

Status- und Erstinformation

nach § 15 VersVermV und § 12 FinVermV.

Die Tätigkeit als Versicherungsmakler ist auf die Produktkategorien Altersvorsorge, Arbeitskraft-Absicherung und Vermögensaufbau beschränkt. Sie kann auf Mandantenwunsch und durch gesonderte schriftliche Vereinbarung erweitert, begrenzt oder ganz ausgeschlossen werden.

Name, Anschrift, Kontakt

Loyal Finance GmbH
Bohlweg 23a
48147, Münster

Telefon: +49 (251) 53403444
info@loyal-finance.de
www.loyal-finance.de
Geschäftsführung: Simon Jansen

Gesetzlicher Status

Versicherungsmakler gemäß § 34 d Abs. 1 GewO
Finanzanlagenvermittler gemäß § 34 f Abs. 1, Satz 1, Nr. 1 und 2 GewO
Darlehensvermittler nach § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO

Zuständige Stelle für die Erlaubniserteilung

nach § 34d GewO (Versicherungsmakler)

IHK Nord Westfalen
Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster
Tel.: +49 251 707-0
Mail: muenster@ihk-nordwestfalen.de
www.ihk-nordwestfalen.de

Status- und Erstinformation | Version 4.0, Stand 12.02.2026

nach § 34f GewO (Finanzanlagenvermittler)

IHK Nord Westfalen
Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster
Tel.: +49 251 707-0
Mail: muenster@ihk-nordwestfalen.de
www.ihk-nordwestfalen.de

nach § 34c GewO (Darlehensvermittler)

Ordnungsamt Münster Fachbereich Gewerbe,
Stadthaus 1, Klemensstraße 10, 48143 Münster
Tel.: +49 251/4 92-32 66,
Mail: Benning@stadt-muenster.de
www.stadt-muenster.de

Registernummern im Vermittler-Register

Versicherungsvermittler-Register: D-3FWU-6EKQ2-17
Finanzanlagenvermittler-Register: D-F-156-CZ43-57

Registerstelle des Vermittler-Registers, Gemeinsame Stelle

Deutscher Industrie- und Handelskammertag
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Auskunft zu den jeweiligen Eintragungen über Tel.: 030 20308-0 oder 0180 600
58 50
(Festnetzpreis 0,20 Euro/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 Euro/Anruf)
Web: www.vermittlerregister.org
unter der jeweiligen oben genannten Registernummer

Gemeinsame Berufshaftpflichtversicherung

R+V Allgemeine Versicherung AG
Niedersachsenring 13
30163 Hannover

Umfang der Tätigkeit und zur Vermittlung angebotene Produkte

Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Die Tätigkeit des Vermittlers umfasst auch die Beratung. Die Tätigkeit als Versicherungsmakler ist auf die Produktkategorien Altersvorsorge, Arbeitskraft-Absicherung und Vermögensaufbau beschränkt. Sie kann auf Mandantenwunsch und durch gesonderte schriftliche Vereinbarung erweitert, begrenzt oder ganz ausgeschlossen werden. Bei Beratung zu Versicherungsanlageprodukten (IBIP) bietet Loyal Finance eine regelmäßige Eignungsbeurteilung i. S. v. § 7b Abs. 1 Nr. 1 VVG nach gesonderter Vereinbarung an.

Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzanlagen erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB. Der Vertragsschluss über den Erwerb einer Finanzanlage erfolgt grundsätzlich zwischen Ihnen als Mandant und dem jeweiligen Produkthanbieter. Vollumfänglich vermittelt und ggf. beraten wird aus der Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1, 2 GewO zulässig ist (offene und geschlossene Investmentvermögen, insb. Investmentfonds, ETF, ELTIF). Im Rahmen der Beratung werden Risikoprofil, Risikotragfähigkeit, Vermögenssituation, Erfahrungen und Kenntnisse, Anlageziele und Nachhaltigkeitspräferenzen erfasst.

Schlichtungsstellen für außergerichtliche

Streitbeilegung

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

Tel: 0800 36 96 000

Fax: 0800 36 99 000

E-Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

Tel: 0800 25 50 444

Fax: 030 20 45 89 31

E-Mail: ombudsmann@pkv-ombudsmann.de

Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Barmbeker Straße 2, 22303 Hamburg

Tel: +49 (0) 40 - 696 508 – 90

Fax: +49 (0) 40 - 696 508 - 9

kontakt@schlichtung-finanzberatung.de

www.schlichtung-finanzberatung.de

Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhältst du bei:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Tel: 0228 41 08-0

Fax: 0228 41 08-1550

E-Mail: poststelle@bafin.de

Internet: www.bafin.de

Beteiligungen

Die Loyal Finance GmbH ist an keinem Versicherungsunternehmen mit 10 % oder mehr der Stimmanteile beteiligt. Es ist kein Versicherungsunternehmen mit 10 % oder mehr der Stimmanteile an der Loyal Finance GmbH beteiligt.

Sicherungsfonds der Lebensversicherer

Für die von uns vermittelten Lebensversicherungsverträge besteht Schutz durch den gesetzlichen Sicherungsfonds Protektor Lebensversicherungs-AG (gesetzliche Grundlage: §§ 223 ff. VAG). Im Sicherungsfall werden Verträge grundsätzlich fortgeführt; Ansprüche der Versicherungsnehmer werden nach Maßgabe des Gesetzes gesichert. Reichen die Mittel nicht aus, kann die Aufsichtsbehörde garantierte Leistungen um bis zu 5 % herabsetzen. Protektor ist kein Einlagen- oder Anlegerentschädigungssystem.

Berufsrechtliche Regelungen:

§ 34d Gewerbeordnung (GewO)

§ 34f Gewerbeordnung (GewO)

§§ 59-68 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG)

Verordnung über die Versicherungsvermittlung und-beratung (VersVermV)

Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Informationen zur Vergütung

Als Versicherungsmakler

Im Zusammenhang mit der Tätigkeit als Versicherungsmakler kann die Vergütung hierfür entweder durch den Mandanten, durch eine in der Versicherungsprämie enthaltene Provision oder sonstige Vergütung, die vom Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird, oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Versicherungsprodukten, die vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Mandanten gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer vorab zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit eine Vergütung kombiniert erfolgt, beziehen sich die Vergütungsteile je auf verschiedene Einzeltätigkeiten. Eine doppelte Vergütung derselben Tätigkeit durch Mandanten und Produktgeber ist ausgeschlossen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

Bei der Finanzanlagenvermittlung und ggf. -beratung

Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung und ggf. -Beratung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) oder in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies wie nachfolgend dargelegt: Der Makler erhält Teile der Verwaltungsvergütungen der Fonds, der Makler erhält ein im Rahmen einer Vergütungs-/ Honorarvereinbarung festgelegtes Honorar, es wird eine individuelle Servicegebührenvereinbarung vereinbart. Eine doppelte Vergütung derselben Tätigkeit durch Anleger und Produktgeber ist ausgeschlossen. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -Vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden. Im Rahmen der individuellen Beratung stellen wir eine detaillierte

Kosteninformation zur Verfügung, welcher Sie die jeweilig anfallenden Kosten auf Produktgeber- und Vermittlerseite sowie der Verwahrstelle und ggf. weiteren Beteiligten entnehmen können. Die Berechnung dieser Kosten erfolgt standardisiert durch spezielle IT-Systeme.