



MÜNCHNER-FINANZ

MÜNCHNER FINANZBERATUNGS GMBH & CO. KG

ERSTINFORMATION

gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV

Stand: August 2026

1. Name und Anschrift

Münchner Finanzberatungs GmbH & Co. KG

Olgastraße 9

80636 München

Telefon: 089 / 20 06 06 06

Mobil: 0172 / 91 55 13 1

E-Mail: info@henze-finanzberatung.de

Internet: www.muenchner-finanz.de

Sitz: München

Registergericht: Amtsgericht München

Registernummer: HRA 107647

Persönlich haftende Gesellschafterin:

4M Verwaltungs GmbH

Sitz: Olgastraße 9, 80636 München

Registergericht: Amtsgericht München

Registernummer: HRB 234750

Geschäftsführende Gesellschafter: Martin Henze, Marco Mahling, Michael Grimm und Markus Sturm

2. Tätigkeitsstatus

Versicherungsmakler

Wir sind als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 GewO tätig und in das Vermittlerregister eingetragen.

Finanzanlagenvermittler

Wir sind als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2 GewO tätig. Unsere Erlaubnis umfasst die Vermittlung von:

- Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO).
- Anteilen oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 GewO).



MÜNCHNER-FINANZ

Eine Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 GewO für Vermögensanlagen besteht nicht.

Immobilienmakler

Darüber hinaus besitzen wir eine Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO zur Tätigkeit als Immobilienmakler.

3. Zuständige Erlaubnisbehörde für Tätigkeiten nach §34c, §34d, und §34f GewO

IHK für München und Oberbayern
Max-Joseph-Straße 2
80333 München

4. Vermittlerregister

Gemeinsame Registerstelle im Sinne des § 11a Abs. 1 GewO:
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon: 0180 600 58 50
Internet: www.vermittlerregister.info

Die Eintragung kann unter www.vermittlerregister.info überprüft werden.

Registrierung als Versicherungsmakler: D-LLWY-ODZNG-84
Registrierung als Finanzanlagenvermittler: D-F-155-CPBR-95

5. Beratung und Vermittlung im Versicherungsbereich

Wir bieten im Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungsverträgen eine Beratung an.

Unser Tätigkeitsschwerpunkt im Versicherungsbereich umfasst insbesondere:

- Ruhestandsplanung und Altersvorsorge
- Absicherung der Arbeitskraft
- private Krankenversicherung
- Vermieter-Rechtsschutzversicherung

Die Auswahl und Empfehlung von Versicherungsprodukten erfolgt unter Berücksichtigung der Wünsche und Bedürfnisse des Kunden sowie der für den jeweiligen Versicherungsbedarf geeigneten Produkte.

6. Art und Quelle der Vergütung im Versicherungsbereich

Unsere Tätigkeit als Versicherungsmakler wird ausschließlich durch Courtage bzw. Provisionen vergütet, die von den jeweiligen Versicherungsunternehmen bzw. über von uns eingesetzte Maklerpools gezahlt werden.



MÜNCHNER-FINANZ

Diese Vergütung ist in der Versicherungsprämie bzw. dem Versicherungsbeitrag enthalten. Eine gesonderte Vergütung durch den Kunden wird für die Vermittlung der Versicherungsverträge nicht erhoben.

Weitere Zuwendungen oder Vergütungen des Kunden erhalten wir im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung nicht.

7. Umfang der Versichererauswahl

Wir sind als Versicherungsmakler nicht an ein bestimmtes Versicherungsunternehmen gebunden. Bei der Auswahl geeigneter Versicherungsprodukte berücksichtigen wir die individuellen Wünsche und Bedürfnisse des Kunden sowie die für den jeweiligen Versicherungsbedarf geeigneten Produkte.

Die tatsächlich zur Auswahl stehenden Produkte können je nach Versicherungsbereich, Produktverfügbarkeit und bestehenden Geschäftsbeziehungen variieren. Direkt- bzw. Internetversicherer werden bei unserer Auswahl nicht berücksichtigt.

8. Beteiligungen

Wir besitzen keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens besitzt eine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

9. Finanzanlagenberatung und -vermittlung

Im Bereich der Finanzanlagen bieten wir Anlagevermittlung und – soweit im jeweiligen Einzelfall vereinbart und zulässig – Anlageberatung zu den von unserer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2 GewO erfassten Finanzanlagen an.

Die Beratung und Vermittlung erfolgt unter Beachtung der gesetzlichen Anforderungen und unter Berücksichtigung der für die jeweilige Empfehlung erforderlichen Informationen über den Kunden.

