



## **INVESTMENTKONTOR** RheinRuhr

### Informationsblatt zu unseren Dienstleistungen und über unseren rechtlichen Status

Stand 01.04.2017

#### **Anschrift und Geschäftsführung**

Investmentkontor RheinRuhr GmbH  
Lothringer Straße 36 / Kulturwerk Lothringen  
44805 Bochum / Ruhr  
Geschäftsführer Dr. Marcel Malmendier  
Email: info@ikrr.de  
Tel.: 0234 45934 110  
Fax.: 0234 45934 118

#### **Wir beraten und vermitteln in den folgenden Bereichen**

- Investments
- Vorsorge - privat und betrieblich -
- Finanzierungen
- Risikoabsicherung - privat und betrieblich -

#### **Welchen Vorteil kann Ihnen die Zusammenarbeit mit uns bieten?**

##### **Unsere Grundhaltung:**

Wir sind Makler mit dem Anspruch, eine umfassende Finanzdienstleistung anzubieten. Wir sehen die Anliegen unserer Kunden ganzheitlich im Kontext ihrer Lebenssituation bzw. ihrer betrieblichen Entwicklung. Wir handeln nachhaltig.

##### **Umfassende Marktüberblicke:**

Aufgrund unseres Status als Makler, unserer Partnerschaften und des Einsatzes moderner Technologien (Fintecs) können wir Ihnen sehr umfassende Marktüberblicke bieten. Wir bringen damit Licht in das Dickicht des Finanzmarkts.

##### **Langfristige Betreuung:**

Weil wir unser Geschäft als kleines Unternehmen betreiben, bei dem der Unternehmer einen persönlichen Bezug zu seinen Kunden hat, können wir eine langfristige Betreuung darstellen.

#### **Wie stellen wir sicher, dass wir das passende Angebot im Markt für Sie finden?**

Wir betreiben eigenes Research, sind in Partnerschaften organisiert, in denen wir unser Know-How teilen, und wir nutzen für allgemeine Marktüberblicke moderne Fintecs (Financial Technologies). Diese Fintecs finden Sie nicht im Netz.

Folgende Partnerschaften sind zu nennen:

- Im Bereich der Vermögensdienstleistungen ist die Investmentkontor RheinRuhr GmbH angebunden an die Qualitates GmbH in Darmstadt, unter deren Dach Wertpapiere, Investmentfonds aller Art und sonstige Vermögensanlagen beraten bzw. vermittelt werden. Der Know-How-Transfer geschieht über das Anlagegremium, das mindestens monatlich zusammentrifft. Die Qualitates wurde durch Dr. Marcel Malmendier in 2009 initiiert und mitgegründet. Sie ist seit 2011 am Markt.
- Im Bereich der Finanzierungen sind wir Partner der 3P Finanz AG in Darmstadt.
- Im Bereich der Versicherungen sind wir Partner der 3P Finanz AG und der Charta Börse AG, einem führenden Verbund von Maklerunternehmen.

## **Wer ist Ihr Vertragspartner: Der Produktanbieter oder wir als Ihr Berater?**

Beide sind es. Bei einer Vermittlung kommt der eigentliche Vertrag zwischen Ihnen und der vermittelten Gesellschaft zustande. Zugleich sind wir Berater an Ihrer Seite und stehen Ihnen mit Service und Unterstützung bei Schwierigkeit mit der Gesellschaft zur Verfügung. Soweit wir Sie nicht anders informieren sind wir Ihr primärer Ansprechpartner.

## **Wie finanzieren sich unsere Dienstleistungen?**

Wir erhalten aus der Vermittlung eines Investments, einer Finanzierung oder einer Versicherung die marktüblichen Courtagen oder vereinbaren mit Ihnen ein Honorar.

Wir legen großen Wert auf Transparenz. Wir sehen es als unsere Aufgabe an, dass Sie als unser Kunde nicht nur Ihre Investments, Darlehensverträge oder Versicherungen verstehen, sondern auch über alle Kosten informiert sind.

## **Unser rechtlicher Status**

### **Bereich Investments:**

Wir beraten Sie und vermitteln auf Grundlage einer großen Lizenz, die es uns erlaubt mit Ihnen über das komplette Universum von möglichen Investments zu sprechen. Insbesondere dürfen wir Sie neben Fonds auch zu Anleihen, Genussscheinen oder Aktien beraten. Dies dürfen freie Berater mit einer kleinen Lizenz gemäß Gewerbeordnung, beaufsichtigt nur durch die ortsansässigen IHKs, nicht.

