

BASISINFORMATIONSBLETT TOCQUEVILLE SMALL CAP EURO ISR ANTEIL C

ZWECK

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Dokument mit kommerziellem Charakter. Diese Informationen werden Ihnen gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um Ihnen zu helfen, zu verstehen, woraus das Produkt besteht und welche Risiken, Kosten, Gewinne und Verluste möglicherweise damit verbunden sind, und um Ihnen zu helfen, das Produkt mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

TOCQUEVILLE SMALL CAP EURO ISR, Anteil C
ISIN-Code: FR0010546903

Initiator: TOCQUEVILLE FINANCE (die "Verwaltungsgesellschaft" oder "TFSA")

Website: www.tocquevillefinance.fr - Rufen Sie +33 (0) 1 56 77 33 00 an, um weitere Informationen zu erhalten.

Die Autorité des marchés financiers (AMF) ist für die Kontrolle von TOCQUEVILLE FINANCE in Bezug auf dieses Dokument mit wesentlichen Informationen zuständig.

TOCQUEVILLE FINANCE, die Gruppe La Banque Postale, ist in Frankreich unter der Nummer GP-91012 zugelassen und wird von der französischen Finanzmarktaufsicht (AMF) beaufsichtigt.

Datum der Erstellung des Dokuments mit wesentlichen Informationen: 08/02/2024

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH ?

Art: Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OGAW) - Fonds Commun de Placement (Investmentfonds), nach französischem Recht in Frankreich gegründet. Klassifizierung: Aktien aus Ländern der Eurozone.

Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts beträgt 99 Jahre. Die Verwaltungsgesellschaft kann den Fonds einseitig durch Liquidation oder Fusion auflösen. Die Auflösung kann auch bei einer vollständigen Rücknahme der Anteile erfolgen oder wenn das Nettovermögen des Produkts unter den vorgeschriebenen Mindestbetrag fällt.

Ziele: Ziel des Investmentfonds ist es, im Rahmen einer von der Verwaltungsgesellschaft festgelegten dynamischen Aktienallokation von der Entwicklung der Unternehmen in den Ländern der Eurozone zu profitieren, bei denen es sich überwiegend um Unternehmen mit kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung handelt, und gleichzeitig Werte auszuwählen, die den Kriterien für sozial verantwortliche Investitionen entsprechen. Der FCP wird aktiv verwaltet. Die Verwaltungsstrategie ist diskretionär und nicht an Indizes gebunden. Der MSCI EMU SMALL CAP NET RETURN Index wird im Nachhinein als Performancevergleichsindikator verwendet. Da es sich bei dem Investmentfonds nicht um einen Index handelt, kann seine Wertentwicklung in Abhängigkeit von den getroffenen Verwaltungsentscheidungen deutlich von diesem Referenzindikator abweichen. Die direkt gehaltenen Titel werden aus den Indizes MSCI EMU Small Cap und MSCI EMU Mid Cap ausgewählt, die das Analyseuniversum bilden, jedoch nicht ausschließlich und ohne Nachbildungszwang (wie oben erläutert).

Die Auswahl der Titel erfolgt in zwei Schritten:

- Analyse des Wertpapieruniversums (das "Analyseuniversum"). Das Analyseuniversum, das aus den Wertpapieren besteht, die in den Indizes MSCI EMU Small Cap und MSCI EMU Mid Cap enthalten sind, wird anhand von Kriterien für sozial verantwortliche Investitionen (SRI) analysiert, um die Unternehmen zu identifizieren, die nach der Analyse der Verwaltungsgesellschaft die besten Praktiken im Bereich der nachhaltigen Entwicklung aufweisen, und um so die verbesserte Durchschnittsbewertung zu bestimmen. Diese Analyse beruht auf einem Rating, das von LBP AM, einem Unternehmen der La Banque Postale-Gruppe, zu der die Verwaltungsgesellschaft gehört, erstellt und bereitgestellt wird, sowie auf der internen Expertise der Fondsmanager der Verwaltungsgesellschaft. Diese Analyse wird innerhalb des Abschnitts "Anlagestrategie" des Verkaufsprospekts und des SFDR-Anhangs beschrieben. LBP AM wendet nach einer sektorspezifischen Gewichtung die folgenden vier Säulen an: verantwortungsvolle Unternehmensführung, nachhaltiges Ressourcenmanagement, wirtschaftlicher und energetischer Übergang und Entwicklung der Regionen. Für jede Säule werden mehrere Kriterien identifiziert und anhand von Indikatoren überwacht, die bei nichtfinanziellen Ratingagenturen erhoben werden. Die von der Verwaltungsgesellschaft eingesetzte Methode ermöglicht es, Verzerrungen, insbesondere kapitalistischer oder sektoraler Art, zu reduzieren, die dazu führen könnten, dass das Rating durch Allokationsentscheidungen künstlich verbessert wird. Die von TFSA durchgeführte Analyse hängt von der Qualität der gesammelten Informationen und der Transparenz der betrachteten Emittenten ab. Die Ausschlussliste der Verwaltungsgesellschaft dient als zweiter Filter. Ein eigener Ausschlussausschuss der Verwaltungsgesellschaft erstellt eine Ausschlussliste, nachdem er ESG-Kontroversen oder -Behauptungen die im Abschnitt "Anlagestrategie" des Verkaufsprospekts und im SFDR-Anhang definiert sind. Die Verwaltungsgesellschaft entscheidet somit allein über die Zweckmäßigkeit einer Anlage und die nichtfinanzielle Qualität der Emittenten, die in einer Endnote zwischen 1 und 10 ausgedrückt wird, wobei die SRI-Note 1 für eine hohe nichtfinanzielle Qualität und die Note 10 für eine niedrige nichtfinanzielle Qualität steht. Die Portfoliokonstruktion ermöglicht es somit, eine verbesserte Durchschnittsnote zu erhalten, d.h. eine durchschnittliche SRI-Note des Portfolios, die besser ist als die durchschnittliche SRI-Note des Analyseuniversums, nachdem 20% der Werte, die das SRI-Label erfüllen, ausgeschlossen wurden (bestehend aus den beiden folgenden Filtern: Ausschlussausschuss und quantitative Note). Alle Wertpapiere des Analyseuniversums (außer verbotenen Wertpapieren, die vom Ausschlusskomitee bestätigt wurden) kommen daher für den Investmentfonds in Frage, sofern die durchschnittliche nichtfinanzielle Bewertung des Investmentfonds die oben genannte Bedingung erfüllt. Mit diesem Ansatz der Notenverbesserung, der einer ESG-Integration mit einem erheblichen Engagement in der Verwaltung entspricht, setzt die Verwaltungsgesellschaft die SRI-Strategie des Portfolios um.

- Auswahl der Wertpapiere. Der Investmentfonds kann an allen Märkten der Eurozone tätig werden. Der Investmentfonds sucht vorrangig nach Unternehmen, vorwiegend nach Small und Mid Caps, die nach Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft eine attraktive Bewertung aufweisen, und zwar ohne Einschränkungen hinsichtlich der Branchen, um ein Portfolio aus Überzeugungen aufzubauen. Die überwiegende Gewichtung von Small Caps gegenüber Mid Caps ist nicht festgeschrieben und kann je nach Marktchancen variieren. Die Titel werden nach Abschluss der finanziellen und nichtfinanziellen Analyse (nach den drei ESG-Kriterien) ausgewählt, die intern von den zuständigen Teams bei Tocqueville Finance durchgeführt wird. Die Verwaltungsgesellschaft berücksichtigt dabei gleichzeitig und systematisch die folgenden Kriterien

"Umwelt" (Scope 1 & 2 CO₂-Emissionen (die Verwaltungsgesellschaft hat Scope 3 aufgrund von Problemen mit der Zugänglichkeit und Zuverlässigkeit der Daten zu Scope 3 und der mangelnden Vergleichbarkeit der Daten zwischen den Unternehmen nicht berücksichtigt), Menge des erzeugten und recycelten Abfalls usw.), "Soziales" (Mitarbeiterfluktuation, Anzahl der Unfälle usw.), und

"Governance" (Frauenanteil im Verwaltungsrat oder die Einführung von Korruptionsbekämpfungsmaßnahmen usw.). Die Titel werden hauptsächlich aus dem Analyseuniversum ausgewählt; sie können auch außerhalb des Analyseuniversums an den Aktienmärkten der Länder der Eurozone ausgewählt werden, sofern sie 10% des Analyseuniversums ausmachen und sofern diese Titel die Auflagen des SRI-Siegels erfüllen. Die Verwaltungsgesellschaft stellt sicher, dass das gewählte Analyseuniversum ein relevantes Vergleichselement für das ESG-Rating des Investmentfonds darstellt. In jedem Fall besteht das Portfolio gemäß dem SRI-Siegel dauerhaft zu 90% seines Nettovermögens (berechnet auf Titel, die für eine nichtfinanzielle Analyse in Frage kommen: Aktien und Schuldtitel, die von privaten und quasi-öffentlichen Emittenten begeben werden) aus Titeln, die einer nichtfinanziellen Analyse unterzogen wurden. Obwohl Staatsanleihen einer ESG-Bewertung unterzogen werden, werden die Ergebnisse dieser Bewertung nicht messbar in der oben beschriebenen SRI-Strategie berücksichtigt. Diese Staatspapiere dürfen maximal 25% des Nettovermögens des Investmentfonds ausmachen. Anlagen in Staatspapieren erfolgen auf der Grundlage interner Analysen der finanziellen und außerfinanziellen Qualität der Emittenten. Diese stützen sich auf die Analysen von makroökonomischen Strategien, Finanzanalysten und SRI-Analysten.

