

Auskunftsblatt zum Unternehmen

Name und Anschrift

A&M Vermögens- und Finanzierungsberatung e.U.

Adresse: Friedlgasse 8, A-1190 Wien

Internet: www.a-m.at

Kontaktdaten

Tel.: +43 (0)1 544 73 79-0

Fax: +43 (0)1 544 73 79 – 99

E-Mail: office@a-m.at

Telefonisch Erreichbarkeit: Mo – Fr 10.00 – 14.00 Uhr

A&M kommuniziert mit Kunden auf Deutsch über die obig angeführten Kontaktmöglichkeiten (persönlich, Post, Telefon, E-Mail, Fax).

Aufträge können ausschließlich schriftlich, per Fax oder per Email übermittelt werden.

Bankverbindung

IBAN: AT471200000768143976

BIC: BKAUATWW

UID-Nr.: ATU 58192636

Die A&M ist nicht zum Entgegennehmen und Halten von Kundengeldern oder Finanzinstrumenten von Kunden befugt.

Rechtliche Daten

Das Einzelunternehmen ist unter der Firma **A&M Vermögens- und Finanzierungsberatung e.U.** mit der Firmenbuchnummer **337997f** im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien eingetragen.

Als **alleiniger Geschäftsleiter** fungiert der Einzelunternehmer Alexander N. Mantsch.

Die A&M besitzt keine direkte oder indirekte Beteiligung von mind. 10% an den Stimmrechten oder dem Kapital eines jeweils bestimmten Versicherungsunternehmens.

Kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines bestimmten Versicherungsunternehmens besitzt eine direkte oder indirekte Beteiligung von mind. 10% an Stimmrecht oder Kapital des Versicherungsvermittlers.

Gewerbeberechtigungen

Das Unternehmen bietet Beratung zu den angebotenen Versicherungsprodukten, Finanzierungsmöglichkeiten und Veranlagungsprodukten sowie Unternehmens- und Ernährungsberatung an.

Dazu hat die A&M folgende Gewerbeberechtigungen inne:

- Vermögensberater mit Berechtigung zur Vermittlung von Lebens- und Unfallversicherungen in Form Versicherungsmakler
- Berater in Versicherungsangelegenheiten inkl. Versicherungsvermittlung in Form Versicherungsmakler im Nebengewerbe
- Personal- und Hypothekarkredit-Vermittlung und –Beratung
- Unternehmensberatung (uneingeschränkt)
- zudem hat das Unternehmen die Befugnis zur Ernährungsberatung

Eintragung im Versicherungs- und Kreditvermittlerregister <https://www.gisa.gv.at/vkr> unter GISA-Zahl: 24074339 und 24391054

Alexander Mantsch ist vertraglich gebundener Vermittler und im öffentlichen Register der Finanzmarktaufsicht eingetragen (www.fma.gv.at). Er erbringt die Anlageberatung und/oder (Anlage)Vermittlung bezüglich Finanzinstrumente auf der Grundlage des dt.

Wertpapierinstitutsgesetzes ausschließlich im Namen der TopTen, Zweigniederlassung der FINUM.Private Finance AG (Berlin) bzw der Hauptniederlassung FINUM.Private Finance AG mit Sitz in Berlin, Deutschland. Diese haften für eine fehlerhafte Anlageberatung und/oder (Anlage)Vermittlung von Alexander Mantsch gemäß § 1313a ABGB. All-gemeine Hinweise zur TopTen, Zweigniederlassung der FINUM.Private Finance AG (Berlin) finden Sie unter: <http://www.topten-wp.at>

Bei einer Anlageberatung wird unter Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen mit einzelnen Anlageformen, der finanziellen Verhältnisse (inkl. Verlusttragfähigkeit), der Anlageziele, des Anlagehorizonts, der Risikobereitschaft und der Nachhaltigkeits-präferenz des Kunden eine individuelle Beratung durchgeführt und als Ergebnis dem Kunden das für ihn geeignete Produkt empfohlen.

Bei einer Anlagevermittlung wird lediglich anhand der individuellen Kenntnisse und Erfahrungen desKunden geprüft, ob das vom ihm selbst gewünschte Produkt angemessen ist.

Beschwerdestellen / Aufsichtsbehörden

Externe Beschwerdestelle für Versicherungsvermittlung:

Bundesministerium für Digitalisierung und Wirtschaftsstandort,
Abt. I/17, Stubenring 1, 1010 Wien

Interne Beschwerdestelle für Versicherungs-, Finanzierungsvermittlung und Veranlagungsbereich:

Beschwerden werden vom Alleingeschäftsführer Alexander N. Mantsch ausschließlich in Schriftform entgegengenommen: unter office@a-m.at oder postalisch an die obige Adresse

Externe Beschwerdestelle für Wertpapierbereich:

Ombudsstelle des Fachverbands Finanzdienstleister unter fdl.ombudsstelle@wko.at

Aufsichtsbehörden

Finanzmarktaufsicht

Otto-Wagner Platz

A-1090 Wien

<https://www.fma.gv.at/>

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Marie-Curie-Straße 24-28,

DE-60439 Frankfurt am Main

<https://www.bafin.de/>

Kammer/Berufsverband: Wirtschaftskammer Österreich, Bundessparte Information und Consulting, Fachgruppe Finanzdienstleister Wien

www.wko.at

www.diefinanzdienstleister.at

UID-Nummer: ATU 55692806

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

1. Auftragsinhalt

Der Kunde beauftragt die A&M mit der Beratung bzw. Vermittlung im Bereich von Versicherungen, Finanzierungen und Veranlagungen (ausgenommen jene Veranlagungsformen i.S. des WAG - insbesondere Investmentfonds).

Finanzintermediationen im Wertpapierbereich i.S. des WAG erfolgen als vertraglich gebundener Vermittler und im öffentlichen Register der Finanzmarktaufsicht eingetragen (www.fma.gv.at). Er erbringt die Anlageberatung und/oder (Anlage)Vermittlung bezüglich Finanzinstrumente auf der Grundlage des dt. Wertpapierinstitutsgesetzes ausschließlich im Namen der TopTen, Zweigniederlassung der FINUM.Private Finance AG (Berlin) bzw der Hauptniederlassung FINUM.Private Finance AG mit Sitz in Berlin, Deutschland.

Der Kunde hat das Recht, dass A&M seine Aufträge unter Einhaltung der einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes unter Wahrung der Kundeninteressen erledigt.

Die A&M besitzt auch die Befugnis zur uneingeschränkten Unternehmensberatung und Ernährungsberatung.

2. Rahmenbedingungen und Kundenschutz

A&M vermittelt als Wertpapiervermittler im Namen der TopTen Investment Consulting GmbH und Bank Austria Finanzservice GmbH Instrumente im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes (WAG) wie Wertpapiere und insbesondere Investmentfonds.

Der Versicherungsbereich umfasst die betrieblichen und privaten Personen- und Sachversicherungen.

A&M berät und vermittelt im Finanzierungsbereich zu Hypothekar- sowie zu gewerblichen und Privatdarlehen.

A&M berät und betreut Kunden bezüglich dieser Instrumente, **verfügt jedoch nicht über das Kundenvermögen.**

Der Kunde beauftragt A&M, Veranlagungen, Finanzierungen und Versicherungen zu vermitteln und bei der Auswahl zu beraten. Der Kundenauftrag gilt **nur** für die Auswahl von Produkten, die auf Grund einer bestehenden Geschäftsverbindung als zuverlässig bekannt sind. A&M schließt die Auswahl exotischer Produkte und ausländischer, in Österreich nicht zugelassener Produkte bzw. in Österreich nicht repräsentierter Versicherungen / Institute aus.

3. Aufgabe des Beraters

A&M berät bzw. vermittelt an den Kunden, nimmt aber **keine Vermögensverwaltung** vor.

Eine laufende Beratung der A&M bedarf einer zusätzlichen schriftlichen Beauftragung. Im Interesse des Kunden erstellt A&M aufgrund der angegebenen Ziele und Informationen je nach Bedarf ein Veranlagungs-, Finanzierungs- und Versicherungskonzept.

Der Kunde bestätigt den Inhalt der AGBs, der Belehrung über seine Rücktrittsrechte und der Risikohinweise und deren Erläuterung. Der Kunde bestätigt, dass keine weiteren Geschäfte daran gekoppelt wurden.

A&M ist zur automationsunterstützten Verarbeitung der personenbezogenen Daten berechtigt, ist jedoch zur **Verschwiegenheit betreffend Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse des Kunden** verpflichtet. An den jeweiligen Produktgeber darf A&M nur geschäftsbezogene Informationen über den Kunden weiterleiten.

Der Vertriebspartner der A&M hat keine Inkassobefugnis und keine Befugnis, von den Geschäftsbedingungen und Risikohinweisen abweichende Zusagen zu machen.

4. Haftung

A&M übernimmt i.S. der §§ 1313a ABGB gegenüber Kunden, die Verbraucher sind, die volle und unbedingte solidarische Haftung mit dem Vertriebspartner für allfällige Schäden, die aus rechtswidrigem und schuldhaftem Verhalten des Vertriebspartners, der für die A&M in dessen Namen und unter dessen Haftung auftritt, dem Kunden entstehen könnten. Die Haftung bei bloß leichter Fahrlässigkeit wird ausgeschlossen. Bei entsprechendem Auftrag und gegen Honorierung seitens des Kunden kann die Haftung für leichte Fahrlässigkeit eingeschlossen werden. Bei Interesse können Kunden diesen Einschluss anfragen. Gegenüber Kunden, die nicht Verbraucher i.S. des KSchG sind, wird darüber hinaus die Haftung mit der Höhe der gesetzlichen Berufshaftpflichtversicherung begrenzt.

A&M gibt als gebundener Vermittler keinerlei Zusagen über Wertentwicklung von Fonds oder die Gewinnbeteiligungen von Versicherungen ab. Es werden grundsätzlich keine mündlichen Zusagen erteilt.

Die Vertragsparteien werden jegliche Änderungen der Person der Vertragspartner oder der Adresse dem anderen Teil jeweils binnen Monatsfrist schriftlich bekannt zu geben.

5. Pflichten des Kunden

Der Kunde wird die für die Beratung relevanten Daten wahrheitsgemäß und vollständig bekannt geben. Ebenso jegliche für die Versicherungs- und Anlageverhältnisse (vor allem Kapitaldeckung) relevanten Veränderungen oder Risikoerhöhungen oder ein Wegfall des Bedarfes. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass ein von ihm gestellter Antrag noch keinen Versicherungsschutz bzw. keinen Anspruch auf eine Veranlagung bewirkt. Die entsprechenden Aufträge bedürfen der Annahme durch den anderen Vertragspartner (d.h. Wertpapierfirma, Versicherungen, Banken, Bausparkassen, etc.) Der Kunde verpflichtet sich weiters, ausschließlich zu solchen Geldern eine Veranlagungsberatung der A&M zu nutzen, die nicht aus Quellen im Sinne der Bestimmungen über die Geldwäsche stammen.

6. Örtlicher Geltungsbereich

Für das Vertragsverhältnis gilt österreichisches Recht. Als Erfüllungsort und Gerichtsstand wird Wien, bzw. das für den 1. Bezirk zuständige Gericht vereinbart.