

Kundeninformation

nach § 11 der VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV



1. Name, Anschrift und Kontaktdaten

Finanzideen Berlin
Nadja Schiller e.K.
Georgenstraße 35
10117 Berlin

Tel.: 030-20896358
Fax: 030-86389590
E-Mail: info@finanzideen.berlin
Web: www.finanzideen.berlin

Umsatzsteuer-ID:
DE239236671
Amtsgericht Berlin (Charlottenburg)
HRA 49580

2. Status und Qualifikation

Versicherungsmakler gemäß § 34d Absatz 1 Satz 1 der Gewerbeordnung (GewO)
Finanzanlagenvermittler/-berater gemäß § 34f Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 und 2 GewO
Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO
Bankkauffrau (IHK); Versicherungsfachfrau (IHK)

3. Zuständige Stelle

für die Erlaubniserteilung nach § 34d GewO: IHK Berlin, Fasanenstr. 85, 10623 Berlin

für die Erlaubniserteilung nach § 34f und § 34i GewO: Bezirksamt Mitte von Berlin (Ordnungsamt Abt. Wirtschaft), Karl-Marx-Allee 31, 10178 Berlin

4. Registernummern im Vermittler-Register

Versicherungsmakler: D-I5AR-WYR3C-97
Finanzanlagenvermittler: D-F-107-XUCW-92
Immobiliardarlehensvermittler: D-W-107-2T5K-91

5. Registerstelle des Vermittler-Registers

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Auskunft über Tel: 030 20308-0 oder www.vermittlerregister.info

6. Kooperationen, Emittenten und Anbieter

Es wird vermittelt und beraten zu Versicherungen, Finanzanlagen und Darlehen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit der/ die Anbieter mit Maklern kooperiert und die Beratung im Rahmen der o.g. behördlichen Erlaubnis zulässig ist.

Ich kooperiere mit sog. Maklerpools (z.B. Apella AG, Netfonds AG), über die ich Zugang zu zahlreichen Versicherungen, Banken und Fondsgesellschaften habe.

Durch die Mitgliedschaft in verschiedenen Berufsverbänden und ein gutes Netzwerk von Spezialisten für besondere Beratungsthemen (z.B. Rechtsanwälte, Finanzierungsberater) sowie durch ständige Weiterbildung biete ich Ihnen eine umfassende und hochwertige Dienstleistung aus einer Hand.

7. Informationen über die Vergütung meiner Tätigkeit

Ich biete Ihnen eine ehrliche und faire Finanzberatung. Für diese Dienstleistung erhalte ich eine Vergütung, die entweder in den Kosten des Finanzproduktes enthalten ist oder separat in Rechnung gestellt wird.

7.1. Tätigkeit als Versicherungsmakler

Für die Beratung und Vermittlung von Versicherungen erhalte ich die übliche Vergütung ("Courtage"). Diese ist Bestandteil der Versicherungsprämie, die der Kunde an den Versicherer zahlt. Auf Ihren Wunsch kann von dieser Regelung abgewichen werden: Bei Vermittlung sogenannter courtagefreier Tarife erfolgt die Vergütung durch Sie.

Für Nebenleistungen der Maklertätigkeit (z.B. Sortieren und Prüfen von Versicherungsunterlagen, Finanzplanung, Altersvorsorgeberatung) wird auf der Grundlage der geltenden Gebührenordnung ein gesondertes Entgelt in Rechnung gestellt (gegenwärtig: 25 Euro je angefangene Viertelstunde).

7.2. Tätigkeit als Darlehensvermittler

Für die Vermittlung von Darlehen erhalte ich vom Finanzierungspartner eine Vermittlungsprovision. Diese ist in den Zinszahlungen enthalten, die Ihnen der Anbieter in Rechnung stellt. Die Höhe der Provision variiert je nach Art und Umfang des Finanzierungsprodukts und liegt i.d.R. zw. 0,0 und 1,0% der Darlehenssumme.

Die Erstberatung zur Immobilienfinanzierung ist auf der Grundlage der Gebührenordnung zunächst durch den Auftraggeber zu vergüten (pauschal 150 €, Zeitaufwand ca. 2 Std.). Bei Vermittlung des Darlehens durch mich wird dieser Betrag erstattet.

7.3. Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler/-berater

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder –vermittlung kann die Vergütung durch den Anleger, durch den Produktgeber oder durch eine Kombination aus beidem erfolgen. Üblicherweise erhalte ich bei Erwerb und Verwaltung von Fondsanteilen eine Vergütung, deren Höhe sich nach der Art der Fonds sowie der ausgebenden Fondsgesellschaft richtet und die in den Ausgabe-/ laufenden Kosten des Fonds enthalten ist. Die exakte Höhe der jeweils anfallenden Vergütung lege ich im Rahmen der Anlageberatung offen.

Darüber hinaus kann ich von den Fondsgesellschaften, Depotbanken oder von anderen Dritten geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (z.B. Schulungen, Informationsmaterial) erhalten.

Die genannten Zuwendungen sind grundsätzlich geeignet, Interessenkonflikte auszulösen. Ich stelle persönlich und organisatorisch sicher, dass die Zuwendungen auch dafür eingesetzt werden, die Qualität der erbrachten Dienstleistungen aufrechtzuerhalten und ständig zu verbessern.

Auf Ihren Wunsch kann die Anlageberatung und –vermittlung ausschließlich durch Sie selbst vergütet werden (Honorarberatung). In diesem Fall werden sämtliche Vergütungen, die ich aus den Produkten erhalte (Teile des Ausgabeaufschlags sowie Vertriebsfolgeprovision), ungemindert an Sie weitergegeben. Im Gegenzug erfolgt die Vergütung auf der Grundlage der geltenden Gebührenordnung (gegenwärtig: 25 Euro je angefangene Viertelstunde zzgl. Servicegebühr für die administrative Betreuung [je nach Depotvolumen] zwischen 0,5 und 1,5%).

Diese Variante soll einem möglichen Interessenkonflikt vorbeugen und Ihnen die Möglichkeit geben, auch die Finanzprodukte zu erwerben, die üblicherweise keine Vergütungsbestandteile enthalten (z.B. ETF).

8. Kundenbewertungen, Auszeichnungen & Mitgliedschaften

• Auszeichnung "Deutschlands Top500-Finanzberater" (2014, 2016, 2017)

Auf www.whofinance.de können Kunden ihre Finanz- und Versicherungsberater bewerten und Bewertungen anderer Kunden einsehen. Jede Bewertung wird geprüft, so dass man von deren Echtheit ausgehen kann. Hier gelangen Sie direkt zu den Erfahrungen meiner Kunden: www.whofinance.de/nadja-schiller

• "Finanzberater des Jahres Top100" bzw. „Finanzberater des Jahres Top 50“ (2015, 2016, 2017)

Beim Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ werden die Fachkenntnisse der Teilnehmer geprüft: Beim Wissenstest geht es um Themen rund um Finanzmathematik, Kapitalanlage, Recht, Steuern und Versicherungen; beim Depottest ist ein fiktives Portfolio renditestark und schwankungsarm zu managen.

• Mitglied in AfW e.V., IGVM e.V., network financial planner e.V.

Die Mitgliedschaft in den o.g. Berufsverbänden ermöglichen mir den Ausbau und die Pflege eines Netzwerkes von Fachkollegen und die ständige Weiterbildung.

9. Anschriften von Schlichtungsstellen

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080622, 10006 Berlin. www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn, www.bafin.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, www.ombudsstelle-investmentfonds.de
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin, www.ombudsstelle-gfonds.de