

Martin Sika,
Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK),
Lüner Weg 32a, 21337 Lüneburg
Tel.: 04131-999 60 11, Fax: 04131-999 60 15, Mobil: 0170-550 60 56



Mein Finanzspezialist
Passende Finanzkonzepte seit 1998

Pflichtinformationen für Mandanten

**nach § 42 b Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) i.V.m.
§ 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV),
§ 12 Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV),
sowie Immobiliendarlehensvermittlungsverordnung (ImmVermV)**

Martin Sika, Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)

Registernummer: D-JAYK-KMI5C-31 Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
Registernummer: D-F-151-3P2J-63 Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO
Registernummer: D-W-151-VRYG-84 Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO

Tel.: 0 41 31 – 9 99 60 11
Fax: 0 41 31 – 9 99 60 15
Mobil: 0 170 – 55 06 056
sika@mein-finanzspezialist.de

Die Erlaubnisse wurden durch die Aufsichtsbehörde: IHK Lüneburg, Am Sande 1, 21335 Lüneburg und dem Ordnungsamt: Reitende-Diener-Str. 12, 21335 Lüneburg erteilt. Dies ist die Grundlage für eine umfangreiche Beratung und die Auswahl von Angeboten aus einer sehr großen Anzahl von Produktpartnern (Banken, Versicherungen, Investmentgesellschaften etc.).

Bei Interesse können Sie die Angaben zur Registernummer jederzeit überprüfen unter: www.vermittlerregister.info, sowie beim DIHK, Deutscher Industrie- und Handelskammertag e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel.: 0180 - 600585-0

Die Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen der Vermittler Vermittlungs- oder Beratungsleistungen nach § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 anbietet, können auf der Internetseite der BaFin eingesehen werden unter: www.bafin.de (Aufsicht - KAGen & Investmentfonds - Investmentfonds – Gesamtlisten)

Ihr Makler hält keine Beteiligungen an oder von Versicherungsunternehmen sowie Finanzanlageinstituten. Er ist im Rahmen einer Vermögensschadenhaftpflicht versichert. Die Absicherung beinhaltet mindestens die gesetzlich vorgeschriebene Deckungssumme in Höhe von 1. Mio. Euro.

Sollte es jemals zu Streitigkeiten in Bezug auf die Vermittlung von Versicherungsverträgen oder Finanzanlagen kommen, stehen außergerichtliche Schlichtungsstellen zur Verfügung:

- Versicherungsombudsmann e. V. , Prof. Dr. Günter Hirsch, Postfach 08 06 32, 10006 Berlin: www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Heinz Lanfermann, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin: www.pkv-ombudsmann.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds – Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset e.V., Unter den Linden 42, 10117 Berlin: www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Weitere Informationen finden Sie auch beim: Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de (Stichwort: Ombudsleute).

Allgemeine Informationen:

Ihr Makler arbeitet auf der gesetzlichen Grundlage des Handelsgesetzbuches nach §93 HGB. Die Aufgabe eines Maklers besteht darin die Interessen seiner Kunden gegenüber den Versicherungsgesellschaften zu vertreten. Bei der Erfüllung seiner Aufgaben ist er im Gegensatz zu gebundenen Vermittlern (Versicherungsvertretern) nicht an bestimmte Gesellschaften gebunden. Er kann mit nahezu jeder Versicherungsgesellschaft zusammenarbeiten und sich um Ihren Versicherungsschutz bemühen. Hierbei bedient er sich ggf. der Kooperation mit Maklerpools.



Produktempfehlungen:

Die ausgesprochenen Empfehlungen basieren auf einem ausgewogenen Marktvergleich. Aktuellste Analyse- und Vergleichssoftwaretools renommierter Anbieter unterstützen seine Beratungstätigkeit in der täglichen Arbeit. Bei Bedarf erfahren Sie zudem einen großen Mehrwert durch ein bestehendes Kompetenznetzwerk namhafter Spezialisten.

Durch die Erteilung der Gewerbeerlaubnis nach §34c der Gewerbeordnung besteht weiterhin die Erlaubnis für den Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, gewerbliche Räume, Wohnräume oder Darlehen.

Datenschutzerklärung:

Bevor ein Beratungskonzept erarbeitet werden kann, wird Ihre widerrufliche Einwilligung benötigt, um beispielweise Vergleiche für Sie vorzunehmen, Deckungsanfragen zu stellen und Angebote bei Gesellschaften oder Maklerpools einzuholen. Dazu ist der Einsatz der EDV unerlässlich. Die Datenverarbeitung geschieht unter Einhaltung der gültigen Datenschutzgesetze. Ihr Berater speichert und verarbeitet die von Ihnen erteilten personenbezogenen Angaben, sofern diese zur Erfüllung seiner Maklertätigkeit notwendig sind.

Um Ihnen möglichst viele Vergleichsmöglichkeiten und Tarife vieler Anbieter anbieten zu können, arbeitet der Makler z.B. mit dem Maklerpool „Fonds Finanz Maklerservice GmbH“, Riesstraße 25, 80992 München zusammen, welcher Ihre Daten ebenfalls unter Einhaltung der gültigen Datenschutzgesetze verarbeitet. Es handelt sich um einen der führenden und größten Maklerpools in Deutschland, der angeschlossene Makler bei der Anbahnung, insbesondere der Einholung von Vergleichstarifen und -angeboten, der Begründung und der Durchführung von Verträgen zwischen Kunden (wie Ihnen) und Produkthanbietern (wie z. B. Versicherungsunternehmen) sowie bei der Kommunikation mit den Produkthanbietern unterstützt.

Eine Weitergabe Ihrer Daten an Dritte, welche nicht mit der Maklertätigkeit in Verbindung stehen, erfolgt nicht. Auf Anfrage wird Ihnen über die gespeicherten Daten und deren Weitergabe Auskunft erteilt. Sollte der Makler seinen Geschäftsbetrieb ganz oder teilweise auf einen andern Makler übertragen (z.B. im Rahmen einer Veräußerung des Geschäftsbetriebes), ist der Mandant damit einverstanden, dass die Verträge von dem übernehmenden Makler weiter betreut werden.

Vergütung:

Ihr Makler erhält für seine angebotene Beratungsdienstleistung eine Provision von den jeweils vermittelten Gesellschaften, welche bereits in den Produktpreis eingearbeitet ist. Eine zusätzliche Vergütung Ihrerseits fällt nicht an. Weitere Zuwendungen werden nicht in Anspruch genommen.

- Ich/wir stimmen der Datenschutzerklärung zu.
- Ich/wir habe(n) eine „Mandanteninformation zur Beratungsgrundlage“ erhalten.
- Ich/wir habe(n) eine Kopie dieses Formulars erhalten.

Der Vermittler ist nicht bevollmächtigt, Zahlungen in Empfang zu nehmen, die der Kunde im Zusammenhang mit der Vermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages leistet. Eine Zahlung an den Vermittler gilt also nicht als Erfüllung gegenüber dem Versicherer.

Name Vorname Geburtsdatum

Anschrift

Ort, Datum Unterschrift Mandant