenhang mit Aktien, mit Anteilen an offenen Investmentvermögen im Sinne von § 1 Absatz 4 des Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) und mit anderen handelbaren Wertpapieren, Devisen, Derivaten oder Geldmarktinstrumenten gemeint.</p> <p>Sofern ein Widerrufsrecht besteht wird die SFC oder deren Vertreter dem Kunden zusätzlich eine entsprechende Widerrufsbelehrung aushändigen.</p>