

## Erstinformationen / Vermittlerinformationen Jühe GmbH

### Ihr Partner für Versicherungen und Vorsorge

**Jühe GmbH, Wilhelmstraße 4, 59581 Warstein**

Telefon, 02902 9709-0, Telefax 02902 9709-50, E-Mail: [info@juehe.de](mailto:info@juehe.de), [www.juehe.de](http://www.juehe.de)

Geschäftsführer: Bernhard P. Jühe, Frank Jühe, Dennis Jühe

Gesellschaftssitz Warstein, Registergericht Arnsberg, HRB 6556

Umsatzsteuer Id.-Nr. DE814776012

Die Jühe GmbH ist (Regionaldirektion) Exklusivvertreter der Zurich Insurance plc Niederlassung für Deutschland.

Kooperationspartner der Zurich Insurance plc Niederlassung für Deutschland sind folgende Unternehmen:

DKV Deutsche Krankenversicherung AG  
BHW Bausparkasse AG  
Uelzner Versicherungen  
Ideal Versicherungen  
DWS Investment GmbH  
Deutsche Bank AG  
RREEF Real Estate

Beteiligungen: Es bestehen keine Beteiligungen von oder an Versicherungsunternehmen.

Im Zusammenhang mit der Vermittlung von Versicherungsprodukten bieten wir Beratung an. Wir erhalten für die Vermittlung eine Vermittlungsprovision, die bereits in der Versicherungsprämie enthalten ist. Über die vorgenannten Vergütungen hinaus erhalten wir von der Zurich Gruppe Deutschland gegebenenfalls Zuwendungen wie zum Beispiel kostenlose Produktschulungen oder Weiterbildungsangebote, sowie Zuwendungen für von uns für die Zurich Gruppe Deutschland übernommene Tätigkeiten.

#### **Erlaubnis nach § 34d Absatz 7 GewO (gebundener Versicherungsvertreter), Aufsichtsbehörde:**

Industrie- und Handelskammer Arnsberg Hellweg-Sauerland, Königstraße 18-20, 59821 Arnsberg, Bundesland Nordrhein-Westfalen, Telefon 02931 878-0, [www.ihk-Arnsberg.de](http://www.ihk-Arnsberg.de)

#### **Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler), Aufsichtsbehörde:**

Industrie- und Handelskammer Arnsberg Hellweg-Sauerland, Königstraße 18-20, 59821 Arnsberg, Bundesland Nordrhein-Westfalen, Telefon 02931 878-0, [www.ihk-Arnsberg.de](http://www.ihk-Arnsberg.de)

#### **Erlaubnis nach § 34i (Immobiliarlehensvermittler) Abs. 1 GewO, Aufsichtsbehörde:**

Industrie- und Handelskammer Arnsberg Hellweg-Sauerland, Königstraße 18-20, 59821 Arnsberg, Bundesland Nordrhein-Westfalen, Telefon 02931 878-0, [www.ihk-Arnsberg.de](http://www.ihk-Arnsberg.de)

Berufsbezeichnungen: Versicherungsvertreter/Finanzanlagenvermittler/Immobiliarlehensvermittler - Statusangabe wie im Vermittlerregister eingetragen - Bundesrepublik Deutschland

Berufsrechtliche Regelungen: § 34d Gewerbeordnung, § 34f Gewerbeordnung, § 34i Gewerbeordnung, §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz, Versicherungsvermittlungsverordnung, Finanzanlagenvermittlungsverordnung, Immobiliarlehensvermittlungsverordnung

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

#### **Gemeinsame Registerstelle nach §§ 34d Abs. 7, 11a GewO:**

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178 Berlin, Tel. 0180 600585-0, [www.dihk.de](http://www.dihk.de)

