

# Informationen zum Unternehmen Oskar Krieg und zu Fernabsatzgeschäften

---

Wir freuen uns, dass Sie unser Angebot nutzen möchten. Bevor Sie unsere Dienstleistungen in Anspruch nehmen, möchten wir Ihnen nachfolgend einige allgemeine Informationen zu unserem Unternehmen sowie zu Fernabsatzgeschäften geben.

## Allgemeine Informationen zum Unternehmen

Name	Oskar Krieg Anlagevermittlung & Versicherungsmakler
Sitz	Dietesheimer Str. 56, 63165 Mühlheim
Geschäftsführer	Oskar Krieg
Telefon	+49 6108 99 72 090
Fax	+49 6108 99 72 091
E-Mail	Post@Oskar-Krieg.de
Internet	www.Oskar-Krieg.de
Gesetzlicher Status	Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Absatz 1 Satz 1 Nr. 1, 2 und 3 GewO Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs.1 GewO
Zuständige Aufsichtsbehörde für die	IHK Offenbach, Frankfurter Str. 90, 63067 Offenbach Erlaubniserteilung nach § 34f GewO & 34d GewO
Finanzanlagenvermittlerregisternummer	D-F-160-VH2A-94
Versicherungsvermittlerregisternummer	D-C2PM-3NVE8-63
Registerstelle des Vermittler-Registers	Deutscher Industrie und Handelskammertag e.V. Breite Straße 29, 10178 Berlin Auskunft über Tel.: 030 – 20308-0 oder <a href="http://www.vermittlerregister.info">www.vermittlerregister.info</a> unter den oben genannten Registernummern

## Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagen und Versicherungsvermittlung

Für die Vermittlung und ggf. im Einzelfall der Beratung verlangen wir vom Kunden keine Vergütung. Die Vergütung erfolgt vielmehr ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten (insbesondere Provisionen), welche vereinnahmt und behalten werden dürfen.

Einzelheiten zu den erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie den ex ante und ex post Kosteninformationen entnehmen. Vor jeder Ordererteilung erhalten Sie vorab (ex ante) eine

Kosteninformation. Die Information ist in Produkt- und Dienstleistungskosten unterteilt und beinhaltet auch die an Ihren Vermittler gezahlten Zuwendungen sowie etwaige Fremdwährungskosten. Die anfänglichen, laufenden und Ausstiegskosten werden einzeln und als Gesamtkosten in Euro und Prozent aufgeführt sowie die Auswirkungen der Gesamtkosten auf die Rendite dargestellt.

## **Belehrung über Aufzeichnung von Telefongesprächen und sonstiger elektronischer Kommunikation**

Als **Finanzanlagenvermittler** sind wir gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit Kunden aufzuzeichnen. Die Aufzeichnungen werden 10 Jahre gespeichert und stehen in diesem Zeitraum bei Nachfrage zur Verfügung.

Wenn Sie dies nicht wünschen besteht alternativ die Möglichkeit eines persönlichen Gesprächs.

## **Informationen über Emittenten und Anbieter der vermittelten Finanzanlagen**

Dienstleistungen bieten wir zu den Produkten mehrerer Emittenten und Anbieter an. Eine Auflistung der mit Oskar Krieg Anlagevermittlung kooperierenden Emittenten und Anbieter ist der Anlage 1 zu entnehmen.

## **Wichtige Risikohinweise**

Anlagegeschäfte unterliegen spezifischen Risiken, welche je nach Art des Finanzinstruments variieren. Der Erwerb von Finanzanlagen ist grundsätzlich mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Vermögens führen. Der Wert eines Finanzinstruments unterliegt Schwankungen, auf welche wir keinen Einfluss haben. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge oder Wertsteigerungen. Weitere Einzelheiten sind den Verkaufsunterlagen des jeweiligen Finanzinstruments zu entnehmen.

## **Wesentliche Merkmale der Dienstleistungen**

Wir vermitteln Finanzanlagen, indem wir den auf Abschluss des Anlagegeschäfts gerichteten Kundenauftrag an den jeweiligen Produktgeber bzw. die ausführende Stelle weiterleiten. Vor Abschluss des jeweiligen Geschäfts informieren wir den Kunden zudem mündlich und/oder anhand von schriftlichen Unterlagen über die wesentlichen Produktmerkmale. Bei der Vermittlung von Finanzanlagen erfolgt außerdem eine Prüfung, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen in der Lage ist, die Risiken des beabsichtigten Geschäfts angemessen beurteilen zu können (sogenannte Angemessenheitsprüfung). Dies setzt allerdings voraus, dass der Kunde erschöpfende Angaben zu seinen Kenntnissen und Erfahrungen macht.