Auf eine gesonderte Aufzählung einzelner Investmentpartner in dieser Erstinformation wird verzichtet; die vollständige Anbieterübersicht ergibt sich ausschließlich aus Anlage 1.

Die Anlage 1 ist fester Bestandteil dieser Erstinformation. Maßgeblich ist die jeweils aktuelle, dieser Erstinformation beigelegte Fassung der Anlage.

Die von uns im Investmentbereich genutzten Produktanbieter und Emittenten sind in der als Anlage 1 beigelegten „Anlage zur Erstauskunft – Produktanbieter Investment“ aufgeführt.



MÜNCHNER-FINANZ

10. Art und Quelle der Vergütung im Finanzanlagenbereich

Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung und Anlageberatung können Vergütungen vom Anleger und/oder Zuwendungen von Dritten, insbesondere von Produktanbietern oder Vertriebs- und Maklerpartnern, anfallen.

Soweit Zuwendungen Dritter angenommen oder behalten werden dürfen, werden Art und Quelle bzw. die nach den gesetzlichen Vorschriften erforderlichen Angaben dem Anleger rechtzeitig vor Beginn der Anlageberatung oder -vermittlung mitgeteilt.

Die konkrete Höhe bzw. Berechnungsweise der Vergütung und etwaiger Zuwendungen richtet sich nach der jeweiligen Finanzanlage und den hierfür geltenden Vereinbarungen und wird im Rahmen der konkreten Anlageberatung bzw. Vermittlung offengelegt.

Diese statusbezogene Erstinformation ersetzt nicht die produkt- und transaktionsbezogenen Informationen über Kosten und Nebenkosten, die dem Anleger vor Abschluss eines Geschäfts zur Verfügung zu stellen sind.

11. Beteiligungen im Finanzanlagenbereich

Wir besitzen keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Emittenten oder Anbieters von Finanzanlagen.

Kein Emittent oder Anbieter von Finanzanlagen besitzt eine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

12. Beschwerden und außergerichtliche Streitbeilegung

Sollten Sie Anlass zu einer Beschwerde über unsere Tätigkeit haben, können Sie sich zunächst unmittelbar an uns wenden.

Für Streitigkeiten aus der Versicherungsvermittlung kann der Versicherungsnehmer den Versicherungsombudsmann e.V. anrufen.

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 22
10006 Berlin
Weitere Informationen: www.versicherungsombudsmann.de

Für Streitigkeiten im Zusammenhang mit der Vermittlung privater Kranken- und Pflegeversicherungen kann – soweit die Voraussetzungen des jeweiligen Ombudsmannverfahrens erfüllt sind – der Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung angerufen werden.

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Weitere Informationen: www.pkv-ombudsmann.de



MÜNCHNER-FINANZ

Für Streitigkeiten aus unserer Tätigkeit als gewerblicher Versicherungs-, Anlage- oder Immobilienvermittler kann – soweit die Zuständigkeit der Schlichtungsstelle gegeben ist – die Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung angerufen werden.

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2

20095 Hamburg

Weitere Informationen: www.schlichtung-finanzberatung.de

Wir sind verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor den oben genannten Ombudsstellen für Versicherungen teilzunehmen. An Streitbeilegungsverfahren vor der Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung nehmen wir nicht teil.

13. Hinweis zur Immobilienvermittlung

Für unsere Tätigkeit als Immobilienmakler nach § 34c GewO gelten zusätzlich die jeweils einschlägigen gesetzlichen Informations-, Aufzeichnungs- und Dokumentationspflichten, insbesondere nach der Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV), soweit diese auf die konkrete Tätigkeit Anwendung finden.

Diese Erstinformation ersetzt keine aufgrund des konkreten Immobiliengeschäfts erforderlichen weiteren Informationen, Unterlagen oder Vertragsdokumente.

14. Aktualität der Informationen

Diese Erstinformation wird bei relevanten Änderungen aktualisiert. Maßgeblich ist die jeweils zum Zeitpunkt des ersten Geschäftskontaktes geltende Fassung.

15. Bestätigung des Erhalts

Der Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift den Erhalt dieser Erstinformation.

München, _____

Unterschrift Kunde



MÜNCHNER-FINANZ

ANLAGE 1 ZUR ERSTINFORMATION

Produktanbieter Investment

Fester Bestandteil der Erstinformation gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV.

Die nachfolgende Anlage enthält die Produkthanbieter und Emittenten, mit deren Investmentprodukten wir im Rahmen unserer Tätigkeit arbeiten.

Anlage zur Erstauskunft!

