

Ich bin festangestellter Mitarbeiter der DAGG.INVEST GmbH. Die DAGG.INVEST bietet mir Zugang zu mehr als 16.000 Investmentfonds und ETFs, zu sämtlichen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten, zu alternative Investmentfonds von mehr als 25 Emissionshäusern und zu 3 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern. Ich biete somit eine gem. den Erfordernissen nach § 64 Abs. 5 WpHG hinreichende Anzahl von Finanzinstrumenten an, die in Bezug auf die Wertpapierart und die Anbieter hinreichend gestreut sind.

Die Anlageberatung erbringe ich stellvertretend für die DAGG.INVEST in Form der Honorar-Anlageberatung gem. § 64 Abs. 5 WpHG. Sollten Sie ausnahmsweise einmal mit meiner Beratungsleistung nicht zufrieden sein, können Sie sich neben der DAGG.INVEST auch an folgende Adressen wenden: BaFin, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de), Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de).

Ihr Maximilian Worm

## Honorar-Anlageberater – ein neues Berufsbild zum Schutz der Verbraucher

**Seit 1. August 2014 ist das Berufsbild des Honorar-Anlageberaters nach § 80 Abs. 7 WpHG gesetzlich geschützt und wird strikt von der Tätigkeit des Anlageberaters abgegrenzt – beide Berufe dürfen nicht gleichzeitig gewerblich ausgeübt werden.**

Der wesentliche Unterschied zu der bislang vorherrschenden Beratungsform durch Finanzanlagen- und Versicherungsvermittler besteht darin, dass der Honorar-Anlageberater die von ihm empfohlenen Anlageprodukte zwar auch vermittelt, aber hierfür keine Provision annehmen darf. Sollten dennoch Provisionen gezahlt werden oder sind sie Teil der Gesamtkosten eines Anlageproduktes, müssen Honorar-Anlageberater diese unverzüglich und in voller Höhe an den Kunden weiterreichen.

### Beratung statt Produktverkauf

Im Gegensatz zu dem herkömmlichen Anlagevermittler ist der Honorar-Anlageberater

kein Produktverkäufer, denn er verdient nichts am Verkauf. Vergleichbar mit einem Rechtsanwalt oder Steuerberater erhält er für seine Dienste ein Honorar. Dadurch wird der Honorar-Anlageberater zu einer Vertrauensperson und Ihrem persönlichen Berater – denn er vertritt ausschließlich Ihr Interesse.

Durch das Gesetz werden Anleger geschützt. Denn eine „kostenlose Beratung“, wie sie von Finanzvermittlern und von Banken und Versicherungen angeboten wird, ist nicht wirklich kostenfrei. Im Gegenteil. In der Regel ist der kostenlose Rat meist der teuerste und macht viele Anlageempfehlungen durch hohe versteckte Provisionen unrentabel. Um hier Transparenz zu schaffen und eine Abgrenzung des Honorar-Anlageberaters zu gewährleisten, hat der Gesetzgeber klare Regelungen getroffen, die von der Bankenaufsicht konstant überwacht werden.

### Wie erkennt man Honorar-Anlageberater?

In Deutschland gibt es weit über 250.000

Finanzvermittler, aber nur 18 Honorar-Anlageberater (Stand 31.10.2017). Auch hier zählt das Reinheitsgebot. In der Finanzbranche gibt es viele schwarze Schafe. Nur ein Inhaber der Erlaubnis nach § 64 Abs. 5 WpHG darf sich Honorar-Anlageberater nennen. Ob ein Berater diese Zulassung besitzt, können Sie auf seiner Internetseite oder im Honorar-Anlageberater-Register der BaFin nachprüfen. Zudem muss der Berater vor Beginn der Beratung über seinen Status informieren.

### Welchen Nutzen hat der Kunde?

Die Vorteile liegen auf der Hand: Wer Wert auf Kostentransparenz und eine Beratung ohne Provisionsinteressen legt, für den ist der Honorar-Anlageberater die weitaus bessere Lösung. Denn er erhält qualifizierte Beratung und damit nicht nur die Anlageempfehlung, die wirklich zu ihm passt, sondern er zahlt im Zeitablauf meist auch nur die Hälfte der üblichen versteckten Provisionen.

Berate ich Sie hinsichtlich der Vermögensanlage in Finanzinstrumenten oder vermittele ich Ihnen Finanzinstrumente, so werde nicht ich Ihr Vertragspartner, sondern ausschließlich DAGG.INVEST GmbH. Finanzinstrumente i.S. §2 Abs. 5 WpIG sind z.B. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, u.a.

**DAGG.INVEST GmbH**  
Grafenberger Allee 337B  
40235 Düsseldorf  
Telefon 0211 61793 100  
Telefax 0211 61793 111  
[www.dagg-invest.de](http://www.dagg-invest.de)

Maximilian Worm  
Tel.: 0211-61793401  
E-Mail: [mworm@dagg-invest.de](mailto:mworm@dagg-invest.de)



Finanzdienstleistungsinstitut durch Zulassung vom 11.02.2013 durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gemäß § 15 Abs. 1 des Gesetzes zur Beaufsichtigung von Wertpapierinstituten (WpIG) mit Erlaubnis als Finanzdienstleistungen die Anlageberatung in Form der Honorar-Anlageberatung gemäß § 64 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) und die Finanzportfolioverwaltung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG zu erbringen. Geschäftsführer: Dipl. Phys. Christian Dagg, MBA, eingetragen beim Amtsgericht Düsseldorf HRB 52596, USt-IdNr. DE244969612

### Allgemeine Information zur Datenverarbeitung

Wir möchten Sie darüber in Kenntnis setzen, dass zum Zwecke der Vermittlung von Versicherungsschutz und zur Verwaltung und Betreuung Ihrer Versicherungsverträge eine Verarbeitung der von Ihnen mitgeteilten Daten erforderlich ist. Die Verarbeitung bezieht sich sowohl auf alle Ihre persönlichen Daten, wie ggf. auch auf Ihre mitgeteilten Gesundheitsdaten. Eine Speicherung und Verwendung aller Ihrer Daten erfolgt nur für die von Ihnen beauftragte Vermittlung und Verwaltung des gewünschten Versicherungsschutzes. Nur für die Verwaltung und weiterer Empfehlung geeigneten Versicherungsschutzes speichern und verwenden wir Ihre Daten. Eine anderweitige Datenverwendung oder die nicht durch diese Erläuterung abge-

deckte Datennutzung erfolgt selbstverständlich nicht.

Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass Sie Ihre gesetzlichen Rechte aus § 55 BDSG (neu) jederzeit gegenüber uns, als die Datenschutzverantwortlichen oder dem ggf. benannten Datenschutzbeauftragten unseres Hauses geltend machen können. Sie haben das Recht, als betroffene Person auf Auskunft, Berichtigung, Löschung und Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten.

Ihre gesetzlichen Rechte können Sie hier bzw. gegenüber folgenden Personen geltend machen:

Datenschutzbeauftragte exkulpa GmbH, erreichbar unter Telefon: 02452 / 99 33 11.

Wir möchten Sie auch darauf hinweisen, dass Sie berechtigt sind, den Bundesbeauftragten zum Datenschutz einzuschalten. Sie erreichen den/die Bundesdatenschutzbeauftragte/n unter folgenden Kontaktdaten:

Bundesbeauftragte für den Datenschutz  
Andrea Voßhoff; Husarenstr. 30; 53117 Bonn  
Tel.: +49 (0)228 997799-0  
Fax.: +49 (0)228 997799-550  
[redaktion@bfdi.bund.de](mailto:redaktion@bfdi.bund.de)

# DAGG.INVEST GmbH - Institutsinformation

## Anschrift

Grafenberger Allee 337B, 40235 Düsseldorf  
Tel. 0211 61793 100, Fax. 0211 61793 111  
[info@dagg-invest.de](mailto:info@dagg-invest.de), [www.dagg-invest.de](http://www.dagg-invest.de)

## Gesetzliche Vertreter, Sitz der Gesellschaft und Registergericht

Geschäftsführung: Dipl.-Phys. Christian Dagg, MBA  
Eingetragen beim Amtsgericht Düsseldorf: HRB 52596  
USt-IdNr. DE244969612

## Zulassung/Lizenz und Beaufsichtigung

Die DAGG-INVEST GmbH ist als Wertpapierinstitut gemäß § 1 Abs. 1 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) seit 11.02.2013 unter der Institutsnummer 128800 zugelassen und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Postfach 1308, 53003 Bonn, Tel. 0228 4108 0, Fax. 0228 4108 1550, [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Das Institut besitzt nach § 2 WpIG die Erlaubnis zur Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG), Anlageberatung (§ 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG), Abschlussvermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 5 WpIG) und Finanzportfolioverwaltung (§ 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG).