Oskar Krieg Anlagevermittlung bietet keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung bezüglich der vermittelten Finanzanlagen an.

In Einzelfällen erbringen wir auch Beratungsleistungen in Bezug auf beabsichtigte Anlagegeschäfte. In diesem Fall werden die persönlichen Verhältnisse des Kunden bewertet und eine daran ausgerichtete, individuelle Empfehlung gegeben. Dies setzt allerdings voraus, dass der Kunde erschöpfende Angaben zu seinen persönlichen Verhältnissen macht. Bei unzureichenden Angaben ist eine individuelle Empfehlung verboten, ein Geschäftsabschluss ist dann nur im Wege der bloßen (beratungsfreien) Vermittlung möglich.

Darüber hinaus gibt es Vertragspartner bei dessen Angebot wir nicht als Anlageberater oder Anlagevermittler fungieren. In diesen Fällen erfolgt die Produktvorstellung, Vermittlung sowie eine etwaige

Anlageberatung ausschließlich durch die Vertragspartner. Wir vermitteln dann lediglich den Kontakt zum Vertragspartner (Tippberggeschäft).

## Aufklärung von Interessenkonflikten

Bei der Erbringung von Vermittlungsleistungen lassen sich Interessenkonflikte leider nicht immer ausschließen. Wir haben deshalb zu Ihrem Schutz organisatorische Maßnahmen zum Umgang mit Interessenkonflikten getroffen, über die wir Sie nachfolgend informieren möchte. Interessenkonflikte können zwischen dem Vermittler/seinen Mitarbeitern und Kunden, aber auch zwischen Kunden untereinander bestehen.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus dem eigenen Umsatzinteresse des Vermittlers am Absatz von Finanzanlagen
- beim Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (z.B. Abschluss-/Bestandsprovisionen/sonstige geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung für den Kunden
- durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Vermittlern
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)
- aus privaten Investmentgeschäften von Mitarbeitern und Vermittlern;
- aus Beziehungen zu Emittenten oder Kunden
- aus Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden

Interessenkonflikte können dazu führen, dass der Berater nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch kann der Kunde ggfs. einen finanziellen Nachteil erleiden. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Anlagevermittlung beeinflussen, ist direkt der Vermittler für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten zuständig.

Im Einzelnen wurden unter anderem die folgenden Maßnahmen ergriffen:

Eigenes Umsatzinteresse an Anlageprodukten	Unterlassen von Vertriebsvorgaben, regelmäßige Mitarbeiterschulungen.
Zusammentreffen mehrerer Kundenaufträge	Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs
Zuwendungen von oder an Dritte	Einrichtung und Kontrolle von Regelungen zur Annahme/Gewährung von Zuwendungen, ex ante und ex post-Kostenausweis an den Kunden; Erhalt und Gewähr von Zuwendungen von Dritten nur unter der Voraussetzung, dass diese den Kundeninteressen nicht entgegenstehen.
Erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeiter und Beratern	Kontrolle der Mitarbeiter/Berater zur Vermeidung von Provisionsschinderei, Einrichtung und Kontrolle angemessener Vergütungssysteme für Mitarbeiter, Unterlassen von Vertriebsvorgaben
Erlangung von nicht öffentlich bekannten Informationen	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung
Beziehungen zu Produktpartnern	Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen, Regelmäßige Überwachung

Beziehungen zu Kunden	der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte zu diesen Produkten; Informationsbarrieren
Doppeltätigkeiten für Produktpartner und Kunden	Kontrolle der Marktüblichkeit der dem Kunden gewährten Konditionen; Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte; Informationsbarrieren
	Errichtung von Informationsbarrieren, personelle Trennung, Überwachung der Kunden- und Mitarbeitergeschäfte, Kontrolle der Marktüblichkeit der Produktkonditionen

Trotz der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte kann nicht garantiert werden, dass Ihre Interessen in jedem Fall gewahrt werden. Es gibt außerdem Fälle, bei denen die ergriffenen Maßnahmen nicht ausreichen, um nach vernünftigem Ermessen zu gewährleisten, dass das Risiko der Beeinträchtigung von Kundeninteressen vermieden wird.

