

# Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV

## 1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

LACON GmbH & Co.KG  
Tobias Appold  
Annastraße 28  
97072 Würzburg



**Tel:** 0931-88074510  
**Fax:** 0931-88074520  
**E-Mail:** info@lacon.biz  
**Internet:** www.lacon.biz

## 2. Tätigkeitsart:

Gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

Gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Ziff. 1, 2 der Gewerbeordnung.

Gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Immobiliendarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i der Gewerbeordnung.

## Sonstige Tätigkeiten:

Erlaubnis nach § 34c Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 Gewerbeordnung (Immobilienmakler)

## 3. Beratungsangebot:

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden.

## 4. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen über 10 % an Versicherungsunternehmen oder von Versicherungsunternehmen am Kapital des Versicherungsvermittlers über 10 %:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler.

## 5. Emittenten und Anbieter:

Zu den Finanzanlagen der folgenden Emittenten und Anbieter bietet der Gewerbetreibende Vermittlungs- oder Beratungsleistungen an:

§34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU- Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen. In Deutschland zugelassene Investmentfonds über eine Kooperation mit diversen Banken, Maklerpools und Plattformen wie FIL Fondsbank GmbH Beispielsweise: Flossbach von Storch, Carmignac Gestion, ETHENEA, Invesco, DWS, Black Rock, Templeton, Fidelity, Allianz, Aberdeen Global, HSBC Global Investment, Baring, Bnp Paribas, BNY Mellon, UBS, Henderson, KBC, LBBW, M&G, Robeco, Threadneedle, Sauren und weitere. §34 f Abs.

1 Nr. 2 GewO Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen. In Deutschland zugelassene Kapitalanlageprodukte, überwiegend über eine Kooperation mit diversen Banken, Maklerpools und Fondsplattformen. Beispielsweise: Dr. Peters, KGAL, GSI, MPC, Nordkapital, Lloyds, DCM, Aquila Capital und weitere.

## **6. Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich der Versicherungsvermittlung:**

### **Kostenfreie Beratung für den Kunden**

Der Vermittler erhält für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter/Versicherer. Der Kunde schuldet dem Vermittler keine gesonderte Vergütung.

oder

### **Beratung mit Servicepauschale**

Der Vermittler erhält für die Vermittlung eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter /Versicherer. Der Vermittler kann mit dem Kunden zusätzlich einen gesonderten Vertrag - Servicevereinbarung - über eine vermittlungsunabhängige zusätzliche Service-Vergütungspauschale schließen, die der Kunde an den Vermittler zu bezahlen hat.

oder

### **Vergütungsvereinbarung mit dem Kunden**

Die Höhe der Vergütung des Vermittlers ergibt sich aus einer gesonderten Vereinbarung mit dem Kunden für die erfolgreiche Vertragsvermittlung des vom Kunden gewünschten Vertrages. Der Vermittler erhält vom Produkthanbieter/Versicherer keine Vermittlungsvergütung oder sonstige Vergütung/Honorar.

## **7. Informationen des Vermittlers über Vergütung und Zuwendungen im Bereich der Finanzanlagenvermittlung:**

### **Vergütungen von beiden Vertragsparteien**

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies. Unser Haus bietet die Dienstleistungen der Anlageberatung und der Anlagevermittlung auf Provisionsbasis an, d.h. wir erhalten für unsere Dienstleistungen vom Anbieter der jeweiligen Finanzanlage, von der Verwahrstelle oder von dem Maklerpool, dem wir angeschlossen sind, eine vertraglich vereinbarte Provision. Bei dieser Provision kann es sich um eine Platzierungs- und/oder um eine Vertriebsfolgeprovision handeln. Darüber hinaus erhalten wir zum Teil auch sonstige Provisionen und /oder geldwerte Leistungen. Damit Sie einen Überblick darüber erhalten, in welcher Art und in welchem Umfang uns Zuwendungen in Geld und/oder in Form von geldwerten Leistungen gewährt werden, haben wir Ihnen Einzelheiten dazu nochmals in einem separaten Informationsblatt (Informationen über Zuwendungen) im Rahmen des Beratungs- / Vermittlungsprotokolls zusammengefasst. Hierauf dürfen wir an dieser Stelle ergänzend verweisen. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

## **8. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:**

**Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung:** D-M1WU-FH275-80  
**Vermittlerregisternummer Finanzanlagenvermittlung:** D-F-155-AH8K-85  
**Vermittlerregisternummer Immobiliendarlehnsvermittlung:** D-W-155-8GS4-86

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Telefon: 0180 600 58 50  
(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

## **9. Anschriften der Schlichtungsstellen:**

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin  
Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Fax: 030 20458931  
Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

[Online-Streitbeteiligung via EU](https://webgate.ec.europa.eu/odr)  
<https://webgate.ec.europa.eu/odr>

## **10. Beschwerdemanagement:**

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, bitten wir Sie sehr gern um Ihre Verbesserungsvorschläge.

Sie können aber auch jederzeit per Post oder Mail eine Beschwerde über unsere Geschäftsanschrift einreichen. Erhalten wir von Ihnen eine formelle Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie unverzüglich über unsere weitere Beschwerdebearbeitung. Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde eine Angelegenheit betrifft, für die wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen die möglichen zuständigen Ansprechpartner mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und Ihnen zeitnah eine Stellungnahme aussprechen. Sollte dies einmal nicht binnen 14 Tagen möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann unsere Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihre Interessen und Ziele weiterverfolgen können.

Dieser Service wird zur Verfügung gestellt von [www.sdv-online.de](http://www.sdv-online.de).

Der SdV e.V. hat keinen Einfluss auf den Inhalt der vom Vermittler gemachten Angaben. Deshalb kann seitens des SdV e.V. für diese fremden Inhalte auch keine Gewähr übernommen werden. Für die Inhalte der gesetzlichen Pflichtangaben ist stets der jeweilige Versicherungsvermittler verantwortlich.