

Erstinformation

Gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung und §§ 12 und 12a Finanzanlagenvermittlungsverordnung

Berthold Michel e.K. Finanzberatung und Anlagemanagement	Registereintragungen und Erlaubnisbehörden	Kundenservice
<p>Berthold Michel e.K. Finanzberatung und Anlagemanagement Pappelweg 6 63741 Aschaffenburg Fon 0 60 21 / 44 88 93 0 Fax 0 60 21 / 44 88 93 3 Mobil 01 71 / 79 47 42 1 b.michel@berthold-michel.de www.berthold-michel.de</p> <p>Registergericht: Amtsgericht Aschaffenburg Handelsreg.-Nr. HR A 4162 Steuernummer: 204/251/30332</p>	<p>Finanzberatung und Anlagemanagement Berthold Michel</p> <p>Registrierungsnummer gemäß § 34d GewO: D-FN59-M8YFP-59</p> <p>Die Registrierung erfolgte als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 der GewO.</p> <p>Registrierungsnummer gem. § 34f Abs. 1 S. 1 GewO: D-F-103-DQES-50</p>	<p>Wenn Sie einmal ein Anliegen haben, für das Sie keinen Beratungstermin vor Ort wünschen, steht Ihnen unser Serviceteam als Ansprechpartner gerne zur Verfügung.</p> <p>Ferner können Sie sich in Versiche- rungsangelegenheiten an folgende Schlichtungsstellen im Sinne des § 214 Versicherungsvertragsgesetz wenden:</p> <p>Für Versicherungen allgemein: Vers.ombudsmann e.V. Postfach 08 06 32 10006 Berlin Fon 08 00 7 36 96 000 Fax 08 00 / 36 99 000 www.versicherungsombudsmann.de</p> <p>Für Private Kranken- und Pflegever- sicherungen: Ombudsmann der Privaten Kranken- und Pflegeversicherungen Postfach 06 02 22 10052 Berlin Fon 0 18 02 / 55 04 00 Fax 0 30 / 20 45 89 31 www.pkv-ombudsmann.de</p> <p>Bundesanstalt für Finanzdienstleis- tungsaufsicht: Ombudsleute Postfach 13 08 53003 Bonn www.bafin.de</p> <p>BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. Bockenheimer Anlage 15 60322 Frankfurt</p>
<p>Herr Michel ist auch als Ver- sicherungsmakler mit der Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig sowie als Finanzanlagen- vermittler mit der Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 GewO.</p> <p>Als freier Makler bietet er seinen Kunden einen qualifizierten Marktüberblick.</p> <p>Herr Michel ist als Finanz- anlagenvermittler tätig:</p> <p><u>Im Bereich Fonds:</u> der überwiegende Teil der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds</p> <p><u>und im Bereich Beteiligungen:</u> geschlossene Alternative Investment Fonds (AIF) bzw. - Vermögen von mindestens 5 Fondsinitiatoren und</p>	<p>Die Registrierung als Finanzanlagen- vermittler mit einer Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1, 2 und 3 der GewO erfolgte mit der Eintragung in das Finanzanlagenvermittler- register am 14.05.2013.</p> <p>www.vermittlerregister.info</p> <p>Deutscher Industrie- und Handels- kammertag (DIHK) e.V. Breite Straße 29 10178 Berlin Telefon 01 80 / 60 05 85 0 www.vermittlerregister.info</p> <p>Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34 d § 34d Abs.1 sowie § 34f Abs.1 wurde seinerzeit erteilt von der Industrie- und Handelskammer, Aschaffenburg.</p> <p>Seit dem 01.01.2026 besteht die</p>	

sonstige Vermögensanlagen	<u>Zuständigkeit als Aufsichtsbehörde</u> bei der Industrie- und Handels- kammer für München und Ober- bayern, Max-Joseph-Strasse 2, 80333 München	www.ombudsstelle-investmnentfonds.de
		Ombudsstelle Geschlossene Fonds Invaidenstr. 35 10115 Berlin www.Ombudsstelle-qfonds.de

Stand 01/2026

Angaben zur Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten § 2 Abs. 6 S. 1 Nr. 8 KWG:

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. § 2 Abs. 6 S. 1 Nr. 8 KWG erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der Vermittler ist freier Gewerbetreibender nach §93 HGB. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Vermittler hat jedoch die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet er danach die anlage- und anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen gewünschten Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und Vermittler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner dazu angehalten, darüber auch ein Protokoll zu führen.

Informationen über Kosten und Zuwendungen gemäß §§ 12 und 12a. § 17 FinVermV und § 22 FinVermV
Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erhält der Vermittler ausschließlich Provisionen und/oder Zuwendungen von Dritten (z.B. Fondsinitiatoren/-Gesellschaften), die er behalten darf. Zuwendungen im Sinne § 17 Absatz 1 FinVermV sind Provisionen, Gebühren oder sonstige Geldleistungen sowie alle geldwerten Vorteile, die der Gewerbetreibende von Emittenten, Anbieter einer Finanzanlage oder von einem sonstigen Dritten für deren Vermittlung oder Beratung erhält oder an Dritte gewährt.

Ergänzungen zur Erstinformation

Es wird keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung durchgeführt.
Es wird keine telefonische Beratung durchgeführt.

Erlaubnis für Speicherung und Verwendung der personenbezogenen Daten zur Erbringung von Beratungs-, Betreuungs- und Service-Dienstleistungen per Datenspeicher, Post, Telefon, E-mail:

ja nein

Die Datenspeicherung kann auf Verlangen jederzeit eingesehen und widerrufen werden.

Hiermit bestätige/n ich/wir, dass ich/wir die Erstinformation für Kunden erhalten und zur Kenntnis genommen habe/n.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift des/der Kunden

Stand: 01/2026