



## **Mandanteninformation zur Beratungsgrundlage**

### **Wir beantworten Ihnen jede Frage zu dem Thema Geld!**

Liebe Mandantinnen und Mandanten,

seit 1998 führen wir Gespräche über die persönlichen Ziele und Wünsche unsere Mandanten.

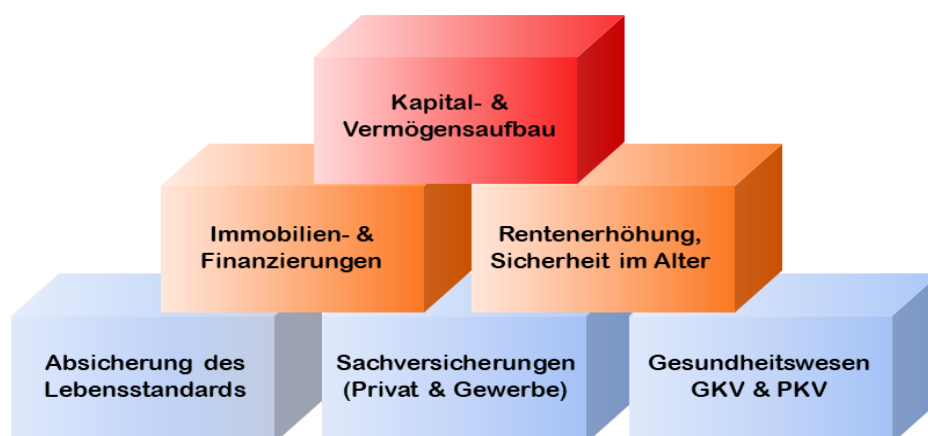
Viele Personen interessieren sich dafür, wie sie die laufenden Kosten reduzieren können ohne auf Lebensqualität oder auf existenzielle Absicherungen zu verzichten.

Andere möchten mehr Rendite oder staatliche Zuschüsse für den Vermögensaufbau erhalten.

Der Wunsch nach einer bezahlbaren, eigenen Immobilie kommt so häufig vor wie die Frage nach der Versorgung im Ruhestand, da beide Themen eng miteinander verbunden sind.

Nachdem Sie Ihre Fragen gestellt und uns über Ihre aktuelle Situation informiert haben, beginnen wir mit der Planung Ihrer individuellen Finanzstrategie.

In regelmäßigen, weiterführenden Gesprächen sorgen wir dafür, dass Sie auf dem richtigen Kurs bleiben. So schaffen wir die Basis für eine langfristige und erfolgreiche Zusammenarbeit!



Die folgenden Genehmigungen wurden erteilt und können nachgewiesen werden:  
Immobilien- und Finanzierungsmakler nach § 34 c Abs. 1 GewO  
Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO  
Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 GewO  
Immobilienkreditvermittlung mit Erlaubnis nach § 34 i GewO



## Unsere Vertragspartner im Bereich Versicherungen:

(Pflichtangabe gemäß §42b Versicherungsvertragsgesetz)

### Lebens/ Rentenversicherungen:

- Allianz Lebensversicherung
- Alte Leipziger
- Ageas Deutschland AG
- ARAG
- Aspecta
- AXA Lebensversicherung
- Barmenia
- Bayern-Versicherung
- BBV
- Basler Securitas Vers. AG
- Baloise Life (Lichtenstein)
- Canada Life
- cash.life
- Clerical Medical
- Concordia
- Continentale
- Condor
- DBV
- Delta Direkt
- Deutscher Ring
- DEVK
- Dialog
- DWS
- ERGO Gruppe
- Europa
- Fortuna
- Friends Provident
- Generali
- GIP
- Gothaer Moventum
- Gothaer Lebensversicherung
- Hannoverische LV
- Hansard
- Hanse Merkur
- HDI-Gerling
- Heidelberger Leben
- Helvetia
- Ideal Versicherung
- Inora Life
- Inter
- InterRisk
- Liberty Europe
- LLH - Landeslebenshilfe
- LV 1871
- minijobrente
- Moneymaxx
- Monuta Versicherungen
- Münchener Verein
- Nemian Life and Pension
- Neue Leben
- Nürnberger
- Ontos Versicherungen AG
- Policen Direkt
- Prisma Life
- Quantum Leben AG
- R+V
- SDK
- Spezialrisiken: Piloten, Künstler und Sportler
- Signal Iduna
- Skandia
- Standard Life
- Stuttgarter
- Swiss Life
- UNIQA Finance Life
- Universa
- VHV
- Versicherungskammer Bayern
- Volkswohl Bund
- VPV
- Württembergische
- WWK
- Zurich
- Zurich Life Assurance
- Andere auf Anfrage