Registrierungsnummer: D-K42N-5E39I-63 / § 34d GewO

Registrierungsnummer: D-F-102-RHY6-02 / § 34f GewO

Registrierungsnummer: D-W-102-S588-53 / § 34i GewO

Bei Fragen aus der Versicherungsvermittlung wenden Sie sich bitte zuerst an uns als Ihren Versicherungsvertreter oder an das Versicherungsunternehmen: Zurich Gruppe Deutschland, Deutzer Allee 1, 50679 Köln

### **Informationen zur Teilnahme am Streitbelegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz:**

Wir sind bereit an einem Streitbelegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin  
Tel. 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Fax 0800 3699000  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin  
Tel. 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)  
Fax 030 20458931  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI Bundesverbandes Investment und Asset Management e. V., Unter den Linden 42, 10117 Berlin  
Tel. 030 6449046-0  
Fax 030 6449044-29  
[www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Barmbeker Straße 2, 22303 Hamburg  
Tel. 040 69650890  
Fax 040 69650891  
[www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

### **Informationen zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken (gem. Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (TVO - Transparenzverordnung))**

#### **Strategien im Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken**

Jede Investition birgt Chancen und Risiken. Zu diesen Risiken zählen auch Nachhaltigkeitsrisiken. Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance, kurz: „ESG“), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert von Investitionen haben können. Unter ansonsten gleichen Umständen (z.B. Laufzeit des Investments und Kreditwürdigkeit des investierten Unternehmens) ist es riskanter in ein Unternehmen zu investieren, welches beispielsweise übermäßig viel Treibhausgase freisetzt, gegen Kernarbeitsnormen wie den Verzicht auf Kinderarbeit verstößt oder seine Geschäftsleitungsmitglieder nicht transparent bezahlt. Ein Unternehmen kann beispielsweise durch sein operatives Geschäft oder Fehlverhalten zu Umweltverschmutzung beitragen und folglich Strafzahlungen von Behörden auferlegt bekommen. Gleiches gilt für Unternehmen, welche eine schlechte oder intransparente Unternehmensführung haben, also wenn beispielsweise Kontrollmechanismen nicht greifen. In beiden Fällen entstehen Schäden bzw. Kosten für die Umwelt und/oder die Gesellschaft; die betroffenen Unternehmen können hierfür zur Rechenschaft gezogen werden. Für einen Investor eines solchen Unternehmens steigt das Risiko eines fallenden Aktien- oder Anleihekurses z.B. als Resultat auf die zu erwartende Strafzahlung des Unternehmens.

Im Gegensatz dazu ist es nachhaltiger in ein Unternehmen zu investieren, welches einen positiven Beitrag zur Gesellschaft und zur Umwelt leistet und verantwortungsvoll geführt wird. Oder in ein Immobilienunternehmen zu investieren, das für umweltbewusste Mieter und Pächter attraktiv ist, weil es den Energieverbrauch und den Ausstoß von Treibhausgasen reduziert und somit Kosten senkt. Potenzielle Strafzahlungen aufgrund von Fehlverhalten, Versäumnissen oder Kosten durch Verstöße gegen gesetzliche Vorgaben werden bei nachhaltig geführten Unternehmen also unwahrscheinlicher, was sie attraktiver für Investoren macht.

Aus diesen Gründen betrachtet die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG bei der Analyse einzelner Investitionen nicht nur die finanziellen Kennzahlen, sondern untersucht auch die Leistung der Unternehmen im Hinblick auf ESG-Faktoren. Die Ergebnisse fließen dann in die Entscheidung über den Erwerb oder die Veräußerung von Vermögenswerten ein und sind fester Bestandteil der Nachhaltigkeitsstrategie. Dieser strategischen Ausrichtung schließt sich die Agentur dadurch an, dass die Agentur für ihre Beratung ausschließlich Finanzprodukte der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG berücksichtigt und somit Nachhaltigkeitsrisiken bei ihrer Beratung miteinschließt. Dadurch ist gewährleistet, dass den Kunden der Agentur nur solche Finanzprodukte empfohlen werden, bei denen die dargestellte Strategie umgesetzt wird.

