

Erstinformation

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht

1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

Unabhängige FinanzDienste Letsch

Ass. Michael Letsch, Fachwirt für Finanzberatung

Kartäuserstr.49

79102 Freiburg im Breisgau

Tel.: 0761/382011

Fax: auf Anfrage

E-Mail: info(at)ufd-online.de

2. Zugelassene Tätigkeitsarten:

Honorar-Finanzanlageberater mit Erlaubnis nach § 34h Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung (GewO)

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

Immobiliardarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung. (GewO)

3. Zuständige Behörde für die Erlaubnisse:

§ 34h GewO: IHK Südlicher Oberrhein, Schnewlinstraße 11-13, 79098 Freiburg im Breisgau

§ 34d GewO: IHK Südlicher Oberrhein, Schnewlinstraße 11-13, 79098 Freiburg im Breisgau

§ 34i GewO: IHK Südlicher Oberrhein, Schnewlinstraße 11-13, 79098 Freiburg im Breisgau

4. Eintragungen im Vermittlerregister nach § 11 a Abs. 1 GewO:

Eintragung als Honorar-Finanzanlageberater unter der Registernummer: D-H-126-IFLW-88

Eintragung als Versicherungsmakler unter der Registernummer: D-ZXUH-8L20X-50

Eintragung als Immobiliardarlehensvermittler unter der Registernummer: D-W-126-4EK5-91

5. Registrierstelle des Vermittler-Registers:

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)

Breite Straße 29, 10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 Euro/Anruf; Mobilfunkpreis max. 0,60 €/Anruf))

www.vermittlerregister.info

6. Beratung als Honorar-Finanzanlageberater:

Im Zuge der Vermittlung bietet Michael Letsch eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an. Da ich keinerlei Provisionen oder sonstige Vergütungen von Banken, Finanzinstituten oder sonstigen Dritten erhalten darf, berate und vermittele ich unabhängig und neutral. Meine Vergütung wird ausschließlich von meinen Mandanten per vorheriger schriftlicher Vergütungsvereinbarung und nach Rechnungsstellung direkt an mich erstattet.

Die Kostensätze für die Beratungs- und Vermittlungsarten werden vor dem Beratungsbeginn offengelegt und schriftlich vereinbart.

7. Informationen über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler:

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Courtage, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird.

Dies ist jeweils abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

8. Leistungsentgelt / Kosten bei der Immobiliendarlehensvermittlung:

Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Er wird Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt mitgeteilt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen.

9. Produktauswahlpalette bei der Immobiliendarlehensvermittlung:

Der Vermittler wird unabhängig tätig und kann die Konditionen von über 490 Banken vergleichen.

10. Beratung bei der Immobiliendarlehensvermittlung:

Die Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler beinhaltet auch Beratung.

11. Beschwerden und Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Bei einer Beschwerde wenden Sie sich bitte an:

Unabhängige FinanzDienste Letsch, Kartäuserstraße 49, 79102 Freiburg im Breisgau

Telefon: 0761/382011, E-Mail: info(at)ufd-online.de

- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung,
Barmbeker Straße 2, 2. OG, 22303 Hamburg,

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin,
www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 100052 Berlin,
www.pkv-ombudsmann.de

12. Qualifikationen:

Studium: Vwl, Jura, Germanistik, Geschichte und Politik (1. und 2. Staatsexamen)

Fachwirt für Finanzberatung (IHK), Fachmann für Honorarberatung (DMA), Fachberater für betriebliche Krankenversicherung (IHK), Fachberater für betriebliches Entgeltmanagement (AbE), Fachberater für Cyber-Risiken (TÜV-zertifiziert), Studium Dipl. Vermögensmanager.