### Krankenversicherungen:

- Allianz Krankenversicherung
- Alte Oldenburger
- ARAG
- AXA Krankenversicherung
- Barmenia
- BBKK ( Consal)
- BDAE
- BKK Salus
- Central
- Concordia
- Continentale
- CSS Versicherung
- Deutscher Ring
- DEVK
- DKV
- Domcura
- Europa
- Gothaer Krankenversicherung
- Hallesche
- Hanse Merkur
- Inter
- Mannheimer KV
- Münchener Verein
- Nürnberger
- R+V
- SDK
- Signal Iduna
- TK Techniker Krankenkasse
- Union Krankenversicherung
- Universa
- Württembergische
- Andere auf Anfrage

### Personen/ Sachversicherungen:

In diesem Segment bieten wir Ihnen einen ausgewogenen Marktvergleich, je nach Sparte mit einer Auswahl von mindestens 10 – 40 Gesellschaften.

### Maklerpools:

Um Ihnen eine möglichst große Auswahl an Gesellschaften zu bieten, arbeiten wir mit Maklerpools wie. z.B. der DMU/Degenia (Brückes 63 - 63a, 55545 Bad Kreuznach) oder der Fonds Finanz Maklerservice GmbH (Riesstraße 25 (Haus A), 80992 München) zusammen.



## Unsere Finanzierungspartner:

Ihr Finanzspezialist vergibt selbst keine Darlehen, sondern vermittelt Finanzierungen von derzeit mehr als 100 Finanzierungspartnern.

In Zusammenarbeit mit mehreren Finanzierungsplattformen und dem jeweiligen professionellem Banken- und Produktmanagement können wir einen umfangreichen Finanzierungsvergleich erstellen. Dadurch realisieren wir gemeinsam den von Ihnen geäußerten Finanzierungswunsch.

Wir arbeiten so lange an dem Finanzierungskonzept, bis Sie zu 100% mit unserer Dienstleistung zufrieden sind. Durch die Zusammenarbeit sparen Sie sich viel Zeit, da Sie nur einen Ansprechpartner haben, der Ihnen jede gewünschte Finanzierung vermitteln kann und Ihnen für alle Rückfragen zur Verfügung steht.

Wir bieten Finanzierungen für unbebaute Grundstücke, eigengenutzte Wohnimmobilien und vermietete Renditeimmobilien an. Des Weiteren verfügen wir über gute Konditionen bei Anschlussfinanzierungen oder Umschuldungen.

Banken, Bausparkassen und Versicherungsgesellschaften vergeben zu unterschiedlichen Konditionen Hypothekendarlehen. Jede Variante hat Vorteile und Nachteile. Bei uns erhalten Sie alle wichtigen Informationen unabhängig von den Interessen der jeweiligen Kreditgeber.

### Einige unserer Baufinanzierungspartner finden Sie hier:

Allianz	AXA	Alte Leipziger BSK
Barmenia	BSK Badenia	BSK Mainz
BW-Bank	BHW	Continentale
Commerzbank	Deutsche Bank	Deutsche Bank BSK
DSL Bank	Dresdner Bank BSK	DKB-Bank
DBV-Leben	Gladbacher Bank	Hanseatic Bank
Hannoversche Leben	ING-DiBa	KfW-Bank
Kölner Bank	Münchener Verein	Münchener Hypothekenbank
NIBC	PSD-Bank	PSD Hannover
PSD Nord	Quelle Bausparkasse	Signal Iduna
SKG Bank	Sparkassen	Victoria
Volksbank Meißen	Volksbank Münster	Volkswohl Bund
Von Essen Bank	Wüstenrot BSK	Wiesbadener Volksbank

und regionale Banken: Sparkasse Lüneburg, HASPA, Commerzbank, Deutsche Bank, etc.



