

bvm

bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH



FINANZBERATER
DES JAHRES TOP 10
2015

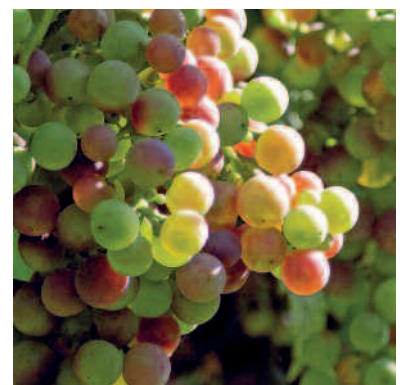
EURO
AM SONNTAG
EURO
BÖRSE
ONLINE

In guter Gesellschaft

bvm – Dienstleistung für
fortschrittliche Unternehmen

Die gesetzliche Erstinformation für neue Mandanten

Die gesetzlich vorgeschriebene Information zur bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH und zur bvm Versicherungsmakler GmbH & Co KG für Interessenten und neue Mandanten sowie die bvm Unternehmensgrundsätze und bvm Leitlinien (Compliance Regeln)





bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH

Spezialmakler für landwirtschaftliche Großbetriebe, Agrar- und Weinwirtschaft, mittelständisches Gewerbe und Industrie
Finanzmakler für unabhängige Kapitalanlagenvermittlung und Darlehensvermittlung

www.bvm-versicherungsmakler.de · info@bvm-versicherungsmakler.de · Telefon: +49 7276 / 9666-60 · Telefax: +49 7276 / 9666-69

bvm Unternehmensgruppe Postanschrift: Postfach 1140 76858 Herxheim Verwaltung und Besuchsadresse: Gewerbepark West 13 76863 Herxheim

Erstinformation für Interessenten / Mandanten nach den Bestimmungen der VersVermV und der FinVermV

GESETZL. PFLICHTMITTEILUNGEN ZUR TÄTIGKEIT ALS VERSICHERUNGSMAKLER nach §34d GewO

Angaben gem. § 11 der Verordnung über die
Versicherungsvermittlung (VersVermV)
Stand der Angaben: siehe Seite 2 unten

Firma und Besuchsadresse, Kommunikationsdaten
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH Gewerbepark West 13 D-76863 Herxheim
Tel: 07276 – 9666-60 Fax: 07276 – 9666-69 Email: info@bvm-versicherungsmakler.de
Internet: www.bvm-versicherungsmakler.de
Postanschrift Postfach 1140 76858 Herxheim

Zweigstelle Berlin
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH Selma-Lagerlöf-Str. 7 D-13189 Berlin
Tel: 030 80586285 Fax: 030 81054868 Email: berlin@bvm-versicherungsmakler.de

Zweigstelle Bad Dürkheim
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH Dornfelderweg 4 D-67089 Bad Dürkheim
Tel: 06322 989155 Fax: 06322 989154
Email: badduerkheim@bvm-versicherungsmakler.de

Gesellschafts- / handelsrechtliche Angaben

Geschäftsführer: Karin Bartz, Peter Bartz (beide Herxheimweyher)
Eingetragen beim Amtsgericht Landau i. d. Pfalz HR B 2919
Sitz der Gesellschaft: Gewerbepark West 13 D-76863 Herxheim
Steuernummer: 24/664/0237/2

bvm Versicherungsmakler GmbH & Co KG
Geschäftsführung: bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH, vertreten durch die
Geschäftsführer Karin Bartz, Peter Bartz (beide Herxheimweyher)
Prokura für die GmbH u. Co KG Andreas A. Adamek (Bad Dürkheim)
Eingetragen beim Amtsgericht Landau i. d. Pfalz HR A 2418
Sitz der GmbH & Co KG: Gewerbepark West 13 76863 Herxheim
Die Genehmigung zur Tätigkeit als unabhängiger Versicherungsmakler erstreckt sich auch
auf dieses Unternehmen.

Angaben nach der GewO; VersVermV; Vermittlerregister unabhängiger Versicherungsmakler nach § 34d Abs.1 GewO.

Eintragung im Versicherungsvermittler – Register am 09.08.2007:
Register Nr. D-FIDN-OWAMP-71
Registrierungs- und Genehmigungsbehörde: IHK Pfalz 67059 Ludwigshafen
Mitgliedsnummer: 314167
Führung des Vermittlerregisters: Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK)
e.V. Breite Straße 29 10178 Berlin Tel: 0180 6 00 58 50 Festnetzpreis 0,20 €/Anruf;
Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf
Registereinsicht im Internet: http://www.vermittlerregister.info

Beteiligung an bzw. von Versicherungsunternehmen:
Die bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH hält keine mittel- oder unmittelbare Beteiligung
v. mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.
Gleiches gilt für die Beteiligung eines Versicherungsunternehmens an der bvm Bartz
Versicherungsmakler GmbH.