Auf die folgenden Punkte möchten wir Sie insbesondere hinweisen:

Beim Vertrieb von Finanzanlagen erhält der Vermittler branchenüblich entgeltliche Zuwendungen von Dritten, siehe oben. Weitergehende Informationen können Sie auch den ex ante und ex post Kostenausweisen entnehmen. Detaillierte Informationen zu erhaltenen oder gewährten Zuwendungen können Sie außerdem auf Wunsch beim Vermittler erfragen. Darüber hinaus erhält die Firma Oskar Krieg Anlagevermittlung branchenübliche, unentgeltliche, geringfügige Zuwendungen wie beispielsweise Verkaufs- und Informationsmaterial, Teilnahme an Konferenzen, Seminaren und anderen Bildungsveranstaltungen, Bewirtungen im Rahmen der sozial üblichen Kontaktpflege, technische Dienste und Ausrüstung für den Zugriff auf Drittinformations- und -verbreitungssysteme.

## Kommunikations- und Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung und die Kommunikation mit dem Kunden ist Deutsch.

## Kommunikationsmittel/Aufträge

Die Kommunikation mit dem Kunden kann grundsätzlich schriftlich, per E-Mail, per Fax und telefonisch erfolgen. Aufträge kann der Kunde schriftlich/per Fax erteilen. Sofern wir bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollten, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen. Zur Antragstellung nutzen wir grundsätzlich auch die Möglichkeit der digitalen Signatur.

## Telekommunikationskosten

Eigene Kosten (z.B. für Telefongespräche) hat der Kunde selbst zu tragen. Darüber hinaus fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an.

## Informationen über das Zustandekommen von Vermittlungsaufträgen

Ein auf Abschluss eines Anlagegeschäfts gerichteter Vermittlungsauftrag mit Oskar Krieg Anlagevermittlung kommt in der Regel stillschweigend dadurch zustande, dass der Kunde Informationen zu dem betroffenen

Produkt abfragt und wir ihm daraufhin inhaltliche Auskünfte hierzu erteilen. Sofern der Kunde keine inhaltlichen Produktinformationen abfragt, sondern nur eine Ausführung des Anlagegeschäfts wünscht, gibt der Kunde uns gegenüber ein ihm bindendes Angebot auf Abschluss des Vermittlungsauftrages ab, indem er den Antrag auf Abschluss des beabsichtigten Anlagegeschäfts an uns übermittelt. Der Vermittlungsauftrag kommt in diesem Falle zustande, wenn Oskar Krieg Anlagevermittlung das Angebot des Kunden durch gesonderte Annahmestätigung oder durch Weiterleitung des Antrags auf Abschluss des beabsichtigten Anlagegeschäfts/Depots an den Anlagenträger oder die sonstige ausführende Stelle annimmt. Für jeden einzelnen Vermittlungsauftrag steht dem Kunden ein gesetzliches Widerrufsrecht zu. Einzelheiten sind der nachstehenden Widerrufsbelehrung zu entnehmen.

### **Widerrufsbelehrung**

#### **Widerrufsrecht**

*Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:*

Oskar Krieg Anlagevermittlung und Versicherungsmakler  
Dietesheimer Str. 56  
63165 Mühlheim  
Fax: +49 6108 99 72 091  
E-Mail: Post@Oskar-Krieg.de

#### **Widerrufsfolgen**

*Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.*

#### **Ende der Widerrufsbelehrung**

## **Datenschutzerklärung**

Datenübermittlung bei Vertragsschluss für Dienstleistungen und digitale Inhalte:

Wir übermitteln personenbezogene Daten an Dritte nur dann, wenn dies im Rahmen der Vertragsabwicklung notwendig ist, etwa an das mit der Zahlungsabwicklung beauftragte Kreditinstitut. Eine weitergehende Übermittlung der Daten erfolgt nicht bzw. nur dann, wenn Sie der Übermittlung ausdrücklich zugestimmt haben. Eine Weitergabe Ihrer Daten an Dritte ohne ausdrückliche Einwilligung, etwa zu Zwecken der Werbung, erfolgt nicht.

Grundlage für die Datenverarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO, der die Verarbeitung von Daten zur Erfüllung eines Vertrags oder vorvertraglicher Maßnahmen gestattet.  
Weitere Informationen zum Datenschutz finden Sie unter [www.Oskar-Krieg.de/datenschutz](http://www.Oskar-Krieg.de/datenschutz)

## Rechtsordnung/Gerichtsstand

Für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und Oskar Krieg Anlagevermittlung gilt deutsches Recht.  
Der Gerichtsstand ist Offenbach am Main.

