

Kundeninformation

nach § 15 der VersVermV, § 12 Abs. 1 FinVermV

1. Name, Anschrift und Kontaktdaten

Finanzideen Berlin GmbH	Tel.: +49 30 20896358	Umsatzsteuer-ID: DE342979306
Geschäftsführerin:	Fax: +49 30 86389590	
Nadja Schiller	E-Mail: info@finanzideen.berlin	Amtsgericht Berlin (Charlottenburg)
Georgenstraße 35	Web: www.finanzideen.berlin	HRB 226937 B
10117 Berlin		

2. Status und Qualifikation

Versicherungsmakler gemäß § 34d Absatz 1 Nr. 2 der Gewerbeordnung (GewO)
Finanzanlagenvermittler/-berater gemäß § 34f Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 und 2 GewO
Immobilienvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO
Bankkauffrau (IHK); Versicherungsfachfrau (IHK)
Zertifizierte Nachhaltigkeitsberaterin (HLA) * IASE International Sustainable Finance® Advisor
Fachfrau für Honorarberatung (DMA) * Impact Investing Advisor (EBS)

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-OLLO-0LAOZ-29
Finanzanlagenvermittler: D-F-107-LEV7-00
Immobilienvermittler: D-W-107-BA6X-07
(Der Eintrag zur Erlaubnis ist einsehbar unter www.vermittlerregister.info)

5. Gemeinsame Registerstelle im Sinne des § 11a Abs. 1 GewO

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

6. Beratungsansatz und Leistungen

Ich verfolge einen zeitgemäßen, nachhaltigen und ganzheitlichen Beratungsansatz. Das bedeutet:

- ehrliche, transparente und faire Beratung: Kein Produktverkauf, kein Provisionsinteresse
- systematische, regelbasierte Beratungsgrundlage: Basis-Finanzanalyse nach DIN 77230
- Entwicklung von Strategien und Lösungen unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien
- anlass-/ themenbezogenes Tätigwerden oder laufende Betreuung
- digitale Vertrags- und Vermögensübersicht per FinanceApp und FinanceCloud
- datenschutzkonforme Kommunikation und Datenaustausch

7. Tätigkeit als Versicherungsmakler und Vergütung

Ich biete Ihnen eine Beratung in meinem Büro an. Hierbei geht es um die Erfassung, Einschätzung und

- sofern erforderlich - die Absicherung Ihrer finanziellen Risiken nach objektiven Kriterien und unter Berücksichtigung Ihrer Interessen.

Es werden nur solche Produkte empfohlen, wenn

- das Produkt Ihrem Bedarf entspricht,
- das Verhältnis von Service, Preis und Leistung angemessen ist,
- es sich um einen seriösen Anbieter mit Sitz oder Niederlassung in Deutschland handelt,
- der Anbieter nicht wegen häufiger Verbraucherbeschwerden oder mangelnder Bonität auffällig geworden ist
- meine Zusammenarbeit mit dem Anbieter (auch im Schadenfall) funktioniert.

Die Vergütung für die Vermittlung von Versicherungsprodukten erfolgt in Form einer Courtage, die bereits in Ihrem Versicherungsbeitrag einkalkuliert ist. Der Produktgeber zahlt diese Courtage an mich aus. Ihnen entstehen keine zusätzlichen Kosten.

Darüber hinaus erhalte ich keine weitere Vermittlungsvergütung von den Produktgebern. Vermittle ich Ihnen ein Versicherungsprodukt, bei dem keine bzw. keine kostendeckende Vergütung einkalkuliert wurde, werde ich Sie vor Beginn meiner Tätigkeit darüber informieren und Ihnen ein Angebot unterbreiten.

7. Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler

Im Bereich der Finanzanlagenvermittlung umfasst die Erlaubnis die Vermittlung von:

1. Offene Investmentfonds und ETF gem. § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO (täglich handelbar) und
2. Geschlossenen Fonds (unternehmerische Beteiligungen/ „Alternative Investmentfonds“/ „AIF“ gem. § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO (nicht täglich handelbar).

7.1. Vergütung für die Finanzanlagenvermittlung nach § 12a FinVermV

Für die Beratung, Strategieentwicklung und Vermittlung von Investmentfonds erhalte ich eine Vergütung aus den Kosten des Produkts (z.B. Teile des Ausgabeaufschlages bei aktiv gemanagten Fonds). Das sind bis zu 6% der Anlagesumme.

Alternativ können diese Leistungen direkt durch Sie vergütet werden. Im Gegenzug erwerben Sie ETF und aktiv gemanagte Investmentfonds ohne Ausgabeaufschlag und profitieren von administrativer Betreuung, regelmäßigen Servicegesprächen & Reportings. Sämtliche erhaltene Provisionen („Vertriebsfolgeprovisionen“, „Kickbacks“) werden bei dieser Vergütungsvariante an Sie weitergeleitet.

8. Kundenbewertungen, Auszeichnungen & Mitgliedschaften

• Auszeichnung "Deutschlands Top500-Finanzberater" (regelmäßig seit 2014)

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“ (regelmäßig seit 2015)

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.

• **Mitgliedschaften:** **FNG** (Dachverband für nachhaltige Geldanlagen), **ökofinanz 21** (Beraternetzwerk für nachhaltige Finanzberatung), **AfW**, **NFP** (Finanzplanung), **IGVM** und **VEMA** (Versicherungsmakler-Genossenschaft). Diese Mitgliedschaften ermöglichen die kontinuierliche Weiterbildung, Wissenstransfer und den Zugang zu herausragenden Versicherungsprodukten zu Sonderkonditionen.

9. Schlichtungsstellen – außergerichtliche Streitbeilegung

Als Versicherungsmakler bin ich verpflichtet, an dem Schlichtungsverfahren nach § 214 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 VVG zur außergerichtlichen Streitbeilegung bei folgenden Streitbeilegungsstellen teilzunehmen:

- 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

10. Informationspflicht nach § 36 VSBG

Bei Problemen mit Versicherungsunternehmen und/oder Vertragsabschlüssen stehe ich Ihnen ebenfalls mit Rat und Tat zur Seite. Soweit eine Streitigkeit über einen Verbrauchervertrag zwischen mir (Versicherungsmakler) und Ihnen (Verbraucher) nicht beigelegt werden konnte, weise ich auf die Möglichkeit zur außergerichtlichen Streitbeilegung hin. Dabei steht Ihnen für Ihre Beschwerde die Online-Streitbeilegungsplattform der Europäischen Kommission unter: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/?event=main.home2.show&lng=DE> zur Verfügung.