## Das „Altbekannte“



- + Hoher Bekanntheitsgrad
- + Alle Sparten (Bankprodukte & Versicherungen)
- + Persönlicher Ansprechpartner
- + Büro in der Nähe
- nur „hauseigene“ Produkte
- kein Produktvergleich möglich
- Angestellter mit Zielvorgaben (Verkäuferdruck)
- Interessen der Bank stehen im Vordergrund
- Beratung ähnelt Verkaufsgespräch
- Öffnungszeiten und Termindauer

## Das „Internet“



- + Leichte Recherche
- + Große Auswahl an Produkten und Gesellschaften
- + Sehr günstige Konditionen
- + Viele Informationen
- Viele widersprüchliche Meinungen
- Kein persönlicher Ansprechpartner
- Häufig Call-Center-Mitarbeiter
- Keine individuelle Beratung möglich
- Gefahr von Datenhandel
- Unsichere Internetangebote

## www.Mein-Finanzspezialist.de



- + lange Berufspraxis – seit 1998 tätig.
- + Alle Sparten (Bankprodukte & Versicherungen)
- + Persönlicher Ansprechpartner
- + Büro in der Nähe
- + 95% aller Gesellschaften und Produkte zur Wahl
- + günstige Sonderkonditionen und „Internetpreise“
- + Kein Vorgesetzter mit Zielvorgaben
- + Muss die Interessen der Mandanten vertreten
- + Flexible Terminfindung und Hausbesuche
- Geringer Bekanntheitsgrad
- Keine Werbung in den Medien



## **Pflichtinformationen für Mandanten**

**nach § 42 b Abs. 2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG) i.V.m.  
§ 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV),  
§ 12 Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV),  
Immobilienvermittlungsgesetz (ImmVermG)  
und Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung nach Art. 14 DSGVO**

### **Martin Sika, Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK)**

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

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](http://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](http://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](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Heinz Lanfermann, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin: [www.pkv-ombudsmann.de](http://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](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

Weitere Informationen finden Sie auch beim: Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://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.

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.



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

### **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.

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.

### **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 neben zahlreichen Direktanbindungen mit Versicherungsgesellschaften, bzw. Banken mit folgenden Maklerpools zusammen:

- Fonds Finanz Maklerservice GmbH | Riesstraße 25| 80992 München
- degenia Versicherungsdienst AG | Brückes 63 -63 a | 55545 Bad Kreuznach
- Deutsche Makler Union GmbH| Brückes 63 a | 55545 Bad Kreuznach
- Europace AG & Hypoport Mortgage Market Ltd.

Diese Unternehmen verarbeiten Ihre Daten ebenfalls unter Einhaltung der gültigen Datenschutzgesetze verarbeiten. Es handelt um führende und große Maklerpools in Deutschland, welche angeschlossenen Maklern 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 unterstützen. 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.

**Die ausführliche Datenschutzerklärung und Schweigepflichterklärung nach Art. 14 DSGVO kann jederzeit auf der Webseite des Maklers: [www.meinfinanzspezialist.de](http://www.meinfinanzspezialist.de) unter dem Punkt „Datenschutz“ nachgelesen werden. Dies betrifft auch Ihre spezielle datenschutzrechtliche Einwilligung für den Umgang mit Ihren Gesundheitsdaten.**

Ich habe diese Information zur Kenntnis genommen und verzichte ausdrücklich auf eine ausgedruckte Version.

Ja  Nein

Ich/wir stimmen der Datenschutzerklärung zu.

Ja  Nein

Ich/wir stimmen der unverschlüsselten Kommunikation per E-Mail zu.

Ja  Nein

Ich/wir erlauben das Speichern der Kontaktdaten in elektronischen Telefonbüchern (z.B. Smartphone, Outlook). Mir ist bekannt, dass Messenger Dienste (z.B. WhatsApp) die Möglichkeit haben auf die Kontaktdaten zuzugreifen.

Ja  Nein

**Der Erhalt der Pflichtinformationen inkl. Datenschutzerklärung wird hiermit bestätigt. Eine Kopie dieses Formulars habe ich erhalten.**

---

Name

Vorname

Geburtsdatum

---

Anschrift

---

Ort, Datum

Unterschrift Mandant