#### **Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit**

Sofern und soweit die Agentur zu Finanzprodukten berät, berücksichtigt die Agentur bei dieser Beratung die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Die Berücksichtigung erfolgt auf Basis der zu den Finanzprodukten zur Verfügung gestellten Informationen. Die Agentur berät zu Finanzprodukten der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG. Diese wiederum berücksichtigt bei sämtlichen ihrer Finanzprodukte die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in gleicher Art und Weise. Eine Einstufung und Auswahl nach o.g. Kriterium innerhalb dieser Produkte, ist daher nicht erforderlich.

#### **Vergütungspolitik im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken**

Die Vergütung der Agentur steht im Einklang mit der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken. Dies gilt ebenso für die Vergütung der Mitarbeiter und/oder sonstige für die Agentur tätige Personen. Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken hat insbesondere keinen Einfluss darauf, ob die Agentur für die Vermittlung eines Finanzproduktes eine Vergütung erhält oder darauf, wie hoch diese Vergütung ausfällt. Gleiches gilt für die Vergütung der Mitarbeiter der Agentur und/oder sonstige für die Agentur tätige Personen. Dies stellt die Agentur unter anderem durch klare und verbindliche Vorgaben zum Umgang mit möglichen Interessenkonflikten sicher.

Ich bin als Versicherungsvertreter/Finanzanlagenvermittler/-berater für die Zurich Gruppe Deutschland sowie deren Kooperationspartner tätig.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung verlange ich von Anlegern keine Vergütung (§ 12 a Nr. 1), sondern nehme Zuwendungen von Dritten an und bin berechtigt, diese zu behalten (§ 12 a Nr. 2). Ich bin für folgende Kapitalanlagegesellschaften tätig.

Aberdeen Asset Management, Aberdeen Asset Managers Ltd., ACOLIN Fund Management S.A., AllianceBernstein (Lux) S.à r.l, Allianz Glob.Invest.Lux.S.A., Allianz Global Investors KAG, ALTE LEIPZIGER Trust Inv. GmbH, Amega Investment GmbH, Amega/Bepro C-Quadrat, Amundi Deutschland GmbH, Amundi Luxembourg S.A., Assenagon Asset Managem. S.A., AXA Funds Management S.A., AXA Investm. Managers GmbH, AXA Investment Managers Paris, AXA Rosenberg Management Ltd., AXXION S.A.

Baloise Fund Invest (Lux.), Bantleon Invest S.A., Baring Asset Management, Baring Asset Management, BayernInvest Luxembourg S.A., Bellevue Asset Management AG, BL FRAM, BlackRock (Luxembourg) S.A., BNP Paribas Asset Mngt. Lux, BNP Paribas Real Est. Germany, BNY Mell GI Fds ICVC wg Newton, BNY Mellon Global Man. Limited, BNY Mellon Service

CAIAC Fund Management AG, CANDRIAM Belgium, CANDRIAM Luxembourg, Capital International Funds, Carmignac Gestion, Carmignac Gestion Luxembourg, Clartan Associés, Comgest AM International Ltd., Comgest S.A., COMINVEST Asset Manag. GmbH, COMINVEST Asset Managem. S.A., Commerz Funds Solutions S.A., CRI GmbH, CSAM Luxembourg S.A.

Danske Invest Manag. Comp. S.A, DAVIS FUNDS SICAV, DB Platinum / X-Trackers, Deka , Vermögensmanagement GmbH, DekaBank S.A., DJE Investment S.A., DNB Asset Management S.A., DNCA Finance, DWS Grundbesitz GmbH, DWS Investment GmbH, DWS Investment S.A., DWS Investment S.A. SICAVs, DWS White Label w/DJE

Edmond de Rothschild, Erste Asset Management GmbH, ETHENEA Independent Investors

F&C Asset Management Ltd, Fidelity Investments, Fiera Capital (UK) Limited, Financiere De L'Echiquier, First Private Investment, First Sentier Investors ICVC, Flossbach von Storch, Frankfurter Service KAG mbH, Frankfurt-Trust Investm. GmbH, Franklin Templeton Investments

GAM Fund Management Limited, Gamax Management AG, Generali Fund Management S.A., Generali Inv. DTL KAG mbH, GLOBAL ADVANTAGE FUNDS, Goldman Sachs Asset Management, Griffin Umbrella Fund Plc, GS&P KAG S.A.

