

Erstinformation für Kunden

gemäß § 15 VersVermV und § 13 FinVermV



Angaben zum Vermittler

INFOS AG

Engelplatz 59-61

63897 Miltenberg

+49 9371 948 67 120

www.infos.com

1. Tätigkeitsart, Erlaubnisse und Vermittlerregister

Die INFOS AG ist tätig als:

- Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
- Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2 GewO

Die Erlaubnisse wurden erteilt durch die Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern.

Eintragung im Vermittlerregister:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

Registrierungsnummern:

Versicherungsmakler: D-JHJL-3EEYK-38

Finanzanlagenvermittler: D-F-103-3WJN-08

Abrufbar unter: www.vermittlerregister.info

2. Art der Beratung und Produktauswahl

Als Versicherungsmakler sind wir ausschließlich im Auftrag unserer Kunden tätig und an keine Versicherungsgesellschaft gebunden.

Die Auswahl der Produkte erfolgt auf Grundlage einer hinreichenden Marktanalyse und ausschließlich nach den individuellen Wünschen und Bedürfnissen unserer Kunden.

Im Bereich der Finanzanlagenvermittlung erfolgt die Tätigkeit im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben der Gewerbeordnung (GewO) sowie der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV).

3. Vergütung

Versicherungsvermittlung

Die Vergütung erfolgt in der Regel durch Courtagen, die von den Versicherungsunternehmen gezahlt werden und bereits in der Versicherungsprämie enthalten sind.

Finanzanlagenvermittlung

Die Vergütung erfolgt in der Regel durch Provisionen oder sonstige Zuwendungen der Produktgeber oder Emittenten. Alternativ kann eine Vergütung durch den Kunden vereinbart werden. Die konkrete Vergütungsart wird vor Vertragsabschluss offengelegt.

4. Beteiligungen

Es bestehen keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über 10 % an den Stimmrechten oder dem Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ebenso hält kein Versicherungsunternehmen eine Beteiligung von über 10% an unserem Unternehmen.

5. Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren (ESG)

Im Rahmen der Anlageberatung und Vermittlung können Nachhaltigkeitsrisiken sowie Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden berücksichtigt werden.

Nachhaltigkeitspräferenzen beziehen sich dabei insbesondere auf ökologische (Environment), soziale (Social) und unternehmensführungsbezogene (Governance) Kriterien.

Die Berücksichtigung erfolgt auf Grundlage der von den jeweiligen Produktanbietern zur Verfügung gestellten Informationen. Für deren Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird keine Gewähr übernommen.

Sofern der Kunde keine Nachhaltigkeitspräferenzen äußert, erfolgt die Produktauswahl unabhängig von ESG-Kriterien.

6. Beschwerdemöglichkeiten

Bei Beschwerden können Sie sich jederzeit an uns wenden.

Außergerichtliche Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Kronenstraße 13, 10117 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI
Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

7. Datenschutz

Informationen zur Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß Art. 13 und 14 DSGVO finden Sie in unseren Datenschutzhinweisen.

8. Berufshaftpflichtversicherung

Es besteht eine gesetzlich vorgeschriebene Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für die Tätigkeit als Versicherungsmakler nach § 34d GewO sowie als Finanzanlagenvermittler nach § 34f GewO.

Versicherer: Allianz Versicherungs-AG, 10900 Berlin

Stand: Juni 2026