

Unternehmensbroschüre mit statusbezogenen Informationen

gemäß §§ 12 und 12a der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV) sowie EU-Vermittlerrichtlinie sowie weiteren Gesetzen und Verordnungen

Firmierung und Anschrift:

Bialy Finanz
Inhaber: Rico Bialy
 Sitz: Elsterwerdaer Straße 58 | D-01979 Lauchhammer
 Büro: Bahnhofstraße 28 | D-01968 Senftenberg
 Telefon: +49 3573 148226 Fax: +49 3222 2429244
 E-Mail: info@Bialy-Finanz.de
 Internet: www.Bialy-Finanz.de

Aufsichtsbehörde:

(gem. § 5 Abs. 1 Nr. 3 TMG)

Industrie- und Handelskammer Cottbus
 Goethestraße 1 | D-03046 Cottbus
 Telefon: +49 355 365-0 Fax: +49 355 36526-6

Tätigkeitsarten nach

Gewerbeordnung (GewO):

(Reihenfolge entsprechend der Tätigkeitsanteile)

1. Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO
2. Immobiliardarlehensvermittler nach § 34i Abs. 1 GewO
3. Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 GewO
4. Immobilien- und Darlehensvermittler nach § 34c Abs. 1 Nr. 1 GewO

Berufsrechtliche Regelungen:

§ 34c GewO, § 34f GewO, § 34d GewO (ggf. § 34e GewO), §§ 59-68 VVG, VersVermV, MaBV, FinVermV und ggf. weitere Gesetze/Verordnungen

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

Datum der Erlaubniserteilung:

- § 34c GewO – 8. Juli 2005 (zuletzt aktualisiert am 3. April 2013)
 § 34d Abs. 1 GewO – 2. Januar 2008
 § 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO – 3. April 2013
 § 34i Abs. 1 GewO – 11. Juli 2016

Erlaubnisbehörde:

Stadt Lauchhammer
 Liebenwerdaer Straße 69
 D-01979 Lauchhammer
 Telefon: +49 3574 488-0 Fax: +49 3574 488-650

Auflagen für die Erlaubnisse:

Keine

Gemeinsame Registerstelle:

(gem. § 34f Abs. 5 i. V. m. § 11a Abs. 1 GewO)

Deutscher Industrie- u. Handelskammertag (DIHK) e.V.
 Breite Str. 29 | D-10178 Berlin
 Telefon: +49 30 203080

Internet: www.vermittlerregister.info oder www.vermittlerregister.org

Vermittlerregisternummer (Finanzanlagen): D-F-134-QCID-16

Vermittlerregisternummer (Immobiliardarlehen): D-W-134-6KCH-74

Vermittlerregisternummer (Versicherungen): D-F77Z-CJHX8-34

Angaben über Beteiligungen:

Bialy Finanz hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungs- oder sonstigen Unternehmen. Darüber hinaus hält kein Versicherungs- oder sonstiges Unternehmen eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an Bialy Finanz.

Schlichtungsstellen:

(gem. § 11 Abs. 1 Nr. 7 VersVermV)

Versicherungsombudsmann e. V.

Postfach 08 06 32 | D-10006 Berlin
 Telefon: +49 30 206058-0 Fax: +49 30 206058-58
 Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22 | D-10052 Berlin
 Telefon: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)
 Fax: +49 30 20458931
 Internet: www.pkv-ombudsmann.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

Postfach 1253 | D-53002 Bonn
 Telefon: +49 228 4108-0 Fax: +49 228 4108-1550
 Internet: www.bafin.de

Information über Vergütung und Zuwendungen:

Im Zusammenhang mit der Finanzberatung oder Finanzvermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Kunden, durch Dritte (Produktgeber) oder auch in Kombination durch Kunden und Dritte (Produktgeber) erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Finanzprodukten, welche gegebenenfalls vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile durch den Kunden gezahlt werden, wird eine separate Vergütungsvereinbarung geschlossen. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Finanzberatung oder Finanzvermittlung ganz oder teilweise von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Berufshaftpflichtversicherung:

Gemäß gesetzlicher Vorschrift bestehen bei der R+V Allgemeine Versicherung AG Raiffeisenplatz 1 | 65189 Wiesbaden

Vermögensschaden-Haftpflichtversicherungen mit den Nummern 40525517906166255 und 4058434456520. Die Versicherungssummen lauten:

- für Finanzanlagenvermittlung: 3,0 Mio. Euro p.a. (max. 1,5 Mio. Euro pro Versicherungsfall)
- für Immobiliardarlehensvermittlung: 1,0 Mio. Euro p.a. (max. 0,5 Mio. Euro pro Versicherungsfall)
- für Versicherungsvermittlung: 2,5 Mio. Euro p.a. (max. 1,25 Mio. Euro pro Versicherungsfall)
- für Finanzdienstleistungen: 1,0 Mio. Euro p.a. (max. 0,5 Mio. Euro pro Versicherungsfall)

Datum der Erstellung:

8. Januar 2008 (letzte Aktualisierung: 22. Juli 2016)

Änderungen, die durch behördliche und/oder gesetzliche Auflagen bzw. durch betriebsinterne Veränderungen verursacht werden, bleiben vorbehalten. Weitere Informationen sowie Kommunikationsdaten entnehmen Sie bitte unserem Geschäftspapier oder Sie besuchen uns im Internet unter www.Bialy-Finanz.de.

WICHTIGE KUNDENINFORMATION für den Investmentfondsbereich

Nachfolgend finden Sie eine nicht abschließende Auswahl an Fondsanbietern (Namen teilweise gekürzt), von denen Rico Bialy im Rahmen des Vermögensmanagements Investmentfonds eingesetzt:

Aberdeen	ACMBernstein	Alceda Funds Management	Alger
Allianz Global Investors	Altarius	ampegaGerling	Amundi
AXA Investment Managers	Axxion	Banque de Luxembourg	Bantleon
Barings	Bayern Invest LUX	Bellevue Asset Management	Berenberg
BlackRock	BNP PARIBAS	BNY Mellon Fund Man.	BNY Mellon Service KAG
Bremer Kreditbank AG	Carmignac Gestion	Charlemagne Capital	Comgest
Commerz Real	Conventum	Consortia Vermögensverw.	C-QUADRAT
Craton Capital	Credit Suisse	Danske Bank	Davis
Dexia	DJE Kapital AG	DNB AM S.A.	DNCA
DWS Investments	Edmond de Rothschild	Erste Sparinvest	F & C
Fidelity	First Private	First State Investments	Flossbach von Storch
Frankfurt Trust	Franklin Templeton	GAM	Generali Investments
GIP Invest	Goldman Sachs	Griffin	GS&P S.A.
Gutmann	HANSAINVEST	Hauck & Aufhäuser	Henderson
HSBC	INKA	Invesco	IPConcept
ISI	Janus Capital International	J.P. Morgan AM	Jupiter
Kathrein & Co.	KEPLER	LBB Invest	LBBW
LGT Capital	LRI Invest S. A.	Lupus Alpha	M & G
MainFirst	Man Capital Markets AG	MEAG	Mellon
Metzler	MFS	MK Luxinvest	MM Warburg
MM Warburg Lux	Morgan Stanley	Natixis AM	Nestor
Nomura	Nordea	NNIP Asset Management	ÖkoWorld
Oppenheim	Oyster	PEH	Petercam
Pictet	Pioneer	Raiffeisen KAG	Robeco
Russell	RWC Partners Ltd.	Salus Alpha	Sarasin
Sauren	Savills Fund Management	Schroders	SEB Asset Management
Semper Constantia	Skandia Global Funds	Spängler IQAM	Sparinvest
Standard Life	State Street	Swisscanto	Thames River
Threadneedle	UBP S. A.	UBS	Universal
Veritas SG	Vilico	Vitruvius	von der Heydt Kersten
Vontobel	VP Fund Solutions	W&W Asset Management	Wallberg KAG

