Erstinformation

Pflichtinformationen nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV) und nach § 12 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV)

Gemäß gesetzlichen Vorgaben sind dem Interessenten/Kunden etc. (im folgenden Mandanten genannt) bei dem ersten Geschäftskontakt mit einem Versicherungsmakler und Honorar-Finanzanlagenberater die nachstehenden Erstinformationen zu übergeben.
Dieser Pflicht kommen wir gerne nach und überlassen Ihnen folgende Informationen.

1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

Unabhängige FinanzDienste Letsch

Ass. Michael Letsch, Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

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 zertifizierter Erlaubnis nach § 34h Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung (GewO)

Honorar-Immobiliardarlehensberater mit zertifizierter Erlaubnis nach § 34i Abs. 5 der Gewerbeordnung. (GewO)

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

Zertifizierte Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 Gewerbeordnung, Aufsichtsbehörde: Landratsamt Breisgau-Hochschwarzwald, Stadtstr. 2, 79104 Freiburg

3. Zuständige Behörden für die Erlaubnisse:

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

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

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

§ 34c Abs.1 GewO: Landratsamt Breisgau-Hochscharzwald, Stadtstr. 2, 79104 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 Honorar-Immobiliardarlehensberater unter der Registernummer: D-W-126-4EK5-91

Eintragung als Versicherungsmakler unter der Registernummer: D-ZXUH-8L20X-5

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:

Wir bieten unseren Mandanten i.d.R. einen kostenfreien Ersttermin (ca. 30 min.). Eine detaillierte Konzepterstellung und Beratung erfolgt im Anschluss auf Honorarbasis. Gemäß den gesetzlichen Vorgaben dürfen wir keinerlei Provisionen oder sonstige Vergütungen von Banken, Finanzinstituten oder sonstigen Dritten vereinnahmen. Daher können wir unsere Mandanten unabhängig und neutral beraten. Sollten uns dennoch Zuwendungen von Produktgebern zufließen, werden diese unverzüglich und ungeschmälert an den Kunden ausgekehrt.

Unsere Mandanten vergüten uns direkt per Honorar. Dieses wird im Vorfeld transparent offengelegt und kann bestehen aus: Beratungshonorarpauschale, Honorar auf Stundenbasis, Betreuungs-honorarpauschale, Vermittlungshonorar oder All-in-Fee (prozentuales Betreuungshonorar). Die entsprechenden Honorarsätze werden vorab schriftlich vereinbart und nach Rechnungsstellung direkt an uns erstattet.

Es werden von uns keine Order telefonisch oder mündlich angenommen, Insofern muss auch keine Aufzeichnung von Telefongesprächen erfolgen. Eine Order wird nur schriftlich nach eingehender Beratung und im Auftrag des Mandanten durchgeführt. Beratungen per Video-Calls müssen - wie gesetzlich vorgeschrieben - aufgezeichnet werden.

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

In unserem Tätigkeitsbereich arbeiten wir mit provisions- bzw. courtagefreien Netto-Honorartarifen und Bruttotarifen im Bereich der Fondspolicen, der Berufsunfähigkeitsversicherungen, der betrieblichen Altersversorgung und betrieblichen Krankenversicherung. Nettotarife sind solche Tarife,bei denen im Gegensatz zu Bruttotarifen, keinerlei Abschluss- und Vertriebskosten in die Zahlbeitrage (Prämien/Anlagesummen) der Mandanten eingerechnet sind und oft günstiger und/oder ertragreicher sind.

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden an uns, 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 Versicherungstarifen, welche eventuell vermittelt werden.

8. Leistungsentgelt / Kosten bei der Honorar-Immobiliardarlehensberatung:

Der Honorar-Immobliardarlehensberater darf keinerlei Provisionen und Vergütungen von Banken, Finanzinstituten oder sonstigen Dritten erhalten. Sollten uns dennoch Zuwendungen von Produktgebern zufließen, werden diese unverzüglich und ungeschmälert an den Kunden ausgekehrt. Die Vergütung erfolgt ausschließlich und direkt vom Mandanten an den Berater und wird vorab schriftlich vereinbart.

9. Produktauswahlpalette bei der Honorar-Immobiliardarlehensberatung:

Der Honorar-Immobliardarlehensberater ist unabhängig von Banken und Finanzinstituten tätig. Er kann die Konditionen von über 520 Banken vergleichen und bei Bedarf und Auftrag des Mandanten anbieten und bei Bedarf vermitteln.

10. 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 von Michael Letsch:

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.

Die weiteren Qualifikationen erfolgen durch laufende Fortbildungen mit nachweisbaren Zertifizierungsabschlüssen, wie gesetzlich vorgeschrieben.