

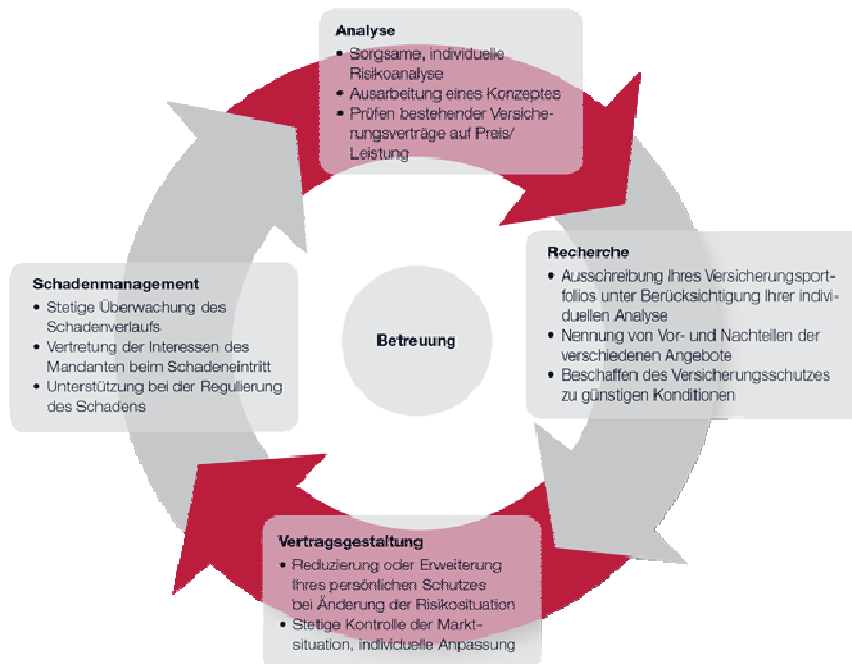
Erstinformation

Heute treffen wir uns zu einem ersten Gespräch zum Thema Finanzen und Versicherungen. Nachfolgend habe ich Ihnen daher wichtige Informationen zu meiner Arbeitsweise und rechtlichen Rahmenbedingungen zusammengestellt.

Als selbständiger **Finanz- und Versicherungsmakler** arbeite ich allein in Ihrem Interesse und bin vollkommen unabhängig von Weisungen von Versicherungen, Banken oder anderen Finanzdienstleistern. Dies ermöglicht es mir, aus dem gesamten frei zugänglichen Angebot des Marktes die jeweils für Ihre konkrete Situation besten Lösungen aus einer großen Anzahl von Anbietern vorzuschlagen. Rechts stehend sehen Sie eine kleine Auswahl hieraus. Im Vergleich hierzu kann ein Versicherungsvertreter oder Finanzdienstleister wie DVAG, MLP, AWD Ihnen nur Angebote eines oder einer sehr begrenzten Auswahl an Unternehmen anbieten. Die Vielfalt an Möglichkeiten bietet Ihnen erhebliche Vorteile in Leistungsstärke und Beitragshöhe Ihrer Absicherung bzw. dem Vermögensaufbau – kurz: Die für Ihre Situation genau passende Lösung frei unter den am Markt verfügbaren Angeboten zu wählen.

Eine gute Beratung setzt die genaue Kenntnis der Ausgangssituation voraus. In diesem Sinne stellt nachstehendes Schaubild die Arbeitsweise einer umfassenden Betreuung dar.

Beratungskreislauf



Eine Betreuung ist grundsätzlich auf längere Zeit angelegt – so lange, wie Sie diese wünschen. In dieser Zeit stehe ich Ihnen zu allen betreuten Verträgen für Services aller Art zur Verfügung und unterstütze Sie auch in der Abwicklung von Schadensfällen.

Aus dem gesamten Beratungsangebot seien beispielhaft erwähnt:

<u>Einkommenssicherung</u>	<u>Altersvorsorge</u>	<u>Krankenversicherung</u>	<u>Sachversicherung</u>	<u>Kapitalanlage</u>
Berufsunfähigkeit	Riester	PKV Voll	Haftpflicht	Rentenfonds
Erwerbsunfähigkeit	Rürup	Zusatzversicherung	Unfall	Aktienfonds
Dread Disease	Betriebliche AV	Pflege	Rechtsschutz	Mischfonds
Risikolebensversich.	Rentenversich.		Wohngebäude	Immobilien

Als ausgebildeter Generationenberater helfe ich in Vorsorgevollmacht, Patientenverfügung, Pflege und Testament.