Stand: 12. September 2016

Hinweis: Die Liste der dargestellten KAGen und Emittenten ist nicht abschließend. Gern lege ich Ihnen offen, mit welchen KAGen und Emittenten ich zusammenarbeite. Als Kunde/Interessent haben Sie die Möglichkeit, jederzeit vor dem Beratungsbeginn in meinen Büroräumen die vollständige Liste, welche u. a. folgende Angaben enthält

- WKN (Wertpapierkennnummer) und ISIN (International Securities Identification Number)
- Vollständiger Fondsname, Investmentgesellschaft (KAG bzw. Emittent) und Auflegungsland
- Fondswährung und Risikoklasse (Risikoeinstufung in Deutschland)
- Ertragsart und Standard-Ausgabeaufschlag

einzusehen.

Bei Interesse sende ich Ihnen diese Liste gern vorab per E-Mail zu (ca. 6 MB als PDF). Ein Versand der vollständigen Liste per Fax oder per Brief erfolgt nicht, da die Liste ca. 350 DIN A4-Seiten umfasst. Vielen Dank für Ihr Verständnis.

Für folgende Finanzprodukte erfolgt keine Beratung und keine (Abschluss-)Vermittlung:

- Öffentlich angebotene Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft
- Sonstige Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes

Die Gründe für die Nichtberatung und Nichtvermittlung der vorgenannten Finanzprodukte erläutere ich Ihnen gern im persönlichen Gespräch.

Mit freundlichen Grüßen

Rico Bialy

WICHTIGE KUNDENINFORMATION für den Versicherungsbereich

Mitteilung zur Offenlegung der Markt- und Informationsgrundlage für die eigenen Vermittlungsleistungen und zur Klarstellung der eingeschränkten Marktkenntnis.

Angaben gem. § 60 Abs. 1 und 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)

Rico Bialy ist als Finanzanlagenvermittler und Versicherungsmakler tätig. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen im Tätigkeitsbereich als Versicherungsmakler bin ich verpflichtet, auf eine eingeschränkte Markt- und Informationsgrundlage hinzuweisen, sofern meine Empfehlung zum Abschluss einer Versicherung nicht auf einer hinreichenden Anzahl von Versicherern und Angeboten basiert.

Diese Kundeninformation ist notwendig, da ich nicht mit allen am deutschen Markt tätigen Versicherungsgesellschaften zusammen arbeite. In meine Recherchen beziehe ich folgende Versicherungen (Namen teilweise gekürzt) ein:

Adcuri	CSS Versicherung	Hannoversche	Policen Direkt
AdmiralDirekt.de	DA Direkt	Hannoversche Direkt	Prisma Life
Allianz	DB Vita S.A.	Hansard	Quantum
Alte Leipziger	DBV-Winterthur	HanseMerkur	R+V Versicherung
Alte Oldenburger	Degenia	HDI-Gerling	Rechtsschutz Union
Ammerländer	Delta Direkt	Heidelberger Leben	Rhion
ARAG	Deurag	Helvetia	Royal London
Aspecta	Deutscher Ring	IDEAL	SDK
AUXILIA	DEVK	Inora Life	Signal Iduna
AXA	Dialog	Inter	Skandia
Baloise Life (LI)	DKV	InterRisk	Sparkassenversicherung
Baden Badener	DLVAG	Janitos	Standard Life
Barmenia	DMB Rechtsschutz	Legal & General	Stuttgarter
Basler Securitas	Domcura	Liberty Europe	Swiss Life
Bavaria	Düsseldorf	LKH	TRIAS
Bayern-Versicherung	DWS	LLH - Landeslebenshilfe	Uelzener
BBKK	Eagle Star/Zurich Life A.	LV 1871	Union KV
BBV Neue	Ebase	Mannheimer KV	UNIQA Finance Life
BDAE	ELVIA	Markel Int. Insur. Comp.	UniVersa
Best Life Select	Europa	Medien-Versicherung	Vers.-Kammer Bayern
BCV - Badische	Europäische Reisevers.	minijobrente	VHV
BKK Pfalz	Fingro	MONEYMAXX	Victoria
BKK Salus	Fonds Finanz Sonderris.	Monuta	Volkswohl Bund
Canada Life	Fortis	MPC Capital Concepts	VPV
Care Concept	Fortuna	Münchener Verein	Waldenburger
cash.life	Friends Provident	Neue Leben	Württembergische
Central	Generali	NRV Rechtsschutz	Würzburger
Chubb	GIP	Nürnberg	WWK
Clerical Medical	Gothaer	Nürnberg Beamten	Zurich
Concordia	Grundeigentümer-Vers.	NV Versicherung	
Condor	Haftpflichtkasse Darmst.	Ontos	
Consal	Hallesche	Ostangler Vers.	
Continentale	Hamburg-Mannheimer	Pecupool	

