



Statusinformation nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung – VersVermG - Erstinformation (Stand: 03.2023) –

Firma und Anschrift:

BIGL Versicherungsservice

Elvira Bigl RuhestandsberatungPLUS Vorsorgemanagement

Sitz: Ummendorfer Str. 2 i, 86899 Landsberg am Lech

Steuer Nr. 131/250/90634, Tel. 08191 / 978 8290,

Webseite: <https://www.nachlassplanerin-mit-herz.de> Mail: info@biglversicherungsservice.de

Berufsbezeichnung

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung der

Bundesrepublik Deutschland / Eintragung im Vermittlerregister

(<https://www.vermittlerregister.info>) als Versicherungsmakler kann mit der Registrierungsnummer D-1R2Q-DY6MT-73 abgerufen werden

Aufsichtsbehörde und zuständige Behörde für die Erlaubnis:

der Industrie- und Handelskammer München und Oberbayern

Max-Joseph-Str.2, 80333 München, Telefon: +49 89 5116-0 / <https://www.ihk-muenchen.de>

Die Eintragung kann wie folgt überprüft werden:

DIHK / Deutsche Industrie- und Handelskammer, Breite Str. 29, 10178 Berlin, Telefon: 0180-600-585-0*, <https://www.vermittlerregister.info>, *0,20 € /Anruf aus dem deutschen Festnetz

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:

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

Europäische Kommission

Online-Streitbeilegungsplattform (OS-Plattform)

<http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34 d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59 - 68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- Versicherungsvermittlervverordnung (VersVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

**Berufsrechtliche Regelungen:**

Meine Tätigkeit beinhaltet auch Beratung.

Beschwerdemanagement

Beschwerden sind in Textform an die Geschäftsleitung zu richten und werden im Rahmen unseres Beschwerdemanagement unverzüglich bearbeitet.

Art und Quelle der Vergütung:

Die Vergütung meiner Tätigkeit erfolgt als:

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

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

Der Makler ist unter anderem auch als Partner von dem Maklerpool Qualitypool GmbH, Hansestr.14, in 23558 Lübeck und dem Makler Deutsche Gesellschaft für Ruhestandsplanung mbH, Martin-Moser-Str. 27, 84503 in Altötting, tätig und erhält Provisionen von diesen Anbietern und es gibt noch weitere Direktanbindungen an namhafte Versicherungsgesellschaften.

Zusatz: Für die Tätigkeit als „Nachlassplanerin-mit-Herz“ die neben oder zusätzlich zu den Leistungen des Maklers als Beratung stattfinden, wird diese Dienstleistung mit einem gesonderten Dienstleistungsvertrag zwischen Mandanten und Makler vergütet.

Transparenzverordnung (TVO)**Information zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratungstätigkeit (Art. 3 TVO)**

Um Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratung einzubeziehen, werden im Rahmen der Auswahl von Anbietern (Finanzmarktteilnehmern) und deren Finanzprodukten deren zur Verfügung gestellte Informationen berücksichtigt.

Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen haben, werden ggf. nicht angeboten.

Im Rahmen der Beratung wird ggf. gesondert dargestellt, wenn die Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken bei der Investmententscheidung erkennbare Vor- bzw. Nachteile für den Kunden bedeuten.

Über die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen des jeweiligen Anbieters informiert dieser mit seinen vorvertraglichen Informationen. Fragen dazu kann der Kunde im Vorfeld eines möglichen Abschlusses ansprechen.

Information zur Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Art. 4 TVO in Verbindung mit Art. 11 der Ergänzung zur TVO vom 01. Januar 2023)



Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlage- und Versicherungsberatung

Bei der Beratung ist es unser Ziel, Ihnen ein geeignetes Anlage-/Versicherungsanlageprodukt empfehlen zu können. Dabei berücksichtigen wir auch Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen, sofern Sie dies wünschen. Hierbei können Sie festlegen, ob bei Ihrer Anlage ökologische und/oder soziale Werte sowie Grundsätze guter Unternehmensführung und/oder die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden sollen. Der Gesetzgeber hat je nach Art des Anlageziels (Investition in Unternehmen, Staaten, Immobilien etc.) in folgenden Bereichen "Indikatoren" für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bestimmt:

- Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange
- Die Achtung der Menschenrechte
- Die Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Die Produkthanbieter sind gesetzlich verpflichtet, eine Erklärung zu veröffentlichen, welche Strategie sie in Bezug auf die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen und den Umgang damit verfolgen. Dies bezieht sich insbesondere auf Treibhausgasemissionen, Wasserverbrauch, Biodiversität, Abfall, Soziales und Arbeitnehmerbelange (einschließlich Menschenrechte und Korruption). Wenn Sie sich dazu entscheiden, dass die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen Ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Produktauswahl berücksichtigt werden sollen, beachten wir im Rahmen des Auswahlprozesses die von den Produkthanbietern bereitgestellten Informationen sowie die von den Produkthanbietern dargelegten Strategien. Eigene Einstufungs- und Auswahlmethoden zu den Informationen der Produkthanbieter wenden wir nicht an. Es erfolgt keine gesonderte Prüfung der Angaben der Produkthanbieter in Hinblick auf ihre Plausibilität.

Informationen zur Vergütungspolitik bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken (Art. 5 TVO)

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzprodukten wird nicht von den jeweiligen Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst.