

Erstinformation nach Vers.verm.verordnung

Was bedeutet Finanz- und Versicherungsmakler?

Ich, Michael Blum, bin als Finanz- und Versicherungsmakler und Darlehensvermittler mit einer **Erlaubnis nach §34c, §34d Abs. 1, §34 f Absatz 1, Satz 1, Nr. 1 der GewO und §34i Abs1. GewO** tätig und bei der Industrie- und Handelskammer München gemeldet. Das bedeutet konkret, dass ich als Makler dazu verpflichtet bin, meine Kunden in ihrem Sinne sinnvoll zu beraten und zu betreuen („Suitable Advice“). Dazu habe ich die Möglichkeit, aus über 300 Gesellschaften am Markt und deren Produkte im Bereich Investment, Versicherungen, Bausparen, Finanzierungen zu vergleichen und auszuwählen. Die Erlaubnis habe ich erhalten, nachdem die IHK München festgestellt hat, dass ich für diese Tätigkeit geeignet und qualifiziert bin sowie eine ausreichende Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung abgeschlossen habe. Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater gem. § 34 f Absatz 1, Satz 1 GewO zulässig ist. Meine Rechtsform ist seit 2013 die eines Einzelunternehmens.

Webseite: „www.unabhängigberaten.info“

Über die Bürogemeinschaft und unser Beraternetzwerk finden sie weitere Informationen zu mir und über weitere Berater, welche alle ebenso rechtlich selbstständig als Finanzmakler für ihre jeweiligen Kunden tätig sind. Durch die größere Bürogemeinschaft ergeben sich für alle alternative Räumlichkeiten für Treffen, günstigere Konditionen sowie einem gegenseitigen Wissens- und Erfahrungsaustausch. Bei Bedarf ist damit zudem für ausreichend Vertretung oder ggf. Nachfolge gesorgt. Ich erreiche hierdurch entsprechende Kostenersparnis und die Möglichkeit mehr Zeit in Beratung und Vergleiche investieren zu können, als gewöhnlich am Markt üblich ist.

Eine gegenseitige Haftung unter den Beratern besteht nicht. Die Zusammenarbeit (Makler/ Kunde) regelt der obligatorische schriftliche Maklervertrag zwischen Ihnen und mir.

Produkt- und Gesellschaftsauswahl:

Als selbstständiger Makler nutze ich aktuell u.a. den Maklerpool PMA in Münster. Dieser Pool bietet Zugang zu mehreren hundert Finanzinstituten, ebenso wie zu verschiedenen Fondsplattformen sowie der Finanzierungsplattform Prohyp u. Starpool und damit Zugang zu einer umfangreichen Anzahl marktbedeutender Gesellschaften. Einzelanbindungen zu weiteren Anbietern sowie die Maklerplattform Procheck 24 nutze ich, um das Portfolio noch zu ergänzen. Es gibt von mir mit keinerlei der Gesellschaften ein Mindestvermittlungsvolumen, so dass freie Beratung gewährleistet ist. Vergütung im Anlagebereich erfolgt i.d.R. anteilig am Ausgabeaufschlag sowie aus Anlagevolumen als Bestandsvergütung u. zwar ausschließlich durch Zuwendung v. Dritten. Da keine Honorarberatung erfolgt definiert der Gesetzgeber meine Courtagebasierte Beratungsleistung als nicht unabhängig auf Grundlage eines umfangreichen Produktuniversums und mit einer eingeschränkten Produktanalyse. Es erfolgt keine regelmäßige Geeignetheitsprüfung.

Beratung: Hinsichtlich der vermittelten Versicherungsprodukte bietet der Vermittler eine Beratung an.

Welche Art der Vergütung fällt an?

Der Vermittler ist für eine Vielzahl unterschiedlicher Versicherer und Finanzinstitute vermittelnd tätig. Für die Vermittlung der Versicherungsprodukte erhält der Vermittler eine Provision/Courtage, welche in der Versicherungsprämie enthalten ist. Die mit den einzelnen Versicherungsgesellschaften vereinbarten Vergütungen und Provisionen unterscheiden sich ggf. der Höhe nach. Hiervon Abweichendes muss ausdrücklich zwischen dem Vermittler und dem Auftraggeber vereinbart werden. Insbesondere bei der Vermittlung von sog. Nettoprodukten wird i.d.R. eine separate Vergütungsabrede vereinbart, die den Auftraggeber zur Zahlung der Vergütung verpflichtet.

Wie können Sie meinen Status überprüfen?

Eingetragen bin ich im **Vermittlerregister** unter den Nummern **D-180B-LWQQ7-22**, **D-W-155-PPTY-77** und **D-F-155-XRZC-75** mit der Betriebsanschrift Diemarstraße 37 in 97737 Gemünden. Dies können Sie gerne überprüfen, und zwar im Internet unter der Adresse www.vermittlerregister.info o. beim Vermittlerregister, IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, Telefon (089) 5116 1150 (kostenfrei aus dem dt. Festnetz), www.ihk-muenchen.de

Schlichtungsstellen:

Mein Bestreben ist stets, Ihnen leistungsfähigen und Ihrem Bedarf entsprechenden Versicherungsschutz zu beschaffen. Sollte es bei aller Sorgfalt doch einmal zu Fehlern kommen stehen Ihnen die so genannten Ombudsleute des Versicherungswesens zur Verfügung. Ihre Aufgabe ist, Streit zwischen Ihnen als Kunde und mir als Vermittler zu schlichten und damit teure Rechtsauseinandersetzungen zu vermeiden. Sie erreichen die Ombudsleute unter folgenden Adressen:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Telefon 0800 3696000 (kostenfrei aus dem dt. Festnetz); www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann, Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Telefon: 0800 2550444 (kostenfrei aus dem dt. Festnetz) www.pkv-ombudsmann.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Telefon: +49 30 6 44 90 46 – 0 (kostenpflichtig je nach Telefonvertrag); www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsmann private Bausparkassen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin, Telefon: 030 / 59 00 91 500 (kostenpflichtig je nach Telefonvertrag); www.schlichtungsstelle-bausparen.de

Und das Wichtigste zum Schluss:

Es bestehen **keine** direkten o. indirekten Beteiligungen über 10% an und/oder von Versicherungsunternehmen.

Michael Blum
Blum Finanzen



Diemarstraße 37
97737 Gemünden

www.blumfinanzen.de
info@blumfinanzen.de

Mobil: 0175/5696846
Fax: 09351 605-923