Stand:
12. September 2016

Hinweis: Die Liste der dargestellten Versicherungsgesellschaften ist nicht abschließend. Durch die Zusammenarbeit mit Maklervereinen und Maklerpools können weitere Gesellschaften hinzukommen, welche hier (noch) nicht angegeben sind.

Ich stelle hiermit ausdrücklich klar, dass meine Versicherungsvorschläge stets auf Tarifvergleiche der o. g. Versicherungen basieren. Unter Umständen könnte dies im Sinne der gesetzlichen Bestimmungen eine nicht hinreichende Anzahl darstellen und (juristisch) als eingeschränkte Marktkenntnis angesehen werden.

Mit freundlichen Grüßen

Rico Bialy

WICHTIGE KUNDENINFORMATION für den Immobiliendarlehensbereich

Nachfolgend finden Sie eine nicht abschließende Auswahl an Finanzierungspartnern (Namen teilweise gekürzt) mit denen Rico Bialy im Rahmen der Immobiliendarlehensberatung und -vermittlung zusammenarbeitet:

Bausparkassen

Aachener BSK	Badenia	BSK Mainz	Debeka BSK	Deutscher Ring	LBS Bayern	Schwäbisch Hall	Wüstenrot
Alte Leipziger	BHW	BSQ Bauspar (Quelle)	Deutsche Bank Bauspar	LBS Baden-Württemberg	LBS Ost	SIGNAL IDUNA	

Versicherungen

Allianz	Continentale	ERGO	Höchster Pensionskasse	R+V Versicherung	uniVersa	Volkswohl Bund	Zurich
AXA	DBV Winterthur	Generali	Karlsruher	SwissLife	Vers.-kammer Bayern	Württembergische	
Barmenia	DEVK	Hannoversche Leben	LV1871				

Banken (Privatbanken, Großbanken und sonstige Banken)

ABN AMRO Bank	Bankhaus Neelmeyer	Creditplus Bank	EDG	IB Berlin	LIGA Bank	Postbank AG	TARGOBANK
AHBR	Barclays/Barclaycard	Deutsche Bank	Ethikbank	IB Land Brandenburg	Münchener Hypo	rentenbank	Thüringer Aufbaubank
apoBank	BBBank	DG Bank	Europ. Investitionsbank	IB Schleswig Holstein	netbank	SaarLB	UCB S.A.
ATE Bank	BNP Paribas	DG Hyp	Evang. Darlehensgeno.	ING-DiBa	NIBC Bank N.V.	Sächsische Aufbaubank	Umweltbank
Augsburger Aktienbank	Bremer Bank	DKB Deutsche Kreditbank	Glabbacher Bank	KfW Bankengruppe	Oberbank AG	Santander	Von Essen Bank
Bank für Sozialwirtschaft	BW-Bank	Dresdner Bank	GMAC RFC	Kölnener Bank	Oldenburgische Landesbk.	SEB	VVB
Bank 1 Saar	Commerzbank	DSB Bank	Hanseatic Bank	L-Bank	OYAK Anker Bank	SKG Bank	VZN-Nordrhein
Bankhaus E&G	Credit Europe Bank	DSL-Bank	HypoVereinsbank	LBBW	PONTEQ	smava	Westdt. ImmobilienBank
							WL Bank