H & A Investmentges. S.A., H & A Investmentges. S.A., HANSAINVEST, Hauck & Aufhäuser/ wg. A&V, Henderson Horizon Fund SICAV, Henderson Management S.A., HSBC Trinkaus Investm. S.A., HWB Capital Management S.A.

IAFA S.A., INKA Internationale KAG, Inter-Portfolio Verw.-Ges. S.A, INVESCO GT MANAGEMENT S.A., IPConcept (Luxemburg) S. A., IPConcept (Luxemburg) S.A.

Janus Capital Fund PLC, JOHCM Funds (UK) Limited, JPMorgan Asset Management, Julius Bär Multistock, Jupiter Global Fund, The

KanAm Grund, KBC Bonds, KBC Eco Fund, KEPLER-FONDS Kapitalanl. GmbH

La Francaise Asset Mngt. GmbH, LBB-Invest, LBBW, Legg Mason Global Funds PLC, LGT Capital Partners (FL) AG, LLB Fund Services AG, LLB Invest Kapitalanl.gesell., Lombard Odier Funds, LRI Invest S. A., LRI Invest S.A., LRI Invest S.A. wg. Guliver, LRI wg. M & W, Lupus alpha KAG mbH

M&G Luxembourg S.A., Macquarie Inv. Mgmt. Eur. S.A., MainFirst Affili.Fund Manag.SA, Man Investments S.A., Mandarine Gestion, MEAG MUNICH ERGO KAG mbh, Metzler Asset Management GmbH, Metzler Internat. Investm. Plc, MFS Meridian Funds, SICAV, MK LUXINVEST S.A., Monega Kapitalanlagegesel. mbH, Morgan Stanley Inv. Funds, Morgan Stanley Real Estate

NN Investment Partners, Nomura AM Dtl KAG mbH, Nomura International plc, Nordea 1, SICAV

ODDO BHF Asset Management LUX, ODDO BHF Asset Management SAS, Odey Asset Management LLP, ÖkoWorld Lux. S.A., OYSTER SICAV

PETERCAM (LUXEMBOURG) S.A., Pictet & Cie (Europe) S.A., Pioneer Investment Manag. S.A., Pioneer Investments Austria

Quint:Essence Capital S.A.

Raiffeisen KAG mbH, Renaissance Asset Managers, Robeco Funds, Rothschild & Cie Gestion

Sarasin Investmentfonds SICAV, Sauren Fonds-Select SICAV, Sauren Fonds-Service AG, Schroder Investm.Manag. S.A., SEB Invest Luxembourg S.A., SEB Investment GmbH, Spängler IQAM Invest GmbH, Sparinvest S.A., Standard Life Inv.Global SICAV, State Street Gl.Ad.France S.A., Swisscanto (LU)

T. Rowe Price Intern. Ltd., Threadneedle Invest. Serv. Ltd, Threadneedle Lux, Threadneedle Management, TMW Investment GmbH

UBP (Luxembourg) S.A., UBS (Luxembourg) S.A., UBS Fund Management AG, UBS Invest KAG mbH, Union Investm. Real Estate AG, Union Investment GmbH, Union Investment S.A., Universal w/XAIA, Universal-Investment GmbH

v.d. Heydt Kersten Invest S.A., Vanguard Group Ireland Ltd., VITRUVIUS, Vontobel Asset Management S.A., VP Fund Solutions S.A.

Warburg Invest KAG mbH