Beschwerdestellen / außergerichtliche Streitbeilegung

Bei Fragen zu Ihren Versicherungsverträgen wenden Sie sich bitte zuerst an uns,
Ihren Versicherungsmakler.
Für die Beilegung von Streitigkeiten aus Versicherungsverträgen, Leistungen etc
können Sie sich außerdem an die nachfolgend genannten Stellen wenden:
(Telefonanrufe verursachen Telefongebühren, die von Anbieter zu Anbieter
unterschiedlich ausfallen können. Ein Anruf an eine 01802 er Nummer kostet 6ct je Anruf
aus dem Netz der Dt. Telekom, Abweichungen bei anderen Anbietern und bei Anrufen aus
Mobilfunknetzen möglich)

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 22 10006 Berlin
Tel: 030 – 20605899 Internet: http://www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung,
Leipziger Str. 104 10117 Berlin
Tel: 01802 – 550444 Internet: http://www.pkv-ombudsmann.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Straße 108 53117 Bonn
Tel: 0228 – 4108-0, Internet: http://www.bafin.de

Datenstand: siehe Seite 2 unten

GESETZL. PFLICHTMITTEILUNGEN ZUR TÄTIGKEIT ALS FINANZANLAGENVERMITTLER nach §34f GewO

Angaben gem. § 12 der Verordnung über die
Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)
Stand der Angaben: siehe Seite 2 unten

Firma und Besuchsadresse, Kommunikationsdaten
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH Gewerbepark West 13 D-76863 Herxheim
Tel: 07276 – 9666-60 Fax: 07276 – 9666-69 Email: info@bvm-versicherungsmakler.de
Internet: www.bvm-versicherungsmakler.de
Postanschrift: Postfach 1140 76858 Herxheim

Gesellschafts- / handelsrechtliche Angaben

Geschäftsführer: Karin Bartz, Peter Bartz (beide Herxheimweyher);
Eingetragen beim Amtsgericht Landau i. d. Pfalz HR B 2919
Sitz der Gesellschaft: Am Kirchweg 9 D-76863 Herxheimweyher;
Steuernummer: 24/664/0237/2

bvm Versicherungsmakler GmbH & Co KG
Geschäftsführung: bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH, vertreten durch die
Geschäftsführer Karin Bartz, Peter Bartz (beide Herxheimweyher)
Prokura für die GmbH u. Co KG Andreas A. Adamek (Bad Dürkheim)
Eingetragen beim Amtsgericht Landau i. d. Pfalz HR A 2418
Sitz der GmbH & Co KG: Gewerbepark West 13 76863 Herxheim
Die Genehmigung zur Tätigkeit als unabhängiger Finanzanlagenvermittler erstreckt sich
auch auf dieses Unternehmen.

Angaben nach der GewO; FinVermV; Umfang der Genehmigung, Vermittlerregister unabhängiger Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs.1 Nr. 1,2 u.3.GewO.

Beratung und Vermittlung von
Nr. 1 Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentgesellschaft oder
von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes
öffentlich vertrieben werden dürfen
Nr. 2 öffentlich angebotenen Anteilen an geschlossenen Fonds in Form einer
Kommanditgesellschaft
Nr. 3 sonst. Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagengesetzes
Eintragung im Finanzanlagenvermittler – Register am 21.05.2013:
Register Nr. D-F-149-NE11-21
Registrierungsbehörde und Führung des Vermittlerregisters:
IHK Pfalz Finanzanlagenvermittler – Register Postfach 210744 67007 Ludwigshafen
Mitgliedsnummer: 314167
Genehmigungsbehörde: Verbandsgemeindeverwaltung 76863 Herxheim

Der Prokuraist der bvm Versicherungsmakler GmbH & Co KG, Andreas A. Adamek
verfügt zusätzlich über eine eigene Registrierung und Genehmigung nach § 34 f Abs. 1 Nr.
1,2 u.3 GewO für die Beratung und Vermittlung im oben bereits genannten Umfang
Register Nr. D-F-149-6U1J-95 vom 05.06.2013 (alles ebenfalls IHK Pfalz s.o.)
Genehmigungsbehörde: Stadtverwaltung Bad Dürkheim 67098 Bad Dürkheim
Registereinsicht im Internet: http://www.vermittlerregister.info

**Zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Mitteilungen vertreiben wir Produkte der
nachfolgend aufgeführten Anbieter und Emittenten:**
In Deutschland zugelassenen in- und ausländischen Investmentfonds lt. Emittenten Liste
auf der Folgeseite. Stand der Angaben: siehe Seite 2 unten
bvm ist Partner von Jung, DMS u Cie AG und der Astella GmbH

Aktualisierungen, Ergänzungen, Erweiterungen
Auf unseren Internetseiten www.bvm-versicherungsmakler.de finden Sie immer
den aktuellen Stand unserer Pflichtmitteilungen

Tätigkeit als Darlehensvermittler nach §34c GewO
Genehmigung der Tätigkeit als unabhängiger Darlehensvermittler nach § 34c GewO.
Erteilt durch die Verbandsgemeinde 76863 Herxheim

Ihr persönlicher Berater gemäß FinVermV:
nur bei Mandaten zur Finanzberatung / Vermittlung ausfüllen
Bitte auswählen.

Seite 1 von 2 Seiten Datenstand: siehe Seite 2 unten

bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH
Geschäftsführende Gesellschafter:
Peter J. O. Bartz, Karin I. Bartz
Eingetragen beim Amtsgericht
Landau i. d. Pfalz, HR B 2919
Steuernummer: 24/664/0237/2
Umsatzsteuer-Ident-Nr.: DE305976489
Bank: Sparkasse Gernersheim-Kandel
IBAN: DE69 5485 1440 0008 0383 41
BIC: MALA251KAD

