

Information gemäß § 15 VersVermV und §§ 12, 12a FinVerV Vorvertragliche Information gem. Art. 247 § 13 Absatz EGBGB-Erstinformation (Stand: Januar 2020)

1. Unternehmen und Anschrift

Stefan Vahldieck Finanzberatung
Annastraße 23, 44793 Bochum
Tel: 0234-588 36 000
Fax: 0234- 588 36 006
www.stefanvahldieck.de/finanzberatung

2. Geschäftsführung

Vertreten durch den persönlich haftende Inhaber
Stefan Vahldieck, Annastr. 23, 44793 Bochum

3. Status des Vermittlers nach der Gewerbeordnung, Meldung und Registrierung

Die Stefan Vahldieck Finanzberatung ist bei der zuständigen Behörde (für Erlaubnis und Aufsicht), der Industrie- u. Handelskammer Mittleres Ruhrgebiet, Ostring 30-32 in 44787 Bochum und im Vermittlerregister mit folgenden Erlaubnissen zugelassen:

- Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1 GewO: D-GQIW-R9TJW-03
- Finanzanlagenvermittler nach §34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO: D-F-118-2NEX-25

Bei Interesse können Sie die Angaben unter folgender Registerstelle überprüfen:

www.vermittlerregister.info oder Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178 Berlin

Die Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO wurde durch die Aufsichtsbehörde erteilt:
Stadt Bochum, Marienplatz 2, 44787 Bochum

4. Berufshaftpflichtversicherung

Wir besitzen eine Berufshaftpflichtversicherung, welche die Voraussetzungen aller o.g. Verordnungen erfüllt.

5. Beteiligungen an Versicherungsunternehmen, Banken, Bausparkassen und Fondsgesellschaften

Wir sind als freier Versicherungsmakler und Finanzanlagenvermittler tätig.
Abhängigkeiten über Beteiligungen: Der Vermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens (VU), einer Fondsgesellschaft, einer Bank oder Bausparkasse. Keines der vorgenannten Unternehmen hält eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital des Vermittlers.

6. Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen, Versicherungen und Finanzierungen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden:

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen, Versicherungen und Bausparprodukten aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Vermittler gem. § 34 c, d, f der GewO zulässig ist, und die Gesellschaften einer Zusammenarbeit zustimmen.

7. Beratung und Vergütung

Die Stefan Vahldieck Finanzberatung bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Courtage vom Produktanbieter. Diese Provision ist somit nicht separat von Ihnen an die Stefan Vahldieck Finanzberatung zu bezahlen, sondern bereits in der Versicherungsprämie enthalten. Die Stefan Vahldieck Finanzberatung erhält keinerlei weitere Vermittlungsvergütung von den Produktgebern. Vermitteln wir Ihnen ein Versicherungsprodukt bei welchem keine kostendeckende Vergütung einkalkuliert wurde, werden wir Sie vor Beginn unserer Tätigkeit darüber informieren und Ihnen ein Angebot unterbreiten.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

8. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Bei Beschwerden können Sie sich immer direkt an uns wenden. Falls dies nicht gewünscht ist, gibt es bei Streitigkeiten zwischen Vermittler und Kunden folgende Schlichtungsstellen:

Versicherungsvermittlung:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin,
www.versicherungsombudsmann.de Ombudsmann Private Kranken- und Pflegevers.,
Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de

Finanzanlagenvermittlung – und beratung:

Ombudsstelle des Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

Unter den Linden 42, 10117 Berlin, www.ombudsstelle.com

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.

Postfach 640222, 10048 Berlin, www.ombudsstelle.com

Bundesanstalt für Finanzdienstleistung (BAFin)

Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de

Weitere Informationen zu unserem Unternehmen finden Sie bei uns auf der Homepage www.stefanvahldieck.de/finanzberatung