

## **Erstinformation (Status des Auftragsnehmers)**

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß Verordnung über Standes- und Ausübungsregeln (Standesregeln für Versicherungsvermittlung) gemäß § 5 der VO.

Informationspflichtiger - Ihr Versicherungsvermittler (Art.18 lit.a Z 1 IDD):

### **1. Name, Anschrift und Kontaktdaten (Auftragnehmer):**

Ernst KRUSCH  
Anton Kleinoschegstrasse 58d/2  
8051 GRAZ

Mobil: +436642107840  
Fax: +43316226974  
E-Mail: office@ernstkrusch.at  
Internet: <http://www.ernstkrusch.at/>

### Status des Informationspflichtigen und Registrierung (Art.18 lit.a Z 4 und 5 IDD):

Wir sind tätig als: Versicherungsmakler / Berater in Versicherungsangelegenheiten nach §137 GewO

und als

Gewerblicher Vermögensberater ohne Berechtigung zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen.

### **2. Tätigkeitsart:**

Gemeldet beim Magistrat der Stadt Graz als:

**Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten** mit einer Erlaubnis nach § 94 Z. 76 GewO 1994.

Vertragspartner wird die jeweilige Versicherungsmakler | Maklerplattform:

- ARISECUR Versicherungs-Provider GmbH

und

**Gewerbliche Vermögensberatung ohne Berechtigung zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen** mit einer Erlaubnis nach § 94 Z. 75 GewO 1994.

Die Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach dem WAG erfolgt als vertraglich gebundener Vermittler im Sinne des § 1313a ABGB für untenstehende Wertpapierfirmen/WPDLU.

Vertragspartner wird die/das jeweilige Wertpapierfirma/Wertpapierdienstleistungsunternehmen:

- PRIVATCONSULT Vermögensverwaltung GmbH

Vertragspartner für Finanzierungen: ist die INFINA Credit Broker GmbH ein unabhängiges Beratungsunternehmen und ist der Wohnbau-Finanz-Experte für Immobilienfinanzierungen.

Der Versicherungsmakler ist **nicht berechtigt** Prämien für ein Versicherungsunternehmen zu empfangen.

Angebote und Beratung (Art.18 lit.a Z 2 & Art.19 Abs 1 lit.c IDD):

### **3. Beratungsangebot:**

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz (Finanzdienstleistung) 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.

Der Rat stützt sich auf eine ausgewogene und persönliche Untersuchung gemäß § 3 Abs. 5 der VO.

Beteiligungen von bzw. an dem Informationspflichtigen (Art.19 Abs 1 lit.a & b IDD):

### **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.

Art der Vergütung (Art.19 Abs 1 lit. d und e sowie Art.19 Abs 2 IDD):

### **5. Information des Anlegers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich der Versicherungsvermittlung:**

Die Vergütung des Auftragnehmers (Versicherungsmakler/Vermögensberater) erfolgt grundsätzlich auf Provisionsbasis (Leistungsstufe 1).

Der Vermittler kann mit dem Kunden zusätzlich einen gesonderten Vertrag - Servicevereinbarung - über eine Service-Vergütungspauschale schließen, die der Kunde zusätzlich an den Vermittler zu bezahlen hat (Leistungsstufe 2 und Leistungsstufe 3).

Der Vermittler erhält dann sowohl eine Courtage/Provision von dem Produktanbieter/Versicherer, als auch eine Vergütung (Servicepauschale) durch den Kunden aufgrund einer gesonderten Vermittlungsvereinbarung.

Also, wird der Vermittler von beiden Vertragsparteien des zu vermittelnden Vertrages erfolgsabhängig vergütet.

Leistungsstufe 1: keine Servicepauschale

Leistungsstufe 2: Servicepauschale 79, - EUR pro Jahr (Konsumenten)

Leistungsstufe 3: Servicepauschale ab 135, - EUR pro Jahr (Unternehmen)

Nähere Informationen erhalten Sie im Maklervertrag §3a (Entgeltanspruch) !

Status des Informationspflichtigen und Registrierung (Art.18 lit.a Z 4 und 5 IDD):

### **6. Gemeinsame Registerstelle GewO: Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung:**

Vermittlerregisternummer: 601/050256 Versicherungs- und Kreditvermittlerregister

Behörde: Magistrat der Stadt GRAZ

Versicherungsmakler: GISA – Zahl: 19081830

Gewerblicher Vermögensberater: GISA – Zahl: 19081557

[hier geht es zum neuen Gewerbeinformationssystem GISA](#)

Beschwerdemöglichkeit (Art.18 lit.a Z 3 IDD):

## **7. 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.

## **Anschriften der Schlichtungsstellen:**

[Beschwerdestelle:](#) Beschwerdestelle über Versicherungsvermittler im BMDW  
Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort, Abt I/7; Stubenring 1, 1010 Wien  
außergerichtliche Streitbeilegung

[Rechtsservice- und Schlichtungsstelle des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten:](#)

Stubenring 16/7; 1010 Wien  
Telefon: +43 5 90 900 5085  
Kontakt: [schlichtungsstelle@ivo.or.at](mailto:schlichtungsstelle@ivo.or.at)