

## **Kunden-Erstinformation**

im Sinne von §11 VersVermV, sowie §12 FinVermV, Gesetz zur Novellierung des Finanzanlagenvermittler- und Vermögensanlagenrechts, Wohnimmobilienkreditrichtlinie



### **Freie Finanzberater Starnberg GmbH**

#### **Possenhofener Straße 6a**

#### **82319 Starnberg**

Telefon: 08151 65739-0

Telefax: 08151 65739-29

info@freie-finanzberater.de

www.freie-finanzberater.de

Geschäftsführer: Norman Winkler

Prokurist: Markus Kunzendorf

Vermögensschadenshaftpflichtversicherung: Allianz

Handelsregister: HRB 155 824 / AG München

Steuernummer: 117/129/33064

## **Ideen. Sicherheit. Vermögen.**

### Status

- freier, produktanbieterautonomer Gewerbetreibender gemäß §93 Handelsgesetzbuch
- Versicherungsmakler gemäß §34d Absatz 1 Gewerbeordnung (GewO)
- Finanzanlagenvermittler gemäß §34f Absatz 1, Satz 1, Nr. 1, 2 und 3 GewO
- Immobiliendarlehensvermittler gemäß §34i Absatz 1, Satz 1 GewO
- Makler und Vermittler gemäß §34c GewO

### Zuständige Stelle

- für die Erlaubniserteilung nach §34 c GewO: LHMSt München - Kreisverwaltungsreferat  
HA I Gewerbeamt KVR-I/311  
80466 München
- für die Erlaubniserteilung nach §34 d,f,i GewO: IHK für München und Oberbayern  
80323 München

### Registernummern im Vermittler-Register

- Versicherungsvermittler: D-A2L8-UCZ4E-59
- Finanzanlagenvermittler: D-F-155-R75F-96
- Immobiliendarlehensvermittler: D-W-155-25AZ-60

### Registerstelle des Vermittler-Registers

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29

10178 Berlin

Auskunft über: Telefon 030/20308-0 oder [www.vermittlerregister.org](http://www.vermittlerregister.org)

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

Die Freie Finanzberater Starnberg GmbH vermittelt zu Versicherungen, Darlehen und Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies praktisch möglich, von uns für unsere Kunden gewünscht und im Rahmen der oben genannten Erlaubniserteilungen gemäß Gewerbeordnung zulässig ist. Das Angebot richtet sich ausschließlich an Kunden in Deutschland.

### Informationen über die Vergütungen von Finanzanlagen und Versicherungen

Im Zusammenhang mit der Vermittlung und Beratung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen.

Von unseren Kunden verlangen wir direkt keine Vergütung (Honorar).

### Schlichtungsstelle für außergerichtliche Streitbeilegung

- Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32  
10006 Berlin
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds  
Invalidenstr. 35  
10115 Berlin
- Ombudsman für private  
Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22  
10052 Berlin
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI  
Unter den Linden 42  
10117 Berlin

# Erläuterung zum Vermittlerstatus bei Versicherungen

nach §11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

in Verbindung mit §59 Versicherungsvertragsbesetz (VVG)

## **Die Arbeitsweise von Maklern (Freie Finanzberater Starnberg GmbH) und Vertretern (inkl. Mehrfachagenten) unterscheidet sich erheblich!**

Versicherungsvertreter handeln im Auftrag und im Sinne von Versicherungsunternehmen und folgen deren Vorgaben:

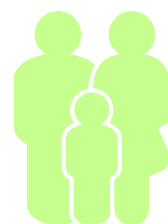
„Versicherungsvertreter [Einfach- oder Mehrfachagent] ist, wer von einem Versicherer oder einem Versicherungsvertreter damit betraut ist, gewerbsmäßig Versicherungsverträge zu vermitteln oder abzuschließen.“ (§59 Absatz 2 VVG)



Versicherer



Vertreter



Kunde

Versicherungsmakler handeln im Auftrag und im Sinne ihrer Kunden:

„Versicherungsmakler [Freie Finanzberater Starnberg GmbH] ist, wer gewerbsmäßig für den Auftraggeber [Kunde] die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen übernimmt, ohne von einem Versicherer oder von einem Versicherungsvertreter damit betraut zu sein.“ (§59 Absatz 3, Satz 1 VVG)



Versicherer



Kunde

So können wir unseren Kunden umfassend mit **Ideen. Sicherheit. Vermögen.** zur Seite stehen. Hierfür ist eine Erhebung aller relevanten Kundendaten inklusive des Ist-Zustandes, Ihrer Wünsche und Erfahrungen notwendig. Nur dann kann ein ungebundener Makler die individuelle Situation vollständig und richtig einschätzen und entsprechende Empfehlungen aussprechen. Für eine beiderseitige Sicherheit kommt ein Maklermandat bei uns deshalb erst dann zustande, wenn ein schriftlicher Maklervertrag vorliegt – nicht schon bei Datenaufnahme oder Übergabe der Kundeninformation.