Sparkassen (meist nur regional tätig!) SK = Sparkasse / KSK = Kreissparkasse / SSK = Stadtparkasse

Berliner Sparkasse	KSK Peine	SK Amberg-Sulzbach	SK Donauwörth	SK Hannover	SK Regensburg	SK Wedel
Bordesholmer Sparkasse	KSK Rhein-Pfalz	SK Arnsberg-Sundern	SK Donnerberg	SK Harburg-Buxtehude	SK Remscheid	SK Werl
Förde Sparkasse	KSK Saale-Orla	SK Bad Hersfeld-Rotenb.	SK Dortmund	SK Heinsberg	SK Mecklenburg-Nordwest	SK Werra-Meißner
Frankfurter Sparkasse	KSK Saalfeld-Rudolstadt	SK Bad Kissingen	SK Duisburg	SK Hilden-Ratingen-Velb.	SK Mecklenburg-Schwerin	SK Westholstein
Kasseler Sparkasse	KSK Schlüchtern	SK Bad Neustadt (Saale)	SK Elbe-Elster	SK Hildesheim	SK Rotenburg-Obernburg	SK Worms-Alzey-Ried
KSK Altenkirchen	KSK Schwalm-Eder	SK Bad Tölz-Wolfrathsh.	SK Elmshorn	SK Hochfranken	SK Mittelmosel	SK Wuppertal
KSK Aue-Schwarzenberg	KSK Steinfurt	SK Barnim	SK Erding-Dorfen	SK Hochsauerland	SK Mittelsachsen	SK zu Lübeck
KSK Böblingen	KSK Syke	SK Bayreuth	SK Erzgebirge	SK Hörter	SK Moosburg	SK Zwickau
KSK Ebersberg	KSK Tübingen	SK Beckum-Wadersloh	SK Essen	SK Iserlohn	SK Mülheim an der Ruhr	SSK Bad Oeynhausen
KSK Esslingen-Nürtingen	KSK Verden	SK Bensheim	SK Freising	SK Karlsruhe	SK Münden	SSK Hameln
KSK Garmisch-Partenkirch.	Kyffhäuser-SK Sondersh.	SK Bodensee	SK Fürstenfeldbruck	SK Köln-Bonn	SK Neuburg-Rain	SSK Magdeburg
KSK Gelnhausen	Landes-SK zu Oldenburg	SK Bottrop	SK Fürth	SK Kraichgau	SK Neuenkirchen	SSK München
KSK Heilbronn	MBS Mittelbrdbg. SK	SK Bremen	SK Gera-Greiz	SK Krefeld	SK Neuss	SSK Schmallenberg
KSK Herzogt. Lauenburg	Nord-Ostsee Sparkasse	SK Cham	SK Gernersheim-Kandel	SK Kulmbach-Kronach	SK Nienburg	Verbands-SK Wesel
KSK Höchststadt/Aisch	Ostsächsische SP DD	SK Chemnitz	SK Gifhorn-Wolfsburg	SK Leipzig	SK Nürnberg	Verein. SK LK Weilheim
KSK Kaiserslautern	OstseeSparkasse Rostock	SK Dachau	SK Goslar/Harz	SK Leverkusen	SK Oberhessen	Verein. SK Neustadt/Wald.
KSK Ludwigsburg	SK Aachen	SK Deggendorf	SK Göttingen	SK Lörrach-Rheinfelden	SK Oder-Spree	Vereinigte SK Ansbach
KSK München Starnberg	SK Allgäu	SK Homburg. Gemeinden	SK Groß-Gerau	SK Lüneburg	SK Paderborn	
KSK Osterholz	SK Altötting-Mühldorf	SK Dinslaken-Voerde-Hü.	SK Hagen	SK Lünen	SK Passau	SK Waldeck-Frankenberg

Genossenschaftsbanken (meist nur regional tätig!) VoBa = Volksbank / RaiBa = Raiffeisenbank / VR-Bank = Volks- und Raiffeisenbank