## Sprache und Kommunikationsmittel

Maßgebliche Sprache für unsere Vertragsverhältnisse und die Kommunikation mit unseren Kunden ist Deutsch. Sie können persönlich in unserem Büro, per Telefon, per FAX, per e-mail oder über das Internet mit uns in Kontakt treten. Aufträge in Wertpapiergeschäften bitten wir persönlich oder schriftlich bei Ihrem Berater zu erteilen.

## Einlagensicherung

Das Institut ist Mitglied des EdW Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen, 10865 Berlin. Der Umfang ist gesetzlich geregelt. Kundengelder werden im Inland ausschließlich bei Banken verwahrt, die Mitglieder des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. sind. Der Umfang dieser Sicherung richtet sich nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen dieser Banken. Das Institut selbst handelt mit Kundengeldern ausschließlich auf der Grundlage einer Transaktionsvollmacht und erlangt damit zu keinem Zeitpunkt Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden.

## Mitteilung über Honorar-Anlageberatung

Finanzdienstleistungsinstitute sind gemäß § 80 Abs. 5 WpHG (Gesetz über den Wertpapierhandel) verpflichtet anzugeben, ob die Honorar-Anlageberatung in der Hauptniederlassung und in welchen Zweigniederlassungen angeboten wird. Das Institut bietet die Honorar-Anlageberatung in folgenden Niederlassungen an: Hauptniederlassung, Grafenberger Allee 337B.

## Angaben gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

Versicherungsvermittlerregister: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info), Tel. 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis 0,20 EUR/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 EUR/ Anruf)

Aufsichtsbehörde nach § 34d Gewerbeordnung (GewO): IHK Düsseldorf, Ernst-Schneider-Platz 1, 40212 Düsseldorf  
Vermittlerregister Reg.-Nr. D-OGJC-FYQE9-94

DAGG.INVEST ist Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO,  
Berufsrechtliche Regelungen: § 34 d GewO, §§ 59-68 VVG, VersVermV (nachzulesen unter: [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de))

In der Regel werden Nettoprodukte vermittelt, in denen bei der Versicherungsprämie keine Vermittlungsvergütung enthalten ist und der Kunde auf Grundlage einer gesonderten Vergütungsvereinbarung ein Vermittlungshonorar zahlt. Wählt der Kunde ein Bruttoprodukt, erhält DAGG.INVEST stattdessen als Vergütung eine Provision/Courtage, die in der Versicherungsprämie des Versicherungsvertrages enthalten ist. Andere Zuwendungen erhält unser Unternehmen nicht.

## Schlichtungsstellen gem. § 42 k VVG:

Versicherungsombudsman e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Ombudsman Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

## Beteiligungen

DAGG.INVEST GmbH hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Bank- oder Versicherungsunternehmen. Kein Bank- oder Versicherungsunternehmen hält eine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an DAGG.INVEST GmbH.

Der unabhängige Anlageberater und der unabhängige Vermögensverwalter unterliegen klaren gesetzlichen Vorgaben.

**Wir garantieren Ihnen**, dass wir Ihren Interessen verpflichtet sind und unser Handeln von hohen ethischen Grundsätzen bestimmt ist:

- **Unabhängige Beratung:** Kein Interessenkonflikt, 100% Fokus auf Anlageerfolg des Kunden.
- **Nachhaltigkeit:** Eine langfristige Kundenbeziehung ist Basis unserer Geschäftsbeziehung.
- **Verbindlichkeit:** Wir lassen Sie auch in schwierigen Marktphasen nicht allein.
- **Offenheit und Ehrlichkeit:** Sind integraler Bestandteil unseres Handelns.
- **Transparenz:** Offenlegung aller Gebühren und Kosten.