Mit diesen Produktgebern arbeiten wir im Investmentbereich zusammen:

Quelle: FFB – Unsere Auswahl an Fondspartnern)

A

1741 Fund Management AG 1741 Fund Services S.A. 1741 Fund Solutions AG Abalone Asset Management Ltd Aberdeen Asset Management Deutschland AG abrdn Investments Luxembourg S.A. ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) Plc AFFM S.A. Alceda Fund Management S.A. Algebris Investments (Ireland) Limited AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. Allianz Global Investors GmbH Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH Alma Capital Investment Management Alpina Fund Management S.A. ALTE LEIPZIGER Trust Investment-Gesellschaft mbH Ampega Investment GmbH Amundi Asset Management Amundi Austria GmbH Amundi Deutschland GmbH Amundi Ireland Limited Amundi Luxembourg S.A. Anaxis Asset Management S.A.S. Aquis Capital Assenagon Asset Management S.A. Aviva Investors Luxembourg S.A. AXA Funds Management S.A. AXA Investment Managers Deutschland GmbH AXA Investment Managers Paris AXXION S.A.

B

Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited Bantleon Invest AG Baring Fund Managers Limited Baring International Fund Managers (Ireland) Limited BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH BayernInvest Luxembourg S.A. Belfius Asset Management BlackRock (Luxembourg) S.A. BlackRock Asset Management Deutschland AG BlackRock Asset Management Ireland Limited BLI – Banque de Luxembourg Investments S.A. BlueBay Funds Management Company S.A. BNP Paribas Asset Management Europe BNP Paribas Asset Management Luxembourg BNP Paribas Real Estate Investment Management Germany GmbH BNY Mellon Fund Managers Limited BNY Mellon Global Management Limited BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH Bridge Fund Management Limited BTG Pactual Europe Management Company S.A.

C

CAIAC Fund Management AG Candriam Capital International Management Company Sàrl CARMIGNAC GESTION CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. Catalyst International Advisors LLC Clartan Associés Comgest Asset Management International Limited Comgest S.A. Commerz Real Investmentgesellschaft mbH CORUM Butler Asset Management Limited CPR Asset Management Credit Suisse Asset Management Immobilien Kapitalanlagegesellschaft mbH Credit Suisse Fund Management S.A. Cullen Funds plc



MÜNCHNER-FINANZ

D

DC Developing Markets Strategies p.l.c. Degroof Petercam Asset Management SA Degroof Petercam Asset Services SA Deka Investment GmbH Deka Vermögensmanagement GmbH Dimensional Fund Advisors Ltd. DJE Investment S.A. DNB Asset Management S.A. DNCA Finance Luxembourg Dragon Capital Management (HK) Limited DWS Grundbesitz GmbH DWS Investment GmbH DWS Investment S.A.

E

East Capital Asset Management S.A. Edmond de Rothschild Asset Management (France) Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) E.I. Sturdza Funds plc Erste Asset Management GmbH ETHENEA Independent Investors S.A. Eurizon Capital S.A. European Capital Partners (Luxembourg) S.A. Evli Fund Management Company Ltd Exane Asset Management

F

FCG Fonder AB Federated Hermes Investment Funds plc Feri (Luxembourg) S.A. Fiera Capital FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. First Private Investment Management KAG mbH First Sentier Investors (Ireland) Limited First Sentier Investors (UK) Funds Limited First Trust Global Portfolios Management Limited Flossbach von Storch Invest S.A. Fondita Fund Management Company Ltd. FundPartner Solutions (Europe) S.A. FundRock Management Company S.A. Franklin Templeton International Services S.à r.l.

G

GAM (Luxembourg) S.A. GAM Fund Management Limited GAMAX Management AG Generali Investments Luxembourg S.A. Generali Investments Partners S.p.A. Global Evolution Manco Global X Management Company (Europe) Limited Goldman Sachs Asset Management B.V. Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. GuardCap UCITS Funds plc Guliver Anlageberatung GmbH Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft

H

H2O AM EUROPE HANetf Management Limited HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH HANSAINVEST LUX S.A. Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.

