

ERSTINFORMATION

**Informationen gemäß § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)
sowie allgemeine Informationen zur Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler**

Stand: Oktober 2026

1. Angaben zum Vermittler

Markus Posniak

Bankfachwirt und Versicherungsfachmann

Michael-Vehe-Str. 9/2

74078 Heilbronn

Telefon: 07066-916660

E-Mail: info@markusposniak.de

Internet: <https://markusposniak.de>

Markus Posniak ist als selbstständiger Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler tätig.

2. Gewerberechtliche Erlaubnisse und Registrierung

2.1 Versicherungsvermittlung gemäß § 34d GewO

Markus Posniak verfügt über eine Gewerbeerlaubnis als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO).

Er ist im Vermittlerregister gemäß § 11a GewO eingetragen.

Registrierungsnummer: D-HI4T-QODOC-08

Als Versicherungsmakler ist Markus Posniak Ansprechpartner des Kunden in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten.

Eine Beratung zum gewünschten Versicherungsschutz wird angeboten.

2.2 Finanzanlagenvermittlung gemäß § 34f GewO

Markus Posniak verfügt über eine Gewerbeerlaubnis als Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO.

Die Erlaubnis umfasst die Anlageberatung und Anlagevermittlung zu Anteilen oder Aktien an offenen Investmentvermögen im gesetzlich zulässigen Umfang.

Registrierungsnummer: D-F-136-JUM4-84

Eine Erlaubnis für die Kategorien nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 und Nr. 3 GewO besteht nicht.

2.3 Immobiliendarlehensvermittlung gemäß § 34i GewO

Markus Posniak verfügt über eine Gewerbeerlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 GewO.

Registrierungsnummer: D-W-136-EIIS-40

2.4 Darlehensvermittlung gemäß § 34c GewO

Markus Posniak verfügt zusätzlich über eine Gewerbeerlaubnis zur Darlehensvermittlung gemäß § 34c GewO.

3. Zuständige Erlaubnisbehörde

Für die genannten Erlaubnisse ist nach den vorliegenden Angaben folgende Behörde zuständig:

Industrie- und Handelskammer Heilbronn-Franken

Ferdinand-Braun-Straße 20
74074 Heilbronn

Telefon: 07131 9677-0

Internet: <https://www.ihk.de/heilbronn-franken>

4. Gemeinsame Registerstelle und Überprüfung der Registrierung

Die Registrierung als Versicherungsvermittler, Finanzanlagenvermittler und Immobiliendarlehensvermittler kann im öffentlichen Vermittlerregister überprüft werden.

Gemeinsame Registerstelle:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin

Telefon: 030 20308-0

Internet: <https://www.vermittlerregister.info>

Die Überprüfung kann über die jeweilige Registrierungsnummer erfolgen.

5. Beratungsangebot und Abgrenzung der Tätigkeiten

Versicherungsvermittlung

Im Rahmen seiner Tätigkeit als Versicherungsmakler bietet Markus Posniak dem Kunden eine Beratung zum gewünschten Versicherungsschutz an.

Die Beratung und Vermittlung erfolgen auf Grundlage der gesetzlichen Bestimmungen und der jeweils getroffenen vertraglichen Vereinbarungen.

Soweit gesetzlich erforderlich, werden die Beratungsleistungen entsprechend dokumentiert.

Finanzanlagenvermittlung

Im Rahmen der bestehenden Erlaubnis gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO können Anlageberatungs- und Vermittlungsleistungen zu offenen Investmentvermögen erbracht werden.

Ob im Einzelfall eine individuelle Anlageberatung oder eine beratungsfreie Vermittlung erfolgt, richtet sich nach der tatsächlich erbrachten Dienstleistung.

Die jeweils geltenden gesetzlichen Informations-, Prüfungs- und Dokumentationspflichten bleiben unberührt.

Abgrenzung der Vertragsverhältnisse

Beratungs- und Vermittlungsleistungen auf Grundlage eines Versicherungsmaklervertrages erfolgen im Rahmen der Erlaubnis nach § 34d GewO.

Weitere Tätigkeiten, insbesondere im Bereich der Finanzanlagen- oder Immobiliendarlehensvermittlung, sind nicht automatisch Gegenstand des Versicherungsmaklervertrages.

Sie erfolgen auf Grundlage der jeweils geltenden gesetzlichen Bestimmungen und gegebenenfalls gesonderter Vereinbarungen.

6. Vergütung und Zuwendungen

Versicherungsvermittlung

Markus Posniak erhält für die Vermittlung von Versicherungsverträgen grundsätzlich eine Courtage vom jeweiligen Versicherungsunternehmen.

