

## Henry Engelhardt

Dipl. Kaufmann univ.

Mitglied im Bundesverband freier Sachverständiger

BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH  
Wörthstraße 13-15  
97082 Würzburg

Telefon: + 49 931 79709-0  
Fax: + 49 931 79709-30  
E-Mail: [henry.engelhardt@baz.de](mailto:henry.engelhardt@baz.de)  
Internet: [www.baz-finanzen.de](http://www.baz-finanzen.de)



## Beratungsschwerpunkte

Betriebswirtschaftliche Beratung: Niederlassung, Praxisabgabe und Praxisübernahme sowie Bewertungen von Arzt- und Zahnarztpraxen

## Zulassungen / Erlaubnis

- Bauträger, Baubetreuer, Immobilienmakler sowie Vermittlung von Darlehen und Finanzprodukten gemäß § 34c GewO
- Versicherungsmakler mit Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO; Vermittlungsregisternummer D-E007-3EA5X-53
- Finanzanlagenvermittler/-berater mit Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1, Satz 1 Nummern 1 und 2 GewO; Vermittlungsregisternummer D-F-155-Y3GD-70
- Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis gemäß § 34i Abs.1, Satz 1 GewO; Vermittlerregisternummer D-W-155-EURA-31

## Aufsichtsbehörde:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, [www.muenchen.ihk.de](http://www.muenchen.ihk.de)  
Erlaubnis nach § 34c GewO erteilt hat: Landratsamt Würzburg, Zeppelinstraße 15, 97074 Würzburg  
Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 und § 34f Abs. 1, Satz 1 und 2 sowie § 34i Abs.1, Satz 1 der GewO erteilt hat:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, [www.muenchen.ihk.de](http://www.muenchen.ihk.de)  
Die Eintragungen ins Vermittlungsregister können überprüft werden bei:  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin,  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info), Telefon 030 20 30 8-0

## Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess

Bei der Beratung zu Finanzprodukten werden Nachhaltigkeitsrisiken einbezogen, indem die vorvertraglichen Informationen des Anbieters verwendet werden. Trotz der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich der Eintritt von Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite des Finanzproduktes auswirkt.

# Mandanteninformation

## Information über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Mandanten oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder
- als Kombination aus beidem.

Dies ist jeweils abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Mandanten und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch Beratung.

## Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34f GewO zulässig ist.

## Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

## Berufliche Regelungen für Immobilien- und Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler und Immobiliendarlehensvermittler:

- §§ 34c, d, f, i Gewerbeordnung (GewO)
- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)
- Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- § 48b Versicherungsaufsichtsgesetz
- Finanzanlagenvermittlungsordnung (FinVermV)
- Immobiliendarlehensvermittlungsverordnung (ImmVerV)

Die beruflichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

## Handelsvertreter (Versicherungen, Finanzierungen und Finanzanlageprodukte) für:

BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH, Wörthstr. 13-15, 97082 Würzburg,  
Handelsregister Würzburg HRB 9014, Geschäftsführer: Dipl.-Kfm. univ. Henry Engelhardt  
Versicherungsvermittlerregister-Nr.: D-JVDJ-V5CJ3-79  
Finanzanlagenvermittlerregister-Nr.: D-F-155-FB9A-89  
Immobiliendarlehensvermittlerregister-Nr.: D-W-155-YTEL-26  
Tel.: +49 931 797090; Fax: +49 931 7970930; E-Mail: [info@baz.de](mailto:info@baz.de);  
Internet: [www.baz-finanzen.de](http://www.baz-finanzen.de)

# Mandanteninformation

## Mein Anspruch / Ihr Anspruch

Mein Bestreben ist es, Ihnen stets eine leistungsfähige und Ihrer individuellen Situation angepasste Beratung zu gewährleisten. Ihr Erfolg ist mein Ziel. An Produkte, welche ich empfehle und vermittele, lege ich den Maßstab hoher Qualität bei gleichzeitig gutem Preis-Leistungs-Verhältnis. Als Berater bin ich ausschließlich Ihnen als Auftraggeber verpflichtet. Sollten Sie dennoch einmal Anlass zu Beanstandungen haben und unabhängigen Beistand wünschen, können Sie sich an folgende Schlichtungsstellen und Aufsichtsbehörden wenden:

- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de)