QUALIFIZIERTE
FINANZBERATUNG

Statusinformation
nach § 11 VersVermV

und ergänzende Informationen

- Ihr Berater ist Herr Dieter Rüping, Finanzwirt (bbw).
  Die Vermittlung von Versicherungsprodukten erfolgt als Versicherungsmakler,
  Zulassung nach § 34d GewO.

  Der Versicherungsmakler ist im Vermittlerregister unter der Nr. D-G2J7-FZQ1Y-88
  zugelassen und eingetragen, siehe auch www.vermittlerregister.de
  Registerstelle: IHK Hannover.
  Weitere Zulassungen: § 34c GewO für Investmentanlagen (nicht: Aktien, Anleihen, Zertifikate),
  Beteiligungen und private Immobilienfinanzierungen: Zulassungsstelle: Region Hannover

- Der Versicherungsmakler hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Umgekehrt hält kein Versicherungsunternehmen eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsmakler. Der Versicherungsmakler hat keine Darlehensverpflichtungen gegenüber Versicherungsunternehmen.

- Die Beratung, Erstellung der Angebote, Auswahl und Vermittlung werden über Provisionen der Gesellschaften im Falle eines Abschlusses entgolten. Es können darum keine Versicherungen vermittelt werden, die mit Maklern nicht zusammen arbeiten. Provisionen werden im Versicherungs- und Investmentbereich sowohl Abschlussprovisionen, als auch Bestandsprovisionen und Provisionen z. B. aus Verwaltungsgebühren (kick-back-Zahlungen) sein, die z. T. nicht gesondert ausgewiesen werden. Die Kosten Ihrer Anlage oder Versicherung können Sie den Verkaufsprospekten und Produkinformationsblättern entnehmen. Auf Wunsch legen wir Ihnen die gezahlten oder zu erwartenden Provisionen offen. Ihr Berater orientiert sich bei seinen Empfehlungen nicht an der Höhe der Provisionszahlungen, sondern an der bestmöglichen Erfüllung Ihrer Anlage- und Absicherungswünsche nach bestem Wissen und Gewissen. Ein mit hohen Provisionen versehenes Angebot ist nicht zwangsläufig schlechter und ein preisgünstigeres nicht zwangsläufig besser geeignet. Ihr Berater ist immer bemüht, ein günstiges Preis-Leistungsverhältnis für Sie zu ermitteln.

- Es werden keine Honorare erhoben.

- Grundlage der Beratung und ausgesprochenen Empfehlungen sind objektive und ausgewogene Marktuntersuchungen und eine dementsprechende Auswahl von Angeboten (Suitable-Advice-Prinzip). Es wird keine aktive Vermögensverwaltung durchgeführt.

- Es besteht eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung entsprechend §§8-10 der VersVermV.

Schlichtungs- und Beschwerdestellen:

- Versicherungsombudsmann e.V.

  Leipziger Str. 121
  10117 Berlin
  www.versicherungsombudsmann.de

- Ombudsmann für private Kranken- und Pflegeversicherung

  Kronenstr. 13
  10117 Berlin
  www.pkv-ombudsmann.de

- Ombudsfrau der Privaten Bausparkassen

  Postfach 303079
  10730 Berlin

- Aufsichtsbehörde:

  Bafin
  Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
  Graurheindorfer Str. 108
  53117 Bonn

- Ihr Berater stützt seinen Rat auf objektive, ausgewogene und aktuelle Marktuntersuchungen, in der er Versicherungen auf Grund von Kriterien wie Auszeichnungen, Preis-/Leistungsverhältnis, Finanzstärke, Bedingungswerk, Service und Tarifmerkmalen des Versicherungsunternehmens vorausgewählt hat. Auf eine evtl. Einschränkung der Versicherer- und Vertragsauswahl wird ggf. besonders hingewiesen.
  Grundlage der Vorschläge sind aktuell zur Verfügung stehende Informationen aus Fach- und Verbraucherliteratur, Rankings und Ratings namhafter Agenturen und Institute, Vergleichsprogramme, eigene und allgemein zugängliche Erfahrungswerte und Informationsmaterial der Versicherungs- und Anlagegesellschaften.
  Entwicklungen in der Zukunft hängen allerdings u. a. von jeweiligem Unternehmensmanagement, gesamtwirtschaftlichen, politischen und gesellschaftlichen Einflüssen ab, und können nicht vorausgesagt werden.

- Ratings und Rankings entstehen nach unterschiedlichen Kriterien, sind nicht immer vergleichbar und liefern auch nicht zwangsläufig verlässliche und/oder objektive Daten.
  Manche Unternehmen beteiligen sich grundsätzlich nicht an entsprechenden Untersuchungen, das muss nicht heißen, dass diese Unternehmen nicht solide oder ihre Angebote minderwertig wären. Wir greifen in begründeten Fällen auch auf die Angebote solcher Unternehmen zurück - es sei denn, Sie wünschen dies ausdrücklich nicht. Die von Ratingagenturen und Instituten vergebenen Qualitätsnoten sind Momentaufnahmen und können nicht in die Zukunft fortgeschrieben werden.

- Ihr Berater bemüht sich um den bestmöglichen Ratschlag nach bestem Wissen und Gewissen, passend zu den von Ihnen geäußerten und dokumentierten Wünschen und den von Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen. Um eine individuell möglichst passgenaue Beratung vornehmen zu können, sind wir auf Ihre Mitwirkung angewiesen und benötigen als Grundlage unserer Arbeit alle Informationen, die für die Beurteilung Ihrer aktuellen Situation und Ihrer Absicherungs- und Vermögensplanung wichtig sind. **Änderungen Ihrer persönlichen oder beruflichen Verhältnisse teilen Sie uns bitte umgehend mit.** Wenn uns die erforderlichen Informationen nicht zur Verfügung stehen, können wir für die fehlende oder mangelhafte Absicherung oder Passgenauigkeit der Anlagestruktur keine Haftung übernehmen. Geben Sie uns lieber eine Information zu viel, als eine zu wenig. Sollte Ihr Berater kurzfristig nicht erreichbar oder in der Lage sein, die Daten zeitnah an die Gesellschaft zu übermitteln, setzen Sie sich bitte direkt mit