Erlaubte Tätigkeiten:
Versicherungsmakler nach § 34d GewO
Vers.Verm.Register Nr.: D-FIDN-OWAMP-71
Finanzanlagenmakler nach § 34f GewO
Finanzanl.Verm.Register Nr.: D-F-149-NEI-21
Darlehensvermittler nach § 34c GewO
Immobilienvermittler nach § 34c GewO
Sitz: Gewerbepark West 13, 76863 Herxheim
aktuelle Angaben: www.bvm-versicherungsmakler.de

bvm FINANZ GmbH & Co KG
Geschäftsführende Komplementär GmbH:
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH
Eingetragen beim Amtsgericht
Landau i. d. Pfalz, HR A 2418
Steuernummer: 24/203/0540/2
Umsatzsteuer-Ident-Nr.: DE815627831
tätig als Versicherungsmakler und Finanzmakler
Erlaubnis / Registrierung siehe GmbH

Zentrale und Besuchsanschrift:
Gewerbepark West 13, 76863 Herxheim
Zweigstelle Berlin:
Selma-Lagerlöf-Straße 7, 13189 Berlin
Zweigstelle Bad Dürkheim:
Dornfelderweg 4, 67098 Bad Dürkheim

Erstinformation für Interessenten / Mandanten nach den Bestimmungen der VersVermV und der FinVermV

Seite 2 der Gesetzlichen Pflichtmitteilungen zur Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler nach §34f GewO Liste der Kapitalanlagegesellschaften und ausländische Investmentgesellschaften