## Schlichtungsstelle für außergerichtliche Streitbeilegung

Sollte es zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Finanzanlagen kommen, stehen insbesondere folgende außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.  
Postfach 64 02 22  
10048 Berlin  
Telefon: 030 / 25761690  
E-Mail: [info@ombudsstelle.com](mailto:info@ombudsstelle.com)  
Internet: [www.ombudsstelle.com](http://www.ombudsstelle.com)

Die Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen (ehemals Ombudsstelle Geschlossene Fonds) ist seit März 2008 die zentrale Anlaufstelle für Beschwerden von Anlegern im Zusammenhang mit ihren Beteiligungen an geschlossenen Investmentvermögen und geschlossenen Fonds.

Sollte es zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungen kommen, stehen insbesondere folgende außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin  
Telefon 0800 3696000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz  
Telefax 0800 3699000 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz  
Internet: [www.Versicherungsombudsmann.de](http://www.Versicherungsombudsmann.de)  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin  
Telefon 0800 2550444 kostenfrei aus dem deutschen Telefonnetz  
Telefax 030 20458931  
Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)  
E-Mail: [ombudsmann@pkv-ombudsmann.de](mailto:ombudsmann@pkv-ombudsmann.de)

# Anlage 1 zu den Informationen zum Unternehmen Oskar Krieg und zu Fernabsatzgeschäften

---

## Unsere Vertragspartner im Bereich Finanzanlagenvermittlung

Augsburger Aktienbank AG	<a href="http://www.aab.de">www.aab.de</a>
AUVESTA Edelmetalle AG	<a href="http://www.auvesta.com">www.auvesta.com</a>
Deutsche Grundbesitz AG	<a href="http://www.degag-wohnen.de">www.degag-wohnen.de</a>
DNL Real Invest AG	<a href="http://www.dnl-invest.com">www.dnl-invest.com</a>
Edira Holding GmbH	<a href="http://www.edira-holding.com">www.edira-holding.com</a>
Gallus Immobilien Konzepte GmbH	<a href="http://www.gallus-konzepte.de">www.gallus-konzepte.de</a>
Jung, DMS & Cie. AG	<a href="http://www.jungdms.de">www.jungdms.de</a>
M-Immo AG	<a href="http://www.m-immo-ag.de">www.m-immo-ag.de</a>
One Group GmbH	<a href="http://www.onegroup.ag">www.onegroup.ag</a>
Patriarch Multi Manager GmbH	<a href="http://www.patriarch-fonds.de">www.patriarch-fonds.de</a>
PROJECT Vermittlungs GmbH	<a href="http://www.project-investment.de">www.project-investment.de</a>
RWB Capital	<a href="http://www.rwb-ag.de">www.rwb-ag.de</a>
Solvium Capital GmbH	<a href="http://www.solvium-capital.de">www.solvium-capital.de</a>
Steiner + Company GmbH & Co. KG	<a href="http://www.steiner-company.de">www.steiner-company.de</a>
TSO Capital Advisors GmbH	<a href="http://www.tso-europe.de">www.tso-europe.de</a>

## Unsere Vertragspartner als Tippgeber

Baader Bank AG	<a href="http://www.baaderbank.de">www.baaderbank.de</a>
ThomasLloyd Private Wealth Management GmbH	<a href="http://www.thomas-lloyd.de">www.thomas-lloyd.de</a>
Solit Gruppe	<a href="http://www.solit-kapital.de">www.solit-kapital.de</a>

## Unsere Vertragspartner im Bereich Versicherungsvermittlung

DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG	<a href="http://www.dema-makler.de">www.dema-makler.de</a>
Ino24 AG	<a href="http://www.ino24.ag">www.ino24.ag</a>
MAXPOOL Maklerkooperation GmbH	<a href="http://www.maxpool.de">www.maxpool.de</a>
SDV Servicepartner der Versicherungsmakler AG	<a href="http://www.sdv.ag">www.sdv.ag</a>

Über diese Kooperationen stehen über 300 Versicherungsgesellschaften zur Auswahl in den Sparten: Private Krankenversicherung, Kfz-Versicherungen, Hausrat, Haftpflicht, Wohngebäude, Rechtsschutz usw...., Rentenversicherungen, Berufsunfähigkeitsrenten sowie Konzepte zur Absicherung spezieller Risiken.