



Mandanten-Erstinformation

gemäß § 12 FinVermV und § 15 VersVermV

Firmierung und Anschrift:	Simon Bergel Sachverständigenbüro Bergel Rothenfelser Str. 6, 81249 München Telefon: +49 89 9442 4040 E-Mail: erstinformation@sv-bergel.de Internet: www.sv-bergel.de
Status der Tätigkeit:	• Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO) • Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 (Investmentfonds) Gewerbeordnung (GewO)
Registrierung im Vermittlerregister:	• Versicherungsmakler: D-3JBI-Q3W49-56 • Finanzanlagenvermittler: D-F-156-8J1S-29
Erlaubniserteilung:	Die Erlaubnis als Versicherungsmakler wurde am 17.12.2018 und die Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler wurde am 02.04.2019 durch die IHK Nord Westfalen (Münster) erteilt.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern Max-Joseph-Straße 2, 80333 München Internet: www.ihk-muenchen.de
Gemeinsame Registerstelle:	Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) Breite Str. 29, 10178 Berlin Telefon: 0180 600 58 50 (0,20 €/Anruf aus dem dt. Festnetz, Mobilfunkpreise max. 0,60 €/Anruf)
Beratung und Vergütung:	Wir bieten im Rahmen unserer Tätigkeit eine Beratung gemäß § 60 VVG (Versicherungen) sowie zu Finanzanlagen an. • Sachverständigentätigkeit: Für die Erstellung von betriebswirtschaftlichen Risikogutachten zur bAV-Sanierung, Risikominimierung, etc. wird ein separates Honorar vereinbart, das vom Mandanten zu zahlen ist. • Vermittlung: Im Falle der Vermittlung von Versicherungsprodukten erhalten wir eine Courtage, die in der Versicherungsprämie enthalten ist und vom Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird. Bei der Vermittlung von Finanzanlagen kann eine Vergütung durch den Produktanbieter erfolgen. • Kombination: Über die genaue Vergütungsart wird vor Tätigkeitsbeginn eine schriftliche Vereinbarung getroffen. Wir erhalten keine direkten oder indirekten Zuwendungen von Versicherungsunternehmen, die nicht in Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit stehen.



Marktgrundlage:	Unserer Beratung legen wir eine hinreichende Anzahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungsprodukten und Finanzanlagen zugrunde, um eine objektive Empfehlung aussprechen zu können. Durch die Anbindung an spezialisierte Maklerpools ist der Zugriff auf nahezu den gesamten deutschen Markt gewährleistet.
Beteiligungen:	Wir halten keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält kein Versicherungsunternehmen eine entsprechende Beteiligung an unserem Unternehmen.
Schlichtungsstellen (Außergerichtliche Streitbeilegung):	Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsvermittler und Versicherungsnehmer können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden: • Versicherungsombudsmann e. V. Postfach 08 06 32 10006 Berlin www.versicherungsombudsmann.de • Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung Postfach 06 02 22 10052 Berlin www.pkv-ombudsmann.de • Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank Postfach 10 06 02 60006 Frankfurt am Main www.bundesbank.de/schlichtungsstelle
Rechtliche Hinweise:	Meine Tätigkeit als Sachverständiger und Versicherungsmakler umfasst ausdrücklich keine Rechtsberatung im Sinne des Rechtsdienstleistungsgesetzes (RDG) und keine Steuerberatung im Sinne des Steuerberatungsgesetzes (StBerG). Die juristische und steuerliche Prüfung obliegt den entsprechenden Berufsträgern.
Hinweis zum Geldwäschegesetz (GwG)	Als Gewerbetreibender mit Erlaubnis nach § 34d und § 34f GewO gehören wir gemäß Geldwäschegesetz (GwG) zum Kreis der Verpflichteten. Wir sind daher gesetzlich angehalten, die Identität unserer Vertragspartner vor Begründung einer Geschäftsbeziehung festzustellen und zu dokumentieren. Wir bitten um Verständnis für diese gesetzliche Sorgfaltspflicht, die der Sicherheit und Transparenz im Wirtschaftsverkehr dient.
Datum der Erstellung:	17.12.2018 (letzte Aktualisierung: 16.09.2026)

Änderungsvorbehalt: Änderungen, die durch behördliche oder gesetzliche Auflagen sowie durch betriebsinterne Veränderungen verursacht werden, bleiben vorbehalten.

Weitere Informationen: Weitere Informationen sowie ergänzende Kommunikationsdaten entnehmen Sie bitte unserem Geschäftspapier oder besuchen Sie uns unter www.sv-bergel.de im Internet.