I

IFM Independent Fund Management AG iM Global Partner Asset Management S.A. INKA Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. IntReal International Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH Invesco Global Asset Management DAC Invesco Investment Management Limited Invesco Management S.A. Investedge UCITS SICAV plc IPConcept (Luxemburg) S.A. IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited IQAM Invest GmbH

J

J O Hambro Capital Management Umbrella Fund plc J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. J.Chahine Capital Janus Henderson Investors Europe S.A. JOHCM Funds (UK) Limited JPMorgan



MÜNCHNER-FINANZ

Asset Management (Europe) S.à r.l. Jupiter Asset Management (Europe) Limited Jupiter Asset Management International S.A. Jyske Invest Fund Management A/S

K

KanAm Grund Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH KBA Consulting Management Limited KBC Asset Management NV KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH

L

LA FINANCIERE DE L ECHIQUIER La Francaise Asset Management La Francaise Systematic Asset Management GmbH Lazard Freres Gestion SAS Lazard Fund Managers (Ireland) Limited LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH Lemanik Asset Management S.A. LGIM Managers (Europe) Limited LGT Capital Partners (FL) AG LGT Capital Partners (Ireland) Limited Liontrust Global Funds plc LLB Fund Services Aktiengesellschaft LLB Immo Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. LLB Swiss Investment AG Lombard Odier Funds (Europe) S.A. LRI Capital Management S.A. LRI Invest S.A.

M

M&G Luxembourg S.A. M&G Securities Limited Macquarie Investment Management Europe S.A. Magna Umbrella Fund plc Man Asset Management (Ireland) Limited Mandarine Gestion SA MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH MEDIOLANUM INTERNATIONAL FUNDS LIMITED Metzler Asset Management GmbH MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH Mori Capital Management Limited Moventum Asset Management S.A. MSIM Fund Management (Ireland) Limited MultiConcept Fund Management S.A. Muzinich & Co. (Ireland) Limited

N

Natixis International Funds (Dublin) I plc Natixis Investment Managers International Neuberger Berman Europe Limited Ninety One Luxembourg S.A. Nomura Asset Management Europe KVG mbH Noramco Asset Management S.A. Nordea Investment Funds S.A.

O

OAKS Emerging Umbrella Fund plc OBAM N.V. ODDO BHF Asset Management GmbH ODDO BHF Asset Management Lux ODDO BHF Asset Management SAS Odey Investments plc Ofi invest Asset Management OFI INVEST LUX ÖkoWorld Lux S.A. ONE fund management S.A. Optinova Investmentaktiengesellschaft mit TGV Ossiam

P

Paladin Asset Management InvAG m.v.K TGV Pareto Asset Management AS Pictet Asset Management (Europe) S.A. PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited PineBridge Investments Ireland Limited Principal Global Investors (Ireland) Limited Putnam Investments PVB Pernet von Ballmoos AG Pzena Investment Management Europe LTD

Q

Quint:Essence Capital S.A.



MÜNCHNER-FINANZ

R

R.I. Vermögensbetreuung AG Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH RAM Active Investments (Luxembourg) S.A. REQ Capital AS Reuss Private Access AG Rize ETF Robeco Institutional Asset Management B.V. Rothschild & Co Asset Management Rothschild & Co Investment Managers Russell Investments Ireland Limited

S

Santander Asset Management Luxembourg S.A. Savills Fund Management GmbH Schroder Investment Management (Europe) S.A. Schroder Real Estate Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH SEB Investment Management AB Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft Seilern International AG Serafin Asset Management AG Siemens Fonds Invest GmbH Simpel S.A. SKAGEN AS Sparinvest S.A. SSgA SPDR ETFs Europe I plc SSgA SPDR ETFs Europe II plc Swiss Life Asset Management (France) Swiss Life Asset Managers Luxembourg Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH Swiss Rock Asset Management AG SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A. Sycomore Asset Management SA Syd Fund Management A/S Syquant Capital SAS

T

T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. Threadneedle Investment Services Limited Threadneedle Management Luxembourg S.A. Three Rock Capital Management Limited Tocqueville Finance S.A. Triodos Investment Management B.V.

U

UBP Asset Management (Europe) S.A. UBS Asset Management (Deutschland) GmbH UBS Fund Management (Ireland) Limited UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. UBS Fund Management (Switzerland) AG UBS Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH UBS Third Party Management Company S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Union Investment Privatfonds GmbH Universal-Investment GmbH Universal-Investment Ireland Universal-Investment-Luxembourg S.A. UTI Goldfinch Funds PLC

V

VanEck Asset Management B.V. Vanguard Group (Ireland) Limited Vanguard Investment Series plc Variety Capital ICAV Vector Asset Management S.A. von der Heydt Invest SA Vontobel Asset Management S.A. VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG VP Fund Solutions (Luxembourg) SA

W

WARBURG INVEST Kapitalanlagegesellschaft mbH Waystone Management Company (IE) Limited Waystone Management Company (Lux) S.A. Wellington Luxembourg S.à r.l. William Blair & Company LLC Winton Fund Management Ireland DAC WisdomTree Management Limited WohnSelect Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH WWK Investment S.A.