Berliner Volksbank	PSD Bk. Berlin-Brandbg.	PSD Bk. Westfalen-Lippe	RaiBa Wesermarsch-Süd	VoBa Darmstadt Kr. Bergstr.	VoBa Kur- und Rheinpfalz	VoBa Schärding	VR-Bank Meißner-Großenh.
Brandenburger Bank	PSD Bk. Braunschweig	Sparda-Bank Augsburg	RaiBa Westhausen	VoBa Donau-Neckar	VoBa Ludwigsburg	VoBa Schwarzwald Baar H.	VR-Bank Mittelsachsen
Bremische Volksbank	PSD Bk. Hannover	Sparda-Bank Baden-Württ.	RaiBa Zorneding	VoBa Dreieich	VoBa Mangfalltal-Rosenh.	VoBa Ulm-Biberach	VR-Bank Oberbayern Süd.
Dortmunder Volksbank	PSD Bk. Hessen Thüringen	Sparda-Bank Berlin	Rai-Volksbank Oder-Spree	VoBa Düsseldorf Neuss	VoBa Mittelhessen	VoBa Vogtland	VR-Bank Passau
Dresdner VR-Bank	PSD Bk. Karlsruhe-Neustadt	Sparda-Bank Hamburg	Vereinigte RaiBa Burgstädt	VoBa Erzgebirge	VoBa Mittleres Erzgebirge	VoBa Weinheim	VR-Bank Schwerin
Emsländische Volksbank	PSD Bk. Kiel	Sparda-Bank Hannover	Vereinigte VoBa Limburg	VoBa Esslingen	VoBa Mittweida	VoBa Wilferdingen-Keltern	VR-Bank Starnberg ...
Erfurter Bank	PSD Bk. Koblenz	Sparda-Bank München	Vereinigte VoBa Maingau	VoBa Freiburg	VoBa Münster	VoBa Zuffenhausen	VR-Bank Steinlach ...
Geno-Bank München	PSD Bk. Köln	Sparda-Bank Nürnberg	VoBa Baden-Baden Rastatt	VoBa Griesheim	VoBa Neckartal	VR-Bank Altenburger Land	VR-Bank Westmünsterland
Hamburger Volksbank	PSD Bank München	Sparda-Bank Südwest	VoBa Bautzen	VoBa Helmstedt	VoBa Odenwald	VR-Bank Bayreuth	VR Geno-Bank Fulda
Hannoversche Volksbank	PSD Bk. Niederbay.-Oberpf.	Sparda-Bank West	VoBa Bocholt	VoBa Herrenberg Rottenbg.	VoBa Pforzheim	VR-Bank Glauchau	Westerwald Bank
Hausbank München	PSD Bk. Nord	Spreewaldbank	VoBa Braunschweig-Wolfsb.	VoBa in Schaumburg	VoBa Pirna	VR-Bank Greifswald ...	Wiesbadener Volksbank
Heidenheimer Volksbank	PSD Bk. Nürnberg	Sylter Bank	VoBa Bremen-Nord	VoBa Kaiserslautern	VoBa Rathenow	VR-Bank Kaufbeuren-Ostall.	
Mainzer Volksbank	PSD Bk. RheinNeckarSaar	RaiBa Plankstetten AG	VoBa Bruchsal-Bretten	VoBa Karlsruhe	VoBa Reutlingen	VR-Bank Lausitz	
Nordthüringer Volksbank	PSD Bk. Rhein-Ruhr	RaiBa Oberschleißheim	VoBa Chemnitz	VoBa Kufstein	VoBa Saaletal	VR-Bank Main-Kinzig-Büd.	

Stand: 12. September 2016

Hinweis: Die Liste der dargestellten Finanzierungspartner ist nicht abschließend. Durch die Zusammenarbeit mit Maklerverbänden/Maklerpools können weitere Darlehensgeber hinzukommen, welche hier (noch) nicht angegeben sind.

Ich stelle hiermit ausdrücklich klar, dass meine Finanzierungsvorschläge stets auf Konditionen- und Machbarkeitsvergleiche der o. g. Finanzierungspartner basieren.

Mit freundlichen Grüßen

Rico Bialy