



Ihr gutes Recht zu wissen



---

**FINANZ.HAUSSE**

Versicherungsmakler GmbH & Co. KG

# Ihr gutes Recht zu wissen

Mit Einführung einer europaweiten Vermittlerrichtlinie wurden gesetzliche Rahmenbedingungen geschaffen und damit feste Voraussetzungen definiert, um als Finanz- bzw. Versicherungsmakler tätig sein zu können. Eine unverzichtbare Maßnahme, die hohe Qualitätsstandards in der Branche garantiert und Kunden vor unseriösen Finanzdienstleistern schützt.

Neben der nun geregelten Zulassungspflicht für Versicherungsmakler ist im Zusammenhang mit Beratungsgesprächen eine Reihe von Dokumentations- und Informationspflichten gesetzlich vorgeschrieben. So sind dem Kunden beim ersten Geschäftskontakt, in jedem Fall vor Abgabe einer Vertragserklärung, verschiedene Angaben mitzuteilen, die wir in dieser Broschüre für Sie zusammengefasst haben.

Zugleich nutzen wir die Möglichkeit, um uns bei Ihnen ausführlich vorzustellen und Ihnen unsere Arbeitsweise sowie unseren Beratungsansatz zu erläutern. Schließlich ist es Ihr gutes Recht, zu wissen, wer Sie wie in Sachen Versicherungen berät.



# Unsere individuelle Beratung, konkret auf Sie und Ihre Bedürfnisse zugeschnitten.

Ersttermin  
mit persönlicher  
Vorstellung  
und Daten-  
aufnahme

1

Analyse und  
Auswertung Ihrer  
Vorgaben

2

Auswahl der  
Produkte und  
Angebots-  
erstellung

3

Persönliche  
Beratung mit  
Lösungs-  
vorschlägen

4

Beant-  
wortung Ihrer  
Fragen und  
Feinabstimmung  
der unterbreiteten  
Angebote

5

Umsetzung  
des Gesamt-  
konzepts –  
natürlich unter  
Berücksichtigung  
vorhandener  
Verträge

6

Laufender  
Service,  
Information  
und regelmäßige  
Kontrolle

7

# Versicherungs- und Vorsorgeplanung

Das persönliche Erstgespräch bildet die Ausgangssituation. Die individuelle Bedarfsermittlung steht im Vordergrund und durch eine detaillierte Ist-Analyse der finanziellen Situation erhalten wir einen umfassenden Überblick. Als nächsten Schritt beziehen wir Ihre individuellen Ziele, Vorhaben und Wünsche mit ein, bevor wir ein persönliches Vorsorgekonzept vorschlagen, das maßgeschneidert zu Ihnen passt.

Nach der Umsetzung werden wir Sie, nach vorheriger Absprache, mit regelmäßigen Check-ups begleiten. Denn eventuelle Veränderungen Ihrer Lebensumstände – z. B. Vermögenmehrung durch Erbfall oder Schenkung, berufliche oder familiäre Veränderungen – sollten in Ihrer Planung berücksichtigt werden.

Unser Konzept bildet somit einen dynamischen und in sich geschlossenen Prozess mit dem Ziel, Ihre Zukunft finanziell zu sichern und zu optimieren.

Unsere Vergütung erhalten wir in erster Linie direkt vom vermittelten Versicherungsunternehmen/Maklerpool als Provision/Courtage. Eine alternative Honorarvereinbarung zwischen Mandant & Vermittler ist jedoch jederzeit möglich und kann individuell vereinbart werden.

## Weitere Serviceleistungen:

- Änderung persönlicher Daten (Name, Adresse, usw.)
- Schadenabwicklungen inkl. Schadenmeldung und Überprüfung des Schadenfalls
- wenn Sie es wünschen, übernehmen wir die gesamte Korrespondenz zwischen Ihnen und den Versicherten/Gesellschaften

# Unabhängig und erfahren

Als unabhängiger Versicherungsmakler sind wir die richtigen Ansprechpartner, wenn es um das Thema Versicherungen geht. Wir können frei von Interessenkonflikten informieren, da wir keinem Produktgeber, keiner Bank oder Versicherungsgesellschaft verpflichtet sind!

Ihre Zufriedenheit ist unsere wichtigste Geschäftsgrundlage. Profitieren Sie von unserem Leistungsspektrum in den Bereichen Altersvorsorge und Risikoabsicherung.

Unser Konzept hat sich bewährt.

Finanz.Hausse - Versicherungsmakler GmbH & Co. KG  
Ingolstädter Straße 91a · D-85276 Pfaffenhofen  
Tel: +49 (0) 8441/47703-0 · Fax +49 (0) 8441/47703-10  
info@finanz-hausse.de · www.finanz-hausse.de

Geschäftsführer: Harald Meissner, Jürgen Schmautz,  
Peter Schmaus, Michael Payer und Paul Großmann  
Registergericht: Amtsgericht Ingolstadt  
Registernummer: HRA 2226

Das Unternehmen ist eine Personengesellschaft.  
Die persönlich haftende Gesellschafterin: HDF GmbH  
Geschäftsführer: Harald Meissner, Jürgen Schmautz,  
Peter Schmaus, Michael Payer und Paul Großmann  
Registergericht: Amtsgericht Ingolstadt  
Registernummer: HRB 4980

Das Unternehmen ist als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung tätig und bei der Industrie- und Handelskammer in München gemeldet. Der Eintrag in das Register nach § 34d Abs. 7 der Gewerbeordnung kann online über das Internet oder schriftlich beim Vermittlerregister überprüft werden.

## **Das Vermittlerregister wird geführt bei:**

- Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Tel. 0180-600 58 50, (20 Cent pro Minute aus dem deutschen Festnetz, max. 60 Cent pro Minute aus Mobilfunknetzen)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Vermittler-Registrierungsnummer: D-DOJD-HNNFZ-71

Die Gesellschaft hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als zehn Prozent der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als zehn Prozent der Stimmrechte oder des Kapitals der Gesellschaft.

## **Schlichtungsstellen:**

Anschriften von Schlichtungsstellen, die bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lauten:

- Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

## **Weitere Adressen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung erhalten Sie bei:**

- Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Hinweis: Der Inhalt dieser Broschüre ist allgemein gültig, nicht auf individuelle Bedürfnisse abgestimmt und beruht auf heutigen Erkenntnissen, die sich ohne Vorankündigung ändern können. Diese Broschüre ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf dar. Der Herausgeber übernimmt keine Haftung für Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit.