

Gesetzliche Erstinformation

Jörg Gündel | FinanzChefarzt

Stand: 9. Oktober 2026 · Erstinformation gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV

1. Anbieter und Kontakt

Jörg Gündel · FinanzChefarzt

Lohrmannstraße 20, 01237 Dresden

Telefon: 0351 84226885 · E-Mail: kontakt@finanzchefarzt.de · www.finanzchefarzt.de

2. Versicherungsvermittlung – Status und Register

Ich bin als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO tätig. Ich biete Beratung an.

Registrierungsnummer: D-PHPH-C2IOG-97

Zuständige Erlaubnis- und Registerbehörde: Industrie- und Handelskammer Dresden, Langer Weg 4, 01239 Dresden.

Telefon: 0351 2802-0 · E-Mail: service@dresden.ihk.de

3. Finanzanlagenvermittlung – Status und Register

Ich bin als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO tätig (Anteile oder Aktien an offenen Investmentvermögen).

Registrierungsnummer: D-F-144-A1N6-54

Erlaubnisbehörde: Landeshauptstadt Dresden, Ordnungsamt – Gewerbeangelegenheiten, Augsburger Straße 3, 01309 Dresden.

Registerbehörde: Industrie- und Handelskammer Dresden, Langer Weg 4, 01239 Dresden.

4. Gemeinsame Registerauskunft

Die Eintragungen können unter www.vermittlerregister.info anhand der jeweiligen Registrierungsnummer überprüft werden.

Gemeinsame Registerstelle: DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer, Breite Straße 29, 10178 Berlin. Telefon: 0180 6005850 · E-Mail: vr@dihk.de.

5. Weitere gewerberechtliche Erlaubnis

Zusätzlich besteht eine Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO zur Immobilienvermittlung. Die Tätigkeit ist von der Versicherungs- und Finanzanlagenvermittlung zu unterscheiden.

6. Beteiligungsverhältnisse

Ich halte weder unmittelbar noch mittelbar eine Beteiligung von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen und kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält unmittelbar oder mittelbar eine Beteiligung von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital meines Unternehmens.

7. Beratung und Vergütung – Versicherungsvermittlung

Als Versicherungsmakler biete ich meinen Kunden eine persönliche Beratung an. Grundlage sind die individuellen Wünsche, Bedürfnisse und die jeweilige Kundensituation.

Für meine Versicherungsvermittlung erhalte ich grundsätzlich Provisionen beziehungsweise Courtagen von Versicherungsunternehmen, gegebenenfalls über Maklerpools. Diese Vergütung ist regelmäßig in der Versicherungsprämie enthalten. Die Vergütungsart und -quelle werden vor Vertragsabschluss erläutert. Darüber hinaus erhalte ich nach meinen Angaben keine sonstigen Zuwendungen oder produktionsabhängigen Sonderboni.

Soweit rechtlich zulässig und vorab ausdrücklich vereinbart, kann eine Vergütung durch den Kunden erfolgen, insbesondere bei Versicherungsprodukten ohne einkalkulierte Vermittlungsprovision (häufig als Nettotarife bezeichnet). Eine Kombination von Vergütungsarten erfolgt nur, soweit rechtlich zulässig und transparent vereinbart.

8. Beratung und Vergütung – Finanzanlagenvermittlung

Ich biete Beratung und Vermittlung zu Anteilen und Aktien an offenen Investmentvermögen im Rahmen meiner Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO an. Dabei werden insbesondere die individuellen Anlageziele, finanziellen Verhältnisse, Kenntnisse und Erfahrungen sowie die Risikotragfähigkeit berücksichtigt.

Die Vermittlung erfolgt über Baloise Financial Services GmbH unter Nutzung des über die MorgenFund-Plattform zugänglichen Fondsangebots. Die Beratung bezieht sich auf das tatsächlich zugängliche und für die Vermittlung freigegebene Angebot, nicht notwendigerweise auf sämtliche am Markt verfügbaren Fonds. Die Anbieter und Fondsgesellschaften des vermittelbaren Fondsuniversums sind in Anlage 1 aufgeführt. Die Anlage ist Bestandteil dieser Erstinformation und wird gemeinsam mit ihr vor der ersten Anlageberatung oder -vermittlung in Textform bereitgestellt.

Die Finanzanlagenvermittlung erfolgt provisionsbasiert. Ich erhalte je nach Produkt und Vertriebsvereinbarung Abschlussprovisionen und/oder laufende Bestands- beziehungsweise Vertriebsfolgeprovisionen über die beteiligten Anbieter und Vertriebspartner. Für die reguläre Fondsvermittlung erhebe ich derzeit kein gesondertes Honorar vom Anleger. Darüber hinaus erhalte ich nach meinen Angaben keine Sonderboni, Wettbewerbsprämien oder umsatzabhängigen Zusatzvergütungen.

Die im Einzelfall anfallenden Kosten sowie Art, Höhe beziehungsweise Berechnungsmethode von Zuwendungen werden dem Anleger entsprechend den gesetzlichen Anforderungen rechtzeitig und gesondert offengelegt. Ich erbringe keine unabhängige Honorar-Anlageberatung.

9. Umgang mit Interessenkonflikten

Provisionszahlungen und die Zusammenarbeit mit Vertriebspartnern beziehungsweise Maklerpools können wirtschaftliche Anreize und damit Interessenkonflikte begründen. Bei der Finanzanlagenvermittlung berücksichtige ich diese Risiken im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben. Soweit ein relevanter Interessenkonflikt nicht durch organisatorische Maßnahmen ausreichend vermieden werden kann, informiere ich den Anleger vor dem betreffenden Geschäft über Art und Ursache des Konflikts. Die konkrete Vergütung und etwaige Zuwendungen werden geschäftsbezogen offengelegt.

10. Außergerichtliche Streitbeilegung – Versicherungen

Versicherungsombudsmann e. V. · Postfach 08 06 32 · 10006 Berlin · Telefon: 0800 3696000 · www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung · Postfach 06 02 22 · 10052 Berlin · www.pkv-ombudsmann.de
Die jeweilige Zuständigkeit richtet sich nach dem Streitgegenstand und der Verfahrensordnung.

11. Berufshaftpflichtversicherung (ergänzende Information)

CGPA Europe S.A., 41 boulevard Royal, L-2449 Luxemburg; vertreten durch CGPA Europe Underwriting GmbH, Hohenzollernstraße 69, 80796 München. Aktuelle Versicherungsbestätigungen vom 15.12.2025 weisen ab 01.01.2026 für § 34d GewO mindestens 1.564.610 EUR je Versicherungsfall und 2.315.610 EUR je Versicherungsjahr sowie für § 34f GewO mindestens 1.276.000 EUR je Versicherungsfall und 1.919.000 EUR je Versicherungsjahr aus. Die zusätzliche § 34c-Deckung ist im Versicherungsschein aufgeführt.

Anlage 1 – Fondsanbieter und Fondsgesellschaften

Grundlage: vom Vermittler bestätigtes, über BFS/MorgenFund vermittelbares Fondsuniversum Deutschland (2.545 Fondspositionen). Die folgenden 97 Bezeichnungen wurden unverändert aus der Spalte „Gesellschaft“ der vorgelegten Fondsliste übernommen und alphabetisch geordnet. Die Bezeichnungen können Gesellschaften, Marken oder Unternehmensgruppen umfassen; die Liste ersetzt keine produktbezogenen Pflichtinformationen.

1741 Asset Management	Aberdeen Asset Management Deutschland AG
ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH	AllianceBernstein (Luxemburg) S.à.r.l.
Allianz Global Investors GmbH	Ampega Investment GmbH
Amundi	Amundi (LU)
Amundi Asset Management S.A.	Amundi Austria GmbH
Amundi Ireland Limited	Assenagon Asset Management S.A.
AXXION S.A.	Banque de Luxembourg (LU)
BANTLEON Invest KVG mbH	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
BlackRock (Luxembourg) S.A.	BNP PARIBAS AM (FR)
BNP Paribas Asset Management	BNP Paribas Asset Management Germany
BNP Paribas REIM	BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A.
CA Indosuez Fund Solutions S.A.	Capital International (GB)
CARMIGNAC	CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG
Comgest Asset Management International Limited	Comgest Growth plc
CPR Asset Management	DB Real Estate
DJE Investment S.A.	DWS Investment GmbH
DWS Investment S.A.	Erste Asset Management GmbH
ETHENEA Independent Investors S.A.	FIL Investment Services GmbH
Financiere de l'Echiquier	First Private Investment Management KAG mbH
First Sentier Investors (Ireland) Limited	Flossbach von Storch Invest S.A.
Franklin Templeton Investment Services GmbH	FundPartner Solutions (Europe) S.A.
FundRock Management Company S.A.	Fundsight S.A.
Generali Asset Management SpA SGR	Generali Inv. Lux.SA
GS&P KAG S.A.	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH
HANSAINVEST LUX S.A.	Hauck & Aufhäuser
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	IFM Independent Fund Management AG
ING (LU)	INKA
Invesco Management S.A.	IPConcept (Luxemburg) S.A.
J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	Janus Henderson Global Investors Limited
JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Jupiter Asset Management International S.A.
KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH	LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG	Lupus alpha Investment GmbH
M&G Luxembourg S.A.	M&G Securities Limited
MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	Meriten Investment Management GmbH
Metzler Asset Management GmbH	Metzler Ireland Limited
MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH
Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited	Moventum AM.S.A.,
Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH	Nordea Investment Funds S.A.
ODDO BHF Asset Management GmbH	ODDO BHF Asset Management LUX AG
Perpetual Investment Services Europe Limited	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	Quint:Essence Cap.SA
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	Robeco Asset Management
Rouvier Associés	Schroder Investment Management (Europe) S.A.
Security KAG (AT)	SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A.
T. Rowe Price (LU)	Threadneedle Man Lux
UBS Fund S (LU)	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Universal-Investment-Luxembourg S.A.	Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft
Waystone Management Company (Lux) S.A	WWK (LU)
ÖkoWorld Lux S. A.	