Die Qualitates GmbH in Darmstadt ist Inhaber dieser großen Lizenz. Die Investmentkontor RheinRuhr GmbH ist ihr vertraglich gebundener Vermittler im Bereich Vermögensanlage. Bildlich gesprochen agiert das Investmentkontor unter dem Dach der Qualitates GmbH und führt die Finanzdienstleistungen Anlageberatung und Anlagevermittlung im Sinne des § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 und 1a KWG ausschließlich im Namen und auf Rechnung der Qualitates GmbH durch.

Die Qualitates GmbH wurde durch Dr. Marcel Malmendier initiiert und mitgegründet. Sie ist wie die Investmentkontor RheinRuhr GmbH unabhängig von Banken, Investmenthäusern und anderen Großinvestoren.

### **Bereich Finanzierungen:**

Wir sind unabhängige Finanzierungsberater mit Zulassungen gemäß §34c GewO und §34i GewO. Im Bereich der Immobilienfinanzierung beraten wir als einer der wenigen Dienstleister im Markt ausschließlich auf Honorarbasis.

### **Bereich Risikoabsicherung und Versicherung:**

Wir sind unabhängiger Versicherungsmakler so wie dies in §§93 ff. HGB und in einschlägigen Rechtsgrundlagen für Versicherungsmakler festgelegt ist. Zu diesen Rechtsgrundlagen zählt neben dem HGB das Versicherungsvertragsgesetz und die Gewerbeordnung.

Insbesondere bedeutet unsere Stellung als Makler, dass wir die Verpflichtung haben, für Sie möglichst passende Angebote im Markt zu finden und Ihre Interessen zu vertreten. Wir haben damit die Funktion eines treuhänderischen Sachwalters.

Damit unterscheidet sich unsere Rolle von der eines Versicherungsvertreeters, der die Interessen der Versicherung zu vertreten hat und keinen Marktüberblick bietet, von den allermeisten Banken, die heute in aller Regel im Bereich Versicherungen wie Vertreter agieren, und von Finanzdienstleistern, die sogenannte Mehrfachagenten sind und beim jeweiligen Geschäft als Vertreter dieser Versicherung auftreten.

Wir müssen unter anderem die folgenden Voraussetzungen erfüllen bzw. orientieren uns an den folgenden Standards (Bitte beachten Sie den Hinweis zu Kommunikationsgebühren unten.):

- Als Vermögensdienstleister mit einer Anbindung an die Qualitates GmbH sind wir nicht verpflichtet, eine eigene Vermögensschadenhaftpflichtversicherung vorzuweisen. Ansprüche sind an die Qualitates GmbH zu richten. Dennoch verfügt die Investmentkontor RheinRuhr GmbH über eine zusätzliche Absicherung, die umfassend die Beratung zu allen Finanzinstrumenten gemäß KWG umfasst, bis zu einer Deckungssumme von 3.000.000 Euro jährlich. Diese Versicherung besteht beim Versicherungsunternehmen Ergo Versicherungsgruppe AG, Kontaktdaten s.o.
- Als Versicherungsmakler müssen wir über eine Berufshaftpflichtversicherung mit Mindestdeckungssummen verfügen. Diese Versicherung besteht beim Versicherungsunternehmen Ergo Versicherungsgruppe AG, Victoriaplatz 2, 40477 Düsseldorf, Telefon 0800 3746 - 000, Telefon aus dem Ausland +49 211 477-7100, Fax 0211 / 477-1500, Email info@ergo.de, www.ergo.de. Der räumliche Geltungsbereich der genannten Vermögensschadenhaftpflichtversicherung umfasst das Gebiet der Bundesrepublik Deutschland und das der Europäischen Union.
- Als Vermögensdienstleister und Versicherungsmakler müssen wir den staatlichen Aufsichtsbehörden gegenüber belegen können, dass wir über angemessene Kenntnisse, Fähigkeiten und Fertigkeiten verfügen.
- Wir haben unsere Kundengespräche mit Ihnen zu dokumentieren und den Inhalt der getroffenen Vereinbarungen von Ihnen gegenzeichnen zu lassen bzw. Ihnen zur Kenntnis rechtzeitig zuzustellen.
- Die Investmentkontor RheinRuhr GmbH besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital eines Investmenthauses, einer Bank oder eines Versicherungsunternehmens. Kein Investmenthaus, keine Bank und kein Versicherungsunternehmen besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital der Investmentkontor RheinRuhr GmbH.

## Wo sind wir registriert?!

Es gibt verschiedene staatliche bzw. öffentliche Stellen, wo wir registriert sind und wo Sie sich über unsere Aktivitäten informieren können.

### Register vertraglich gebundener Vermittler der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bafin) für KWG-lizenzpflichtige Dienstleistungen

Wir sind als Vermittler, der im Namen und für Rechnung der Qualitates GmbH agiert, bei der Bafin akkreditiert unter der Registernummer 141750. Das Register wird geführt durch die Bafin, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Telefon 0228 / 4108 - 0, Fax 0228 / 4108 - 1550, Email poststelle@bafin.de.