Diese Vergütung ist üblicherweise Bestandteil der Versicherungsprämie.

Der Kunde schuldet Markus Posniak hierfür kein gesondertes Beratungs- oder Vermittlungshonorar.

Soweit neben Courtagen weitere Zuwendungen gewährt werden, sind diese entsprechend den gesetzlichen Vorgaben offenzulegen.

Finanzanlagenvermittlung

Im Zusammenhang mit der Finanzanlagenvermittlung erhält Markus Posniak gegebenenfalls Provisionen, Courtagen oder sonstige Vergütungen von Produktanbietern beziehungsweise beteiligten Vertriebsgesellschaften.

Vom Kunden werden keine gesonderten Beratungs- oder Vermittlungshonorare erhoben.

Über die relevanten Kosten und Zuwendungen wird entsprechend den gesetzlichen Informationspflichten informiert.

Bei Finanzanlagen und Vermögensverwaltungsangeboten können unabhängig von der Vergütung des Vermittlers weitere Produkt-, Depot- oder Verwaltungsgebühren entstehen.

7. Beteiligungen an Versicherungsunternehmen

Markus Posniak hält nach den vorliegenden Angaben weder unmittelbar noch mittelbar eine Beteiligung von mehr als zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Ebenso hält kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlungsunternehmens.

8. Berufshaftpflichtversicherung

Für die erlaubnispflichtigen Vermittlungstätigkeiten besteht eine gesetzlich vorgeschriebene Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

Der entsprechende Versicherungsnachweis wurde gegenüber der zuständigen Erlaubnisbehörde erbracht.

9. Beschwerdemanagement

Die Zufriedenheit unserer Kunden ist uns wichtig.

Sollte Anlass zu einer Beschwerde bestehen, kann diese schriftlich, telefonisch oder per E-Mail eingereicht werden.

Beschwerden richten Sie bitte an:

Markus Posniak
Michael-Vehe-Str. 9/2
74078 Heilbronn

Telefon: 07066-916660
E-Mail: info@markusposniak.de

Eingehende Beschwerden werden geprüft und zeitnah beantwortet.

Sollte eine abschließende Bearbeitung nicht kurzfristig möglich sein, wird der Kunde über den weiteren Ablauf informiert.

10. Außergerichtliche Schlichtungsstellen

Zur außergerichtlichen Beilegung von Streitigkeiten stehen je nach Art der Streitigkeit und Zuständigkeit verschiedene Schlichtungsstellen zur Verfügung.

10.1 Versicherungsombudsmann e. V.

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 080632
10006 Berlin

Telefon: 0800 3696000

Internet: <https://www.versicherungsombudsmann.de>

10.2 Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 060222
10052 Berlin

Telefon: 0800 2550444

Internet: <https://www.pkv-ombudsmann.de>

10.3 Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI

Büro der Ombudsstelle des BVI
Bundesverband Investment und Asset Management e. V.
Unter den Linden 42
10117 Berlin

Telefon: 030 6449046-0

Internet: <https://www.ombudsstelle-investmentfonds.de>

10.4 Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e. V.

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e. V.
Postfach 61 02 69
10924 Berlin

Telefon: 030 25761690

Internet: <https://www.ombudsstelle.com>

10.5 Schlichtungsstelle der privaten Bausparkassen

Verband der Privaten Bausparkassen e. V.
Schlichtungsstelle Bausparen
Postfach 303079
10730 Berlin

Telefon: 030 590091550

Internet: <https://www.schlichtungsstelle-bausparen.de>

Hinweis zur Zuständigkeit: Die genannten Schlichtungsstellen sind jeweils nur im Rahmen ihres Aufgabenbereichs zuständig. Insbesondere setzt die Durchführung eines Schlichtungsverfahrens gegebenenfalls voraus, dass das betreffende Unternehmen am jeweiligen Verfahren teilnimmt.

11. Weitere rechtliche Informationen

Weitere Informationen zur beruflichen Tätigkeit und zu den gesetzlichen Rahmenbedingungen finden Sie auf unserer Internetseite.

Impressum:

<https://www.markusposniak.de/impressum>

Datenschutzerklärung:

<https://www.markusposniak.de/datenschutz>

Bei einer konkreten Anlageberatung oder Anlagevermittlung werden die jeweils erforderlichen ergänzenden Informationen nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen rechtzeitig zur Verfügung gestellt.

Insbesondere betrifft dies die Anbieter- und Emittenteninformationen nach § 12 FinVermV sowie gegebenenfalls weitere produkt- und vergütungsbezogene Angaben.

Markus Posniak

Bankfachwirt und Versicherungsfachmann

Heilbronn, Oktober 2026