Der Fonds wird zwischen 75 % und 100 % seines Vermögens in Aktien aus Ländern der Eurozone investieren. Aktien aus anderen OECD-Ländern (einschließlich der anderen Länder der Europäischen Union und des erweiterten Europa) und Nicht-OECD-Ländern können ebenfalls bis zu 10% des Vermögens enthalten sein. Der Fonds kann darüber hinaus in den verschiedenen betroffenen geografischen Regionen bis zu 5% seines Vermögens in nicht börsennotierte Finanzinstrumente investieren.

Der Fonds kann bis zu 25% seines Vermögens in Anleihen, Schatzanweisungen und andere handelbare Forderungspapiere (kurzfristige handelbare Wertpapiere, BTAN) investieren. Die hauptsächlich berücksichtigten Wertpapiere haben ein Rating von mindestens BBB-/Baa3 (Kategorie "Investment Grade") für langfristige und A3 für kurzfristige Papiere nach der Baseler Methode oder ein Rating, das von der Verwaltungsgesellschaft als gleichwertig erachtet wird.

Derivative Instrumente können eingesetzt werden, um Strategien zur Absicherung gegen oder zum Engagement in Aktienrisiken und Aktienindizes umzusetzen. Die Summe des Engagements an den Märkten, das sich aus dem Einsatz von Terminfinanzinstrumenten und direkten Finanzinstrumenten ergibt, darf 125% des Vermögens nicht überschreiten.

Bis zu 10% und zur Diversifizierung kann der Fonds in Anteile oder Aktien von französischen oder europäischen OGAW und AIF investieren, die die vier Kriterien von Artikel R214-13 des Währungs- und Finanzgesetzes erfüllen und alle Klassifizierungen aufweisen. Wenn es sich nicht um interne OGA handelt, können Unterschiede zwischen dem SRI-Ansatz der Verwaltungsgesellschaft des FCP und dem der Verwaltungsgesellschaft, die die ausgewählten externen OGA verwaltet, bestehen. Darüber hinaus müssen diese OGA nicht unbedingt einen SRI-Ansatz verfolgen. In jedem Fall bevorzugt die Verwaltungsgesellschaft des FCP die Auswahl von OGAs, die einen SRI-Ansatz verfolgen, der mit ihrer eigenen Philosophie vereinbar ist.

Der Fonds kann im Rahmen seiner Liquiditätsverwaltung auch auf Einlagen, umgekehrte Pensionsgeschäfte und befristete Wertpapierkäufe und -verkäufe zurückgreifen.

Verwendung der ausschüttbaren Beträge: Thesaurierung

Rücknahmemöglichkeit: Die Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge werden täglich um 14.30 Uhr zentral erfasst und zum Nettoinventarwert des Tages ausgeführt, der auf der Grundlage der Schlusskurse der Märkte des Tages berechnet wird. Der Nettoinventarwert wird täglich berechnet. Zeichner, die Zugang zum gemeinsamen elektronischen Registrierungssystem IZNES haben, können ihre Zeichnungs- und Rücknahmeaufträge bei IZNES einreichen.

Angesprochene Privatanleger: Dieses Produkt richtet sich insbesondere an Privatanleger, die (i) über grundlegende Kenntnisse und begrenzte oder keine Erfahrung mit Anlagen in Fonds verfügen, (ii) eine Anlage wünschen, die mit dem Anlageziel und der empfohlenen Haltedauer des Produkts übereinstimmt, und (iii) bereit sind, ein mittleres Risiko für ihr Anfangskapital einzugehen. Die Anteile können nicht von Anlegern der U.S. Persons im Sinne des Verkaufsprospekts gezeichnet werden.

Name der Depotbank: CACEIS BANK

Ort und Modalitäten für den Erhalt von Informationen über das Produkt: Der Verkaufsprospekt, die letzten jährlichen und periodischen Dokumente des Produkts in französischer Sprache, die Vergütungspolitik, die Politik zur Übermittlung der Inventare (Modalitäten für den Erhalt für die Inhaber), die Politik zum Engagement der Aktionäre und der Bericht über die Umsetzung der Politik zum Engagement der Aktionäre sowie alle anderen praktischen Informationen, insbesondere der letzte Nettoinventarwert des Anteils oder der Anteile des Produkts sind auf der Website www.tocquevillefinance.fr, und kostenlos bei TOCQUEVILLE FINANCE, 36, QUAI HENRI IV - 75004 PARIS, Frankreich, erhältlich.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risikoindikator :



Der synthetische Risikoindikator ("SRI") geht von der Annahme aus, dass Sie die Anteile des Produkts während der gesamten empfohlenen Haltedauer von 5 Jahren halten.

Der SRI ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten zu beurteilen. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass das Produkt Verluste verzeichnet, wenn es zu Marktbewegungen kommt oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszusahlen.

Wir haben dieses Produkt in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, was einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das bedeutet, dass die potenziellen Verluste aus den zukünftigen Ergebnissen des Produkts auf einem mittleren Niveau liegen und dass bei einer Verschlechterung der Marktlage die Fähigkeit von TOCQUEVILLE FINANCE, Sie zu bezahlen, beeinträchtigt werden kann.

Andere materiell relevante Risiken, die bei der Berechnung des SRI des Produkts nicht berücksichtigt werden, sind folgende:

- Liquiditätsrisiko
- Risiko durch den Einsatz von Terminfinanzinstrumenten
- Kreditrisiko

Weitere Einzelheiten zu den Risiken entnehmen Sie bitte dem Prospekt.

Eine detaillierte Auflistung der mit dem Produkt verbundenen Risiken finden Sie im Produktprospekt, der auf Anfrage bei TOCQUEVILLE FINANCE erhältlich ist. Da dieses Produkt keinen Schutz gegen die Unwägbarkeiten des Marktes bietet, können Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

Leistungsszenarien :

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst, aber nicht unbedingt alle Kosten, die Ihrem Berater oder Vertriebspartner entstehen. Diese Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Beträge auswirken kann, die Sie erhalten.

Was Sie aus diesem Produkt erhalten, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab.

Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesagt werden.

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele dar, bei denen die beste und schlechteste Performance sowie die durchschnittliche Performance des Produkts (und ggf. des Referenzindex) in den letzten 10 Jahren verwendet wurden. Das Spannungsszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erreichen könnten. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Investitionsbeispiel: €10.000		Wenn Sie nach 1 Jahr austreten	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Spannungen	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 137 €	1 901 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-28,63%	-28,26%
Ablehnend	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7 259 €	8 233 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-27,41%	-3,81%
Intermediär	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10 391 €	11 610 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	3,91%	3,03%
Positiv	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	15 534 €	15 883 €
	Durchschnittliche jährliche Rendite	55,34%	9,69%

Ein solches Szenario ereignete sich bei einer Investition zwischen :

- 27/03/2015 und 27/03/2020 für das ungünstige Szenario
- 27.06.2014 und 28.06.2019 für das mittlere Szenario
- 29.06.2016 und 29.06.2021 für das günstige Szenario.

WAS PASSIERT, WENN TOCQUEVILLE FINANCE NICHT IN DER LAGE IST, DIE ZAHLUNGEN Z U LEISTEN?

Das Produkt wird als eine von der Verwaltungsgesellschaft getrennte Einheit gegründet. Im Falle eines Ausfalls der Verwaltungsgesellschaft bleiben die von der Depotbank verwahrten Vermögenswerte des Produkts unberührt. Im Falle eines Ausfalls der Depotbank wird das Risiko eines finanziellen Verlusts des Produkts aufgrund der rechtlichen Trennung der Vermögenswerte der Depotbank von denen des Produkts gemindert.

WIE VIEL WIRD MICH DIESE INVESTITION KOSTEN?

Es kann sein, dass die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie darüber berät, von Ihnen verlangt, zusätzliche Kosten zu tragen. Wenn dies der Fall ist, wird diese Person Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich diese Kosten auf Ihre Investition auswirken.

Wir haben angenommen :

- dass Sie im ersten Jahr den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten würden (jährliche Rendite von 0%) ;
- dass sich das Produkt bei anderen Halteperioden so entwickelt, wie im mittleren Szenario angegeben;
- dass im ersten Jahr 10.000 EUR investiert werden

	Wenn Sie nach 1 Jahr austreten	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten (in €)	233 €	1 419 €
Auswirkung der jährlichen Kosten (*)	2,33%	2,40% jedes Jahr

(*) Sie zeigt, in welchem Umfang die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer jährlich reduzieren. Sie zeigt zum Beispiel, dass, wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr vor Abzug der Kosten voraussichtlich 5,4% und nach Abzug der Kosten voraussichtlich 3,0% betragen wird.

Es kann sein, dass wir die Kosten mit der Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilen, um die Dienstleistungen, die sie für Sie erbringt, abzudecken. Diese Person wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten :

Einmalige Kosten beim Eintritt oder Austritt		Wenn Sie nach 1 Jahr austreten
Kosten für die Einreise	Wir berechnen keine Einstiegskosten für dieses Produkt, aber die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann eine Abschlussgebühr von : 3,5% - Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	Bis zu 0 €
Kosten für die Ausreise	1,0% Ihrer Investition, bevor sie Ihnen ausgezahlt wird.	0 €
Wiederkehrende Kosten, die jedes Jahr getragen werden		
Verwaltungskosten und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	2,05% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Diese Schätzung basiert auf den tatsächlichen Kosten während des letzten Jahres.	205 €
Transaktionskosten	0,29% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Dies ist eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn wir die dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen kaufen und verkaufen. Der tatsächliche Betrag variiert je nach der Menge, die wir kaufen und verkaufen.	29 €
Unter bestimmten Bedingungen erhobene Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Provisionen	Für dieses Produkt gibt es keine erfolgsabhängigen Provisionen.	0 €

WIE LANGE MUSS ICH ES AUFBEWAHREN UND KANN ICH VORZEITIG GELD ABHEBEN?

Empfohlene Haltedauer: Mindestens 5 Jahre.

Der Anleger kann jederzeit während der Laufzeit des Produkts die vollständige oder teilweise Rücknahme seiner Anteile beantragen. Bei Rücknahme anfallende Kosten: 1,0%.

WIE KANN ICH EINE BESCHWERDE EINREICHEN?

Bei Beschwerden über das Produkt kann der Anleger seinen Bankberater kontaktieren oder sich wenden an: Per

Post: TOCQUEVILLE FINANCE - DCCI, 36, QUAI HENRI IV - 75004 PARIS, Frankreich ;

Per E-Mail: serviceclient_TFSA@lbpam.com.

Eine Beschreibung des Beschwerdeverfahrens ist auf unserer Website unter <https://www.tocquevillefinance.fr/de/vorschriften/> zu finden

ANDERE RELEVANTE INFORMATIONEN

SFDR-Klassifizierung: Artikel 8

Der Verkaufsprospekt, der letzte Nettoinventarwert, die jährlichen und periodischen Dokumente, Informationen zu nachhaltigen Finanzen, die Wertentwicklung in den letzten 10 Jahren sowie die Zusammensetzung des Vermögens werden auf Anfrage des Anteilsinhabers innerhalb von 8 Werktagen nach Eingang der Anfrage kostenlos bei TOCQUEVILLE FINANCE (36, QUAI HENRI IV - 75004 PARIS, Frankreich) bereitgestellt. Diese Dokumente und Informationen sind auch unter folgender Adresse erhältlich: <https://www.tocquevillefinance.fr/funds/TOCQUEVILLE-SMALL-CAP-EURO-ISR/C/>.

Informationen für Anleger in der Schweiz: der Vertreter in der Schweiz ist REYL & Cie SA, Rue du Rhône 4, 1204 Genf. Der Prospekt für die Schweiz, die Basisinformationsblätter, das Reglement, die Halbjahres- und Jahresberichte können kostenlos beim Vertreter in der Schweiz angefordert werden. Die neuesten Aktienkurse sind unter www.fundinfo.com verfügbar.

Die Zahlungsstelle in der Schweiz ist REYL & Cie SA, Rue du Rhône 4, 1204 Genf.

Wenn dieses Produkt als Träger von Rechnungseinheiten eines Lebensversicherungs- oder Kapitalisierungsvertrags verwendet wird, sind zusätzliche Informationen zu diesem Vertrag, wie z. B. die Kosten des Vertrags, die nicht in den hier angegebenen Kosten enthalten sind, der Ansprechpartner bei Beschwerden und was im Falle einer Insolvenz des Versicherungsunternehmens geschieht, im Dokument mit wesentlichen Informationen zu diesem Vertrag enthalten, das Ihnen Ihr Versicherer oder Makler oder ein anderer Versicherungsvermittler gemäß seiner gesetzlichen Verpflichtung aushändigen muss.