

Erstinformation

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

Berthold Michel e.K. Finanzberatung und Anlagemanagement

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
Registergericht:
Amtsgericht Aschaffenburg
Handelsreg.-Nr. HR A 4162
Steuernummer:
204/251/30332

Herr Michel ist auch als Versicherungs-
makler 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.

Als freier Makler bietet er seinen
Kunden einen qualifizierten
Marktüberblick.

Herr Michel ist als Finanz-
anlagenvermittler tätig:

Im Bereich Fonds:
der überwiegende Teil der in
Deutschland zum Vertrieb
zugelassenen Investmentfonds

und im Bereich Beteiligungen:
geschlossene Alternative Investment
Fonds (AIF) bzw. - Vermögen von
mindestens 5 Fondsiniziatores und

Registereintragungen und Erlaubnisbehörden

Finanzberatung und
Anlagemanagement
Berthold Michel
**Registrierungsnummer
gemäß § 34d GewO:**
D-FN59-M8YFP-59

Die Registrierung erfolgte als
Versicherungsmakler mit einer
Erlaubnis gemäß
§ 34d Abs. 1 der GewO.

**Registrierungsnummer gem.
§ 34f Abs. 1 S. 1 GewO:**
D-F-103-DQES-50

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.

www.vermittlerregister.info

Deutscher Industrie- und Handels-
kammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon 01 80 / 60 05 85 0
www.vermittlerregister.info

Die Gewerbeerlaubnis gemäß § 34
d
§ 34d Abs.1 sowie § 34f Abs.1
wurde seinerzeit erteilt von der
Industrie- und Handelskammer,
Aschaffenburg.

Seit dem 01.01.2026 besteht die

Kundenservice

Wenn Sie einmal ein Anliegen haben,
für das Sie keinen Beratungstermin
vor Ort wünschen, steht Ihnen unser
Serviceteam als Ansprechpartner
gerne zur Verfügung.

Ferner können Sie sich in Versiche-
rungsangelegenheiten an folgende
Schlichtungsstellen im Sinne des
§ 214 Versicherungsvertragsgesetz
wenden:

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

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

Bundesanstalt für Finanzdienstleis-
tungsaufsicht:
Ombudsleute
Postfach 13 08
53003 Bonn
www.bafin.de

BVI Bundesverband Investment und
Asset Management e.V.
Bockenheimer Anlage 15
60322 Frankfurt

sonstige Vermögensanlagen

Zuständigkeit als Aufsichtsbehörde
bei der Industrie- und Handels-
kammer für München und Ober-
bayern, Max-Joseph-Strasse 2,
80333 München

www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Ombudsstelle Geschlossene Fonds
Invalidenstr. 35
10115 Berlin
www.Ombudsstelle-gfonds.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 auf Grund 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 Produkthanbieter 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, Anbietern 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