Das Register ist öffentlich einsehbar über die Homepage der Bafin (www.bafin.de) unter dem Stichwort „Register der vertraglich gebundenen Vermittler“.

### Registerbehörde Industrie- und Handelskammer Mittleres Ruhrgebiet gemäß EU-Vermittlerrichtlinie

Wir sind bei der IHK als Registerbehörde akkreditiert

- als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung unter der Registernummer D-K4CF-2ENPP-57 und
- als Immobilien-Darlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i bei der IHK als Registerbehörde akkreditiert unter der Registernummer D-W-109-EZBN-74.

Das Register wird für uns geführt bei der Industrie- und Handelskammer Mittleres Ruhrgebiet, Ostring 30-32, 44787 Bochum, Telefon 0234 9113-0, Fax 0234 9113-110, Email ihk@bochum.ihk.de, www.bochum.ihk.de

Das Register ist öffentlich einsehbar unter [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org).

### Kommunales Gewerbeamt

Wir sind nach §34c, §34d und §34i GewO beim Gewerbeamt der Stadt Bochum zugelassen.

## Handelsregistereintragung

Wir sind unter der Nummer HRB 12952 in das Handelsregister beim Amtsgericht Bochum eingetragen, Viktoriastraße 14, 44787 Bochum, Telefon 0234 967-0, Fax 0234 967-2424, Email poststelle@ag-bochum.nrw.de, www.ag-bochum.nrw.de.

## Finanzamt

Wir werden beim Finanzamt Bochum geführt. Näheres teilen wir auf Anfrage mit.

## Wo können Sie sich über uns bzw. über Produktanbieter beschweren?<sup>1</sup>

### Bitte wenden Sie sich an unsere Geschäftsleitung:

Geschäftsführer Dr. Marcel Malmendier, Investmentkontor RheinRuhr GmbH, Lothringer Str. 36, 44805 Bochum / Ruhr

### Weiter können Sie sich an folgende Stellen wenden:

- Geschäftsführung der Qualitates GmbH, Donnersberggring 42, 64295 Darmstadt, Telefon 06151 36050 27, Fax 06151 36050 40, Geschäftsführer sind Frank Härtling-Mollhelm und Dr. Marcel Malmendier
- Vorstände bzw. Geschäftsführer der Produktgeber: Bitte entnehmen Sie Namen und Anschrift Ihren Vertragsdokumenten; wir benennen Ihnen bei Bedarf ebenfalls gerne die jeweilige Anschrift
- Ombudsstelle für Investmentfonds: Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Unter den Linden 42, D-10117 Berlin, Telefon +49 30 6 44 90 46 - 0, Fax +49 30 6 44 90 46 - 29, Email info@ombudsstelle-investmentfonds.de, www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds e.V., Postfach 64 02 22, 10048 Berlin, Telefon 030 257 616 90, Fax 030 257 616 91, Email info@ombudsstelle-gfonds.de, www.ombudsstelle-geschlossene-fonds.de
- Ombudsmann der privaten Banken, Bundesverband deutscher Banken, Burgstraße 28, 10178 Berlin, Deutschland, Telefon: +49 30 16 63-0, Telefax: +49 30 16 63-13 99, Email bankenverband@bdb.de, www.bankenombudsmann.de
- Ombudsstelle Versicherungen: Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080 632, 10006 Berlin, Telefon 0800 3696000, Telefon aus dem Ausland +49 30 206058 99, Fax 0800 3699000, Fax aus dem Ausland +49 30 206058 98, Email beschwerde@versicherungsombudsmann.de, www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsstelle PKV: Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Telefon 0800 / 2 55 04 44, Fax 0 30 - 20 45 89 31, www.pkv-ombudsmann.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) - Banken- und Versicherungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, Postfach 1253, 53002 Bonn, Telefon Zentrale 0228 / 4108 - 0, Fax 0228 / 4108 - 1550, Verbrauchertelefon 0228 299 70 299, Email poststelle@bafin.de, www.bafin.de
- Zusätzlich können Sie sich an alle staatlichen und kommunalen Stellen wenden, bei denen wir behördlich zugelassen sind.

## Angaben zu Kommunikationsgebühren für Telefon (Festnetz und Mobilfunk), Fax, Email, Internet

Aus rechtlichen Gründen weisen wir auf Folgendes hin: Telefonate über Festnetz oder Mobilfunknetze und Faxe sind regelmäßig mit Gebühren belegt. Die Nutzung von Emails und Internet ist ebenfalls regelmäßig mit Gebühren verbunden. Die Gebühren sind über Ihren jeweiligen Anbieter erfragbar und hängen von Ihrem Tarif ab.

Aus Gründen der Textvereinfachung geben wir dies nicht an jeder Stelle gesondert an.