Ihre Beraterin

Angaben zu den Informatonspflichten gemäß §15 VersVermV u §12 FinVermV:

Viktoria Nikiforov *(Kauffrau für Versicherungen & Finanzen)*

Ich berate Sie als Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung, sowie als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 u. 2 der Gewerbeordnung. Erlaubnis und Registrierung erfolgten über die IHK Bodensee-Oberschwaben.

Die start up Finanz GmbH und meine Person besitzen weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält auch kein Versicherungsunternehmen eine direkte oder indirekte Beteiligung von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital der start up Finanz GmbH.

Leistungen:

Der Makler -/Anlageberater bietet eine laufende Betreuung der abgeschlossenen Verträge im Rahmen des Maklervertrages an. Bei konkreten oder dringenden Änderungen obliegt es dem Auftraggeber diese anzustoßen. Es finden regelmäßige Servicetermine statt.
Inhalt der Betreuung umfasst von Verwaltungsaufgaben bis hin zu laufenden Anpassungen an die aktuelle Risikosituation des Kunden. Die Pflichten der Partner sind im Anlageberatungsvertrag / Maklervertrag gesondert geregelt. Telefonisch werden keine Beratung oder Abschlussgespräche durchgeführt.

Vergütung:

Der Makler-/Anlageberaters erhält für seine Tätigkeit i.d.R. eine Abschlussprovision (Courtage) bei Einrichtung und Vermittlung des jeweiligen Vertrages. Zudem erhält der Makler eine laufende Betreuungsprovision. Die jeweilige Höhe und Art der Berechnung wird auf Anfrage benannt. Durch die Vergütungen (Provisionen) wird ein Betrieb und damit eine Beratung und Betreuung der Kunden erst möglich.
Weitere Gebühren die alternativ zu den Provisionen verlangt werden (z.B. Servicegebühren) für Vorgänge die nicht durch Provisionszahlungen finanziert werden und für die gesonderte Entgelte verlangt werden, sind im Dienstleistungsverzeichnis des Maklers-/Anlageberaters offen gelegt und werden gesondert in Rechnung gestellt.

Offenlegung möglicher Interessenskonflikte:

Der Makler/Anlageberater/Wohnimmobilienkreditvermittler ist ein Gewerbetreibender – es besteht die Absicht Kunden zu gewinnen und daraus einen monetären Wert zu schöpfen. Somit besteht ein Einnahmeinteresse. Der Berater richtet sein Unternehmen sehr stark an den Bedürfnissen der Kunden aus, jedoch können betriebliche, finanzielle und auch vertragliche Zwänge dazu führen, dass Gegenteilige Interessen entstehen und zu Unstimmigkeiten führen.

Beschwerdemanagement:

Dem Kunden stehen, die in der Erstinformation genannten offiziellen Beschwerdestellen, die Möglichkeit der persönlichen Reklamationen bis hin zur Kündigung des Auftragsmandats, zur Verfügung.

Weitere behördliche Zulassungen:

Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO
Aufsichtsbehörde:
Landratsamt Ravensburg
Friedenstr. 6, 88212 Ravensburg

Vermittlerregister:

Deutsche Industrie- und Handelskammer
(DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 - 600 58 50*
www.vermittlerregister.info

*20 ct pro Anruf aus dem dt. Festnetz,
bzw. max. 60 ct/m aus den Mobilfunknetzen

Schlichtungsstellen:

Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
Telefon: 0800 3696000, Fax: 0800 3699000
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private
Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
Telefon: 01802 - 55 04 44**
Telefax: 030 - 20 45 89 31
www.pkv-ombudsmann.de

**6 ct pro Anruf aus dem dt. Festnetz,
bzw. max. 42 ct/m aus den Mobilfunknetzen

Weitere Angaben zur start up Finanz GmbH:

Gesetzlich vertreten durch den
Geschäftsführer Alois Fetsch

Registierungsnummern:
D-UXOY-EYQZ2-41 und D-F-165-63C8-0
IHK Bodensee-Oberschwaben

Registergericht:
Amtsgericht Ulm HRB 732681
Steuernummer: 77080/09954

Kontaktdaten

start up Finanz GmbH
Jahnstraße 26
88214 Ravensburg

Viktoria Nikiforov
Kauffrau für
Versicherungen & Finanzen

Mobil 0176 / 20756357
Fax 0751 / 76 96 23 81
E-Mail nv@start-up-rv.de