20.20 Medici AG - vormalig Bank Medici AG	Edmond de Rothschild Asset Management	Master Hedge Kapitalanlagegesellschaft
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	EMCore AG	MASTER Investment Management S.A.
Aberdeen Asset Management Deutschland AG	Ennismore Smaller Companies Plc/Kensington	Max Baule GmbH
Absolute Plus AG	Cloisters	MEAG MUNICH ERGO KAG mbH
ACM Capital (Luxemburg) S.A.	Erste Sparinvest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Meinl Bank AG
Acolin Fund Management S.A.	F&C Management Ltd	Mellon Global Investments Limited
AEGIS European Fund Services S.a.r.l.	Federated Asset Management GmbH	Merill Lynch International/Equity Derivatives
AIBC Anglo Irish Bank Austria, Vienna Branch	FFS Funds Management S.A.	Meriten Investment Management GmbH
AIG Fondsleitung (Schweiz) AG	Fidelity Investment Services GmbH	Metzler Servicegesellschaft für
AIG Global Inv. Mgmt. Dublin/AIG Global Investment	Financiere de l'Echiquier	Vertriebspartner mbH
Group	Finter Fund Management Company S.A.	MFS Funds Sicav
Albrecht & Cie Vermögensverwaltung AG	First Private Investment Management KAG mbH	MK Luxinvest
Alceda Fund Management S.A.	First State Investments (UK) Limited	Monega Kapitalanlagegesellschaft
Allianz Global Investors	Fisch Asset Management AG	Morgan Stanley Bank AG
Allianz Investmentbank AG Wien	Fleming Family & Partners Capital Management LLP,	mpirical Asset Management AG
Altarius GmbH	Vienna Branch	Natixis Global Asset Management S.A.
Alte Leipziger Trust Investment	Fonds Direkt AG	Nevsky Capital LLP
AMIS Funds	Fortis Investment Management	NORAMCO Asset Management
AmpegaGerling Investment GmbH	Fortis Investment Management	Nordea Investment Funds S.A.
Assenagon Asset Management S.A. Lux	Fortune Fund Service AG	OFI Asset Management
Atlantis Investment Management	Franken Invest International SICAV	Ökworld Lux S.A. Repräsentanz GmbH
Auda Hedge Management (Cayman)	Frankfurt Trust Investmentgesellschaft mbH	Oppenheim Fonds Trust
AVANA Invest GmbH	Franklin Templeton Investment Service GmbH	Oyster Asset Management S.A.
Aviva Investors Global Services Limited	Fred Alger Management Inc.	PARVEST/BNP Paribas Asset Management GmbH
Axa Asset Managers Deutschland GmbH	FTC Capital GmbH	PEH Wertpapier AG
Axxion S.A.	GAM Anlagefonds AG	Performa Fund SICAV/HNW Family Office AG
Baloise Fund Invest(Lux) Sicav	Gamax Management AG	Petercam SA.
Bank Julius Bär (Deutschland) AG	Gartmore Investment Services GmbH	Pictet & Cie (Europe) S.A.
Bank Sarasin AG	Gebser & Partner AG	PIMCO Deutschland GmbH
Bank Vontobel Europe AG	Generali Investments Deutschland	Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH
Bankhaus von der Heydt GmbH & Co KG	Kapitalanlagegesellschaft mbH	Polar Capital Partners
BankInvest Group	GIP Invest S.A.	PRIMA Management AG S. A.
Banque Generale du Luxembourg	GLG Partners LP	Principal Global Investors (Europe) Ltd
Banque Pasche (Liechtenstein)	Goldman Sachs & Co. OHG	Private Trust Management/FERI
Banque Priv. Edmond de Rothschild	Green Effects Inv. plc./c.o. SECURVITA	PrivatInvest Bank AG
Bantleon Invest S.A.	Finanzdienstleistungen	Putnam Investments
Barclays Global Investors	Griffin Capital Management	Quint: Essence Capital S.A.
Baring Asset Management (Frankfurt)	GS&P Grossbötzl, Schmitz & Partner	Raiffeisen Capital Management
Bawag P.S.K. Invest KAG mbH	Gartwiller Fonds Management AG	Raiffeisen Salzburg Invest
Bayern Invest Luxembourg S.A.	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH	Robeco Asset Management
Belgrave Capital Management Ltd.	Hauk & Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.	RWC Partners Ltd.
Benchmark Advisory Ltd	Helaba Invest KAG FFM	Sauren Fund Service AG
BERENBERG BANK Joh. Berenberg, Gossler & Co	Helaba Investment (Schweiz) AG	Schöllerbank AG
KG	Henderson Global Investors	Schroders Investment Management GmbH
BL- Banque de Luxemburg SICAV	HSBC Trinkaus Investment Managers SA	SEB Asset Management AG
Black Rock Deutschland GmbH	HVB Structured Invest S.A.	Security Kapitalanlage AG
BlueBay Asset Management plc	Hypo Alpe Adria Bank AG	Sensius Vermögensverwaltungen GmbH
BNY Mellon Service KAG	Hypo-Kapitalanlage Gesellschaft m.b.H	Sequoia Capital GmbH/1. Sicav Fonds
Caicac Fund Management AG	IFM Independent Fund Management	SG Asset Management (Deutschland) GmbH
Callander Managers SA	IFOS Intern. Fonds-Service AG	Siemens Kapitalanlagegesellschaft mbH
Capital International Fund	IMB Vermögensverwaltung GmbH	Skandia FondsService GmbH
Carl Spängler Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	ING Investment Management	Sparinvest S.A.
Carmignac Gestion Luxembourg	inora LIFE Ltd	State Street Bank S.A.(France)
Carnegie Asset Management	Institutional Trust Management	State Street Global Advisors GmbH
Catella Real Estate KAG	International Fund Management	State Street Luxembourg
Cazenove Capital Management	International Immobilien-Insti	Superfund Asset Management GmbH,
Charlemagne Capital (UK) Limited	Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH	Zweigniederlassung Frankfurt
Citigroup Asset Management	Invesco Asset Management Deutschland GmbH	Swiss Life Funds Business AG
Clariden Sicav	Investec Asset Management	Swisscanto Fondsleitung AG
COMGEST Deutschland GmbH	IP Concept Fund Management S.A.	Sydvinvest Administration A/S
cominvest Vertriebs AG /Vertriebsmanagement	J O Hambro Capital Management Limited	Thames River Capital LLP
Commerzreal AG	J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.a.r.l./	The Fund AG
Constantia Privatbank AG	European Bank&Business Centre	The Wanger Investment Company
Conventum Asset Management	Janus Capital International Limited	Threadneedle Investments
C-Quadrat Kapitalanlage AG	Jefferies (Switzerland) Ltd.	Threadneedle Management Luxembourg S.A.
Craton Capital Ltd	Jupiter Asset Management Limited	TMW Property Funds AG
Credit Agricole Asset Management	Jyske Invest	TOP-GOLD AG mvK
Credite Suisse (Deutschland) AG	KanAm Grund Kapitalanlagegesellschaft	UBP Union Bancaire Privée
Da Vinci Invest Ltd.	KAS Investment Servicing	UBS Deutschland AG
Danske Capital	Kathrein & Co Privatgeschäftsbank AG	UBS Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH
Davis Distributors LLC	KBC Bank Deutschland AG	Union Investment Luxembourg S.A.
Deka International (Ireland) L	Kepler-Fonds KAG m.b.H.	Union Investment Privatfonds
Deka International SA	Kreditbank Luxemburg	Union Investment Real Estate GmbH
Deka Investment GmbH/Deutsche Girozentrale	Landesbank Berlin Investment GmbH	UNIOA Capital Markets GmbH
DekaLOC Lombard Odier Development	Lazard Fondsmarketing GmbH	Universal Investment Gesellschaft mbH
Delta Lloyd Investment Managers	LB (Swiss) Investment Fund	Universal-Investment Luxembourg
Deutsche Bank AG - Global Markets	LBBW Asset Management GmbH	UOB Global Strategies Funds plc
Deutsche Bank AG/Global Markets/Institutional Clients	Legg Mason Investments (Europe)	ValueInvest Asset Management S.A.
Group	Lemanik Sicav	VCH Vermögensverwaltung AG
Deutsche Global Spectrum Fds p/Aberdeen Asset	Leonardo Asset Management DNCA Finance,	VERITAS SG INVESTMENT TRUST GmbH
Management	Gruppo Banca Leonardo	VILICO Investment Service GmbH
Deutsche Postbank AG	LGT Capital Management AG	Virmont S.a.r.l./ Alken Fund Management
Deutsche Postbank International S.A.	Liechtensteinische Landesbank AG	VMR Fund Management S.A.
DEXIA Asset Manangement Luxembourg S.A.	LKB Expert Fondsleitung	Von der Heydt Kersten
DJE Kapital AG	Lombard Odier Investment Fund	Vontobel Europe S.A.
DNB Asset Management S.A.	LöwenCapital AG	Wallberg Invest S.A.
Dominion Fund Management Limited	LRI Invest S.A.	Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Dr. Blumer & Partner Group	Lupus alpha Asset Management GmbH	Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH
Dr. Kohlhase Vermögensverwaltungsgesellschaft	M&G International Investments Limited	Westinvest Gesellschaft für Investmentfonds mbH
Driver & Bengsch SICAV	MainFirst Bank AG	Wölbem Global Shipping GmbH
DWS Investment GmbH	MAINTRUST Kapitalanlagegesellschaft mbH	Wüstenrot & Württembergische
E&G Fonds SICAV	Man Capital Markets AG	Xanthos Asset Management Limited
East Capital AB.	Mandarine Gestion	
Eaton Vance Management (International) Limited	Martin Currie Global Funds	



bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH

Spezialmakler für landwirtschaftliche Großbetriebe, Agrar- und Weinwirtschaft, mittelständisches Gewerbe und Industrie
Finanzmakler für unabhängige Kapitalanlagenvermittlung und Darlehensvermittlung

www.bvm-versicherungsmakler.de · info@bvm-versicherungsmakler.de · Telefon: +49 7276 / 9666-60 · Telefax: +49 7276 / 9666-69

Erstinformation für Interessenten / Mandanten nach den Bestimmungen der VersVermV und der FinVermV

Seite 3 der Gesetzlichen Pflichtmitteilungen zur Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler nach §34f GewO

Mandanteninformation zu den Vergütungsvarianten nach § 34 d und f der GewO

I. Maklervertrag (Versicherungen, §34 d GewO)

Die Vergütung des Maklers kann nach den Wünschen des Mandanten wahlweise erfolgen durch

1. Zuwendungen (Courtage, Provisionen) von Versicherern / Anbietern
2. Vergütung ausschließlich durch den Mandanten
3. eine Kombination aus b. und c.

Im Falle von 2. und 3. erfolgt die Vergütung durch den Mandanten auf der Grundlage einer dann zu erstellenden Vergütungsvereinbarung

II. Vereinbarung zu §34 f GewO (Finanzanlagenvermittlung)

Die Vergütung des Vermittlers kann nach den Wünschen des Mandanten wahlweise erfolgen durch

1. Zuwendungen von Dritten (Anbietern)
2. Vergütung ausschließlich durch den Mandanten
3. eine Kombination aus b. und c.

Im Falle von 2. und 3. erfolgt die Vergütung durch den Mandanten auf der Grundlage einer dann zu erstellenden Vergütungsvereinbarung



bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH

Spezialmakler für landwirtschaftliche Großbetriebe, Agrar- und Weinwirtschaft, mittelständisches Gewerbe und Industrie
Finanzmakler für unabhängige Kapitalanlagenvermittlung und Darlehensvermittlung

www.bvm-versicherungsmakler.de · info@bvm-versicherungsmakler.de · Telefon: +49 7276 / 9666-60 · Telefax: +49 7276 / 9666-69
bvm Unternehmensgruppe Postanschrift: Postfach 1140 76858 Herxheim Verwaltung und Besuchsadresse: Gewerbepark West 13 76863 Herxheim

Verhaltensgrundlagen und Unternehmens - Leitsätze der bvm Unternehmensgruppe (bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH und bvm Versicherungsmakler GmbH & Co KG)

Die bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH ist Mitglied der IGVM e.V. und dem Verhaltens-Kodex der IGVM e.V. beigetreten
Die oben bezeichneten Unternehmen mit allen tätigen Beschäftigten und Organen schließen sich dem IGVM Verhaltens-Kodex an und werden ergänzend dazu die nachstehenden bvm eigenen Grundsätze und Regeln (auch Compliance Leitsätze) verbindlich beachten.



IGVM Verhaltens-Kodex Verhaltenskodex der INTERESSENGEMEINSCHAFT DEUTSCHER VERSICHERUNGSMAKLER (IGVM) e.V. zu Berlin

Wir sind Mitglied der IGVM e.V. und als Versicherungsmakler im Sinne der §§ 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) in Verbindung mit § 59 Abs. 3 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) und § 652 ff Bürgerliches Gesetzbuch (BGB) tätig. Als Versicherungsmakler werden wir ausschließlich im Auftrag und im Interesse unserer Mandanten gegenüber den Versicherungsunternehmen tätig und stehen - im Unterschied zu Versicherungsvertretern (-agenten) und Versicherungsangestellten im Lager der Versicherungskunden.

Wir nehmen die Interessen unserer Mandanten (= Kunden) wahr und sind nicht der „verlängerte Arm“ oder das „Auge und Ohr“ der Versicherer und daher auch nicht deren Erfüllungsgehilfen. Aus diesem Grunde haben wir auch keine Weisungen von Versicherern zu befolgen, sondern sind ausschließlich der Sachwalter unserer Mandanten. Einflussnahmen durch Versicherer in unseren ausgeübten Versicherungsmaklerbetrieb, die unsere Unabhängigkeit gefährden, lassen wir deshalb nicht zu.

Unsere Pflichten als Versicherungsmakler bei der Vertragsvermittlung ergeben sich aus dem Versicherungsvertragsgesetz (VVG). Bei unseren Beratungs-, Vermittlungs- und Betreuungstätigkeiten beachten wir die einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen und die Vereinbarungen in unserem Maklervertrag/-auftrag und/oder die Regelungen in den zu Grunde liegenden Geschäftsbedingungen.

Als Versicherungsmakler ermitteln wir den Versicherungsbedarf unter Berücksichtigung der Wünsche und Ziele und der individuellen Risikoverhältnisse unserer Mandanten. Danach unterbreiten wir geeignete Vorschläge, wie der Versicherungsschutz aussehen sollte. Wir dokumentieren den Ablauf der Beratung und Vermittlung unter Beachtung der gesetzlichen Dokumentationspflichten.

Der Umfang unserer Betreuungsleistung von vermittelten und in die Betreuung übernommenen Verträgen ist gesetzlich nicht geregelt und ergibt sich aus den getroffenen Vereinbarungen im Maklervertrag/-auftrag, den Geschäftsbedingungen und der einschlägigen Rechtsprechung. Mit der Zeit verändern sich Lebensumstände, die eine Anpassung des Versicherungsschutzes erforderlich machen können. Deshalb stehen wir für die bedarfs- und risikogerechte Anpassung des Versicherungsschutzes unserer Mandanten zur Verfügung. Diese Überprüfung der Bedarfs-/Risikoverhältnisse erfolgt unter Einbeziehung bestehender Versicherungsverträge.

Bei Wechsel eines Versicherers sind regelmäßig Verbesserungen und Verschlechterungen gegeben. Bei unserem Rat wägen wir auf Grund unserer Erfahrung ab ob ein Wechsel "in der Summe (Beitrag, Bedingungen, Abwicklungsqualität des Versicherers)" für den Versicherungsnehmer vorteilhaft ist.

Wir unterstützen unsere Mandanten selbstverständlich auch bei der Geltendmachung von Schadens- und Leistungsansprüchen bei von uns vermittelten / betreuten Verträgen / Risiken im gesetzlich zulässigen Rahmen.

Wir werden selbstverständlich die einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen einhalten, insbesondere

- zum Umgang mit persönlichen Daten gem. BDSG
- zur Geldwäsche
- zur Vorteilsnahme / Bestechung gem. § 299 StGB. Hierzu haben wir klare Regelungen.

Aus- und Fortbildung ist für eine qualifizierte Dienstleistung unverzichtbar. Deshalb bilden wir uns und unsere Mitarbeiter/innen entsprechend den notwendigen Anforderungen aus und weiter.

Berlin, den 10.04.2014

bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH
Geschäftsführende Gesellschafter:
Peter J. O. Bartz, Karin I. Bartz
Eingetragen beim Amtsgericht
Landau i. d. Pfalz, HR B 2919
Steuernummer: 24/664/023/712
Umsatzsteuer-Ident-Nr.: DE305976489
Bank: Sparkasse Gernersheim-Kandel
IBAN: DE69 5485 1440 0008 0383 41
BIC: MALADE51KAD

Erlaubte Tätigkeiten:
Versicherungsmakler nach § 34d GewO
Vers.Verm.Register Nr.: D-FIDN-OWAMP-71
Finanzanlagenmakler nach § 34f GewO
Finanzanl.Verm.Register Nr.: D-F-149-NEI-21
Darlehensvermittler nach § 34i GewO
Immobilienvermittler nach § 34c GewO
Sitz: Gewerbepark West 13, 76863 Herxheim
aktuelle Angaben: www.bvm-versicherungsmakler.de

bvm FINANZ GmbH & Co KG
Geschäftsführende Komplementär GmbH:
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH
Eingetragen beim Amtsgericht
Landau i. d. Pfalz, HR A 2418
Steuernummer: 24/203/0540/2
Umsatzsteuer-Ident-Nr.: DE815627831
tätig als Versicherungsmakler und Finanzmakler
Erlaubnis / Registrierung siehe GmbH

Zentrale und Besuchsanschrift:
Gewerbepark West 13, 76863 Herxheim
Zweigstelle Berlin:
Selma-Lagerlöf-Straße 7, 13189 Berlin
Zweigstelle Bad Dürkheim:
Dornfelderweg 4, 67098 Bad Dürkheim



Leitlinien der bvm Unternehmensgruppe

1. Mandanten, Beratung und Dokumentation

Als Versicherungsmakler stehen wir als treuhänderischer Sachwalter im Lager unserer Mandanten (=Kunden). Wir vertreten ihre Interessen bei der Erlangung von passgenauem Versicherungsschutz, bei der Verwaltung sowie bei der Schadensbearbeitung gegenüber dem Versicherer. Den Versicherungsvertrag und den Versicherer wählen wir nach objektiven Kriterien aus. Im Rahmen unserer Spezialisierung verwenden wir jedoch eigene, auf den Branchenbedarf optimierte Sparten- oder Branchenkonzepte. Diese unterliegen einer ständigen Pflege und Überarbeitung

Wesentlicher Bestandteil unserer Leistung für unsere Mandanten ist die Analyse der konkreten Risiken, des individuellen Versicherungsbedarfs und der gemeinsam mit unseren Mandanten erarbeitete individuell gewünschte Umfang der Risikoabsicherung.

Von der gesetzlich vorgesehen Möglichkeit, eine Vermittlung auch ohne Beratung mit Zustimmung unseres Mandanten vorzunehmen, machen wir nur in Ausnahmefällen Gebrauch.

Ein solcher Ausnahmefall ist der Wechsel eines Risikoträgers (Versicherer) aus wichtigem Grund im Rahmen von Veränderungen eines bvm Branchen- / Spartenkonzeptes.

In jedem Fall erfolgt eine Dokumentation der Beratung / der Aktivitäten ggfls. auch im Rahmen der entsprechenden Korrespondenz. Diese erhält unser Mandant in Abschrift (z.B. als Copypmail).

Die Interessen unserer Mandanten stehen für uns stets im Vordergrund. Sollten wir – gleich aus welchen Gründen – eine mögliche Kollision unserer Interessen mit den Interessen unserer Mandanten feststellen, weisen wir diese darauf hin.

2. Betreuung

Unsere Leistung gegenüber unseren Mandanten endet nicht mit der Vermittlung eines Versicherungsvertrages, außer dies ist ausdrücklich im Einzelfall so vereinbart. Vielmehr stehen wir unseren Mandanten als Ansprechpartner und Betreuer solange zur Verfügung, wie der von uns vermittelte Versicherungsschutz und der jeweilige Maklervertrag besteht. Dies gilt insbesondere im Schaden- oder Leistungsfall.

Eine Ausnahme bildet die Vermittlung von fondsgebundenen Versicherungen sowie die Fondsauswahl. Hier sind jegliche Folgeberatungen für Fondswechsel und weitere Fonds-Dispositionen nach der Erstvermittlung ausdrücklich von der Betreuung ausgeschlossen. Alle Folgedispositionen für den Fondsbereich obliegen ausschließlich dem Mandanten. Für die Betreuung der Verträge außerhalb der Fonds-Dispositionen gilt Absatz 1

3. Umdeckung

Erfolgt im Rahmen unserer Tätigkeit eine Umdeckung eines bereits abgedeckten Risikos, geschieht diese

ausschließlich im Interesse des Mandanten. Das Mandanteninteresse steht für uns immer vor den eventuell widerstrebenden Interessen Dritter. Insbesondere klären wir unsere Mandanten über etwaige Nachteile oder Risiken einer Umdeckung auf, soweit solche bestehen. In solchen Fällen nehmen wir eine Umdeckung nur auf ausdrücklichen Wunsch unserer Mandanten vor und dokumentieren diesen.

4. Vergütung

a. Courtagen und sonstige Leistungen
Unsere Leistung ist für unsere Mandanten grundsätzlich kostenfrei, da nach deutschem Handelsbrauch die Vergütung des Versicherungsmaklers vom Versicherer übernommen wird. Unsere Leistung ist jedoch nicht kostenlos, da die Vergütung des Maklers bereits in der Versicherungsprämie enthalten ist.

Der traditionelle Weg der Vergütung des Versicherungsmaklers durch die Versicherer aus der geleisteten Prämie des Mandanten beeinträchtigt unsere Unabhängigkeit und Objektivität gegenüber unseren Mandanten in keiner Weise.

Leistungen von Versicherern (Geldzahlungen oder geldwerte Vorteile) die grundsätzlich geeignet sein könnten, unsere Objektivität zu beeinträchtigen, lehnen wir ab.

b. Honorare und Honorarvereinbarungen
Bei Vereinbarung von Netto-Tarifen - dies sind Tarife ohne in der Prämie enthaltene Maklervergütung für dessen Beratung, Analysen, Betreuung, Schadensbearbeitung u.w. - werden wir für den Mandanten im Rahmen einer Honorarvereinbarung tätig und stellen diesem unsere Leistungen in Rechnung.

Das gleiche gilt für die vom Mandanten gewünschte Betreuung zu Tarifen von Direktversicherern oder von solchen Versicherern, die dem Makler keine Vergütung aus der Versicherungsprämie leisten.

Honorarvereinbarungen können auch für erlaubte Beratungsleistungen getroffen werden, die wir im Rahmen unseres Mandates im Auftrag unseres Mandanten erbringen. Leistungen, die wir in Rechnung stellen, werden dem Grunde und soweit immer möglich auch der voraussichtlichen Höhe nach mit dem Mandanten vor Leistungserbringung vereinbart. Die Höhe des jeweiligen Honorars regelt das gültige bvm Honorartableau

5. Fortbildung

bvm fördert und fordert die stetige fachliche Fortbildung von Geschäftsleitung und Personal als wesentlichen Bestandteil und Grundlage unserer Tätigkeit. Maßnahmen sind interne und externe Fachschulungen, Webinare, Tagungen, Seminare und Symposien zu fachlichen, vertrieblichen und grundsätzlichen Themen des gesamten Tätigkeitsspektrums. Dazu bedienen wir uns einer Vielzahl von Weiterbildungsträgern. Dazu zählen u. a. Fachakademien, unabhängige Weiterbildungsinstitute, Anwälte, Maklerverbände und –



Organisationen; IHK.
Zusätzlich nutzen wir Produkt- und Fachseminare von Versicherern und ergänzen die tägliche Weiterbildung

durch Fachzeitschriften, Newsgroups, Mitgliedschaften in Internet-Fachgruppen / - Foren sowie die Vernetzung mit Spezialisten.

Unsere Mandanten weisen wir die von uns besuchten Fortbildungsmaßnahmen auf Anfrage gerne nach.

6. Untervermittlereinsatz

Grundsätzlich werden alle Mandanten von Angestellten oder tätigen Gesellschaftern der Unternehmen betreut. Falls wir selbständige Vermittler als Untervermittler zur Betreuung unserer Mandanten einsetzen sollten oder selbständige Makler unsere Versicherungslösungen in ihrem Namen für ihre Mandanten nutzen, dann sind diese ebenfalls selbst als Versicherungsmakler im Vermittlerregister eingetragen.

Für eventuelle Untervermittler, die für uns in unserem Namen unserem Mandantenkreis tätig sind, gelten die gleichen Maßstäbe, die für uns und unsere Angestellten gelten und die in diesen Compliance Leitsätzen niedergelegt sind.

7. Kundengeldsicherung

Die Abwicklung des Zahlungsverkehrs zwischen Mandanten und Risikoträger im Rahmen des Maklerinkassos halten wir für zeitlich überholt und nur in begründeten Einzelfällen für sinnvoll und zeitgemäß.

Gründe für das Maklerinkasso im Einzelfall können bei Zeichnungsgemeinschaften in der Aufteilung der Prämie an beteiligte Risikoträger liegen, soweit der führende Versicherer damit vor technischen Problemen stehen sollte oder das Inkasso für Versicherungskennzeichen.

Wir favorisieren den direkten Zahlungsverkehr zwischen Risikoträgern (Versicherer) und unseren Mandanten, zumal wir als Makler rechtlich „im Hause“ unseres Mandanten stehen.

Dies gilt sowohl für Prämien- und Beitragszahlung als auch für Zahlungen im Rahmen von Schadens- und Leistungsfällen.

Empfangen wir Gelder unserer Mandanten oder Schadenszahlungen zur Weiterleitung an diese, unterliegen diese einer besonderen Sicherung.

8. Zusammenarbeit mit Maklerpools

Falls wir mit Maklerpools zusammenarbeiten, beeinträchtigt dies unsere Objektivität und die Auswahlmöglichkeiten der Versicherungsprodukte für unsere Mandanten nicht. Auch ist bei Nutzung eines Pools durch uns unsere Unabhängigkeit nicht tangiert.

9. Datenschutz

Der Schutz der Daten unserer Mandanten hat über die gesetzlichen Bestimmungen hinaus für uns einen hohen Stellenwert. Daher erfolgt die Weitergabe von Mandantendaten an Dritte auch ausschließlich im Rahmen der Erfüllung unserer Aufgaben für unsere Mandanten und grundsätzlich nur mit Einwilligung unserer Mandanten.

10. Pflichten nach dem Geldwäschegesetz

Wir kennen unsere eigenständigen Pflichten aus dem Geldwäschegesetz und können die Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen gegenüber den zuständigen Aufsichtsbehörden dokumentieren.

11. Keine Korruption und Bestechung

Wir tolerieren keinerlei Form von Korruption oder Bestechung. Unabhängig hiervon können Situationen entstehen, die zwar keine Korruption oder Bestechung darstellen, aber geeignet sein könnten, unsere Urteilsfähigkeit in Frage zu stellen. Grundsätzlich prüfen wir daher vorab, ob die Situation einer guten Geschäftspraxis entspricht und kein Verstoß gegen geltende Rechtsnormen (z.B. Strafgesetzbuch) vorliegt.

12. Sonstige Regelungen und Ombudsleute / Beschwerden

Sonstige gesetzlichen Regelungen, die unsere Tätigkeit als Versicherungsmakler betreffen, kennen und beachten wir.

Unsere Mandanten weisen wir auf die Ombudsleute für die Versicherungswirtschaft und die Möglichkeit der Beschwerde bei Unzufriedenheit mit unserer Tätigkeit hin.

Hinweise zu den Beschwerdestellen, Ombudsleuten und Genehmigungsbehörden sowie deren Anschriften sind in unserer gesetzlichen Erstinformation und immer aktuell auf unseren Seiten im Internet veröffentlicht.

In konkreten Einzelfällen weisen wir die Mandanten zudem auf diese Stellen hin.

13. Gültigkeit dieser Leitsätze für alle Geschäftsbereiche

Diese Leitsätze finden sinngemäß Anwendung auf alle Geschäftsbereiche der bvm Unternehmensgruppe.

14. Inkrafttreten.

Die bvm Leitsätze sind mit Wirkung vom 01.10.2013 in Kraft getreten.

Der IGVM Verhaltens-Kodex ist mit Wirkung seit dem 01.10.2014 Bestandteil der bvm Leitlinien.

**Peter J. O. Bartz Karin I. Bartz
Herxheim, den 10. Dezember 2014**

Revision v. 10.06.2015



bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH

Spezialmakler für landwirtschaftliche Großbetriebe, Agrar- und Weinwirtschaft, mittelständisches Gewerbe und Industrie

bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH

Besuchsanschrift
Gewerbepark West 13
76863 Herxheim

Postanschrift
Postfach 1140
76858 Herxheim

bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH
Geschäftsführende Gesellschafter:
Peter J. O. Bartz, Karin I. Bartz
Eingetragen beim Amtsgericht
Landau i. d. Pfalz, HR B 2919
Steuernummer: 24/664/0237/2
Umsatzsteuer-Ident-Nr.: DE305976489
Bank: Sparkasse Germersheim-Kandel
IBAN: DE69 5485 1440 0008 0383 41
BIC: MALADES1KAD

Erlaubte Tätigkeiten:
Versicherungsmakler nach § 34d GewO
Vers.Verm.Register Nr.: D-FIDN-OWAMP-71
Finanzanlagenmakler nach § 34f GewO
Finanzanl.Verm.Register Nr.: D-F-149-NEI-21
Darlehensvermittler nach § 34i GewO
Immobilienvermittler nach § 34c GewO
Sitz: Gewerbepark West 13, 76863 Herxheim
aktuelle Angaben: www.bvm-versicherungsmakler.de

bvm FINANZ GmbH & Co KG
Geschäftsführende Komplementär GmbH:
bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH
Eingetragen beim Amtsgericht
Landau i. d. Pfalz, HR A 2418
Steuernummer: 24/203/0540/2
Umsatzsteuer-Ident-Nr.: DE815627831
tätig als Versicherungsmakler und Finanzmakler
Erlaubnis / Registrierung siehe GmbH

Zentrale und Besuchsanschrift:
Gewerbepark West 13, 76863 Herxheim
Zweigstelle Berlin:
Selma-Lagerlöff-Straße 7, 13189 Berlin
Zweigstelle Bad Dürkheim:
Dornfelderweg 4, 67098 Bad Dürkheim