Erstinformation

Rechtliche Rahmenbedingungen - Pflichtinformation

Nach § 11 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) sowie § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) bin ich verpflichtet, Ihnen beim erstmaligen Kontakt nachfolgende Informationen zur Kenntnis zu bringen.

Ich bin als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig und im Vermittlerregister unter der Nummer D-NMZ9-SZ47K-26 registriert. Ich halte keine direkte bzw. indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Meine Anschrift ist:

FINANZVORTEIL, Stephan Groß, Waldburgstr. 122, 70563 Stuttgart
Telefon: 0711 9454 9768; Email: stephan.gross@finanzvorteil.eu

Den Zusatz FINANZVORTEIL verwende ich als Markenauftritt.

Ferner bin ich als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Ziff. 1 der Gewerbeordnung registriert und bei der Erlaubnisbehörde IHK Stuttgart unter der Registrierungsnummer D-F-175-7NV7-84 eingetragen.

Bei Interesse können Sie die Angaben bei nachfolgender Registerstelle überprüfen:

- Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.; Breite Straße 29; 10178 Berlin
Tel.: 0180-500-585-0; www.vermittlerregister.info

Die Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung in Versicherungsangelegenheiten lautet:

- Versicherungsombudsmann e.V.; Postfach 08 06 32; 10006 Berlin
- Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung; Postfach 06 02 22; 10052 Berlin

Als Finanzanlagenvermittler biete ich Finanzanlagen einer sehr großen Anzahl von Emittenten und Anbieter an, die ich aufgrund der sich ständig verändernden Anbieter gerne bei erstmaliger Beratung zu Finanzanlagen in der aktuellen Fassung gesondert bekannt gebe. Vermittlungs- oder Beratungsleistungen werden gem. § 34f Abs. 1, Ziffer 1 erbracht. Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung erhalte ich meine Vergütung vom Produktgeber. Alternativ kann in gesonderter Vereinbarung in Honorar basierter Anlagenberatung die Vergütung direkt durch den Kunden erfolgen.

Empfangsbestätigung:

Ich bestätige, obige gesetzlich vorgeschriebene Erstinformationen in Schriftform erhalten zu haben.

Name

Datum & Unterschrift

Erstinformation

Rechtliche Rahmenbedingungen - Pflichtinformation

Nach § 11 der Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) sowie § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) bin ich verpflichtet, Ihnen beim erstmaligen Kontakt nachfolgende Informationen zur Kenntnis zu bringen.

Ich bin als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig und im Vermittlerregister unter der Nummer D-NMZ9-SZ47K-26 registriert. Ich halte keine direkte bzw. indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens.

Meine Anschrift ist:

FINANZVORTEIL, Stephan Groß, Waldburgstr. 122, 70563 Stuttgart
Telefon: 0711 9454 9768; Email: stephan.gross@finanzvorteil.eu

Den Zusatz FINANZVORTEIL verwende ich als Markenauftritt.

Ferner bin ich als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Ziff. 1 der Gewerbeordnung registriert und bei der Erlaubnisbehörde IHK Stuttgart unter der Registrierungsnummer D-F-175-7NV7-84 eingetragen.

Bei Interesse können Sie die Angaben bei nachfolgender Registerstelle überprüfen:

- Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.; Breite Straße 29; 10178 Berlin
Tel.: 0180-500-585-0; www.vermittlerregister.info

Die Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung in Versicherungsangelegenheiten lautet:

- Versicherungsombudsmann e.V.; Postfach 08 06 32; 10006 Berlin
- Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung; Postfach 06 02 22; 10052 Berlin

Als Finanzanlagenvermittler biete ich Finanzanlagen einer sehr großen Anzahl von Emittenten und Anbieter an, die ich aufgrund der sich ständig verändernden Anbieter gerne bei erstmaliger Beratung zu Finanzanlagen in der aktuellen Fassung gesondert bekannt gebe. Vermittlungs- oder Beratungsleistungen werden gem. § 34f Abs. 1, Ziffer 1 erbracht. Im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung erhalte ich meine Vergütung vom Produktgeber. Alternativ kann in gesonderter Vereinbarung in Honorar basierter Anlagenberatung die Vergütung direkt durch den Kunden erfolgen.

Empfangsbestätigung:

Ich bestätige, obige gesetzlich vorgeschriebene Erstinformationen in Schriftform erhalten zu haben.

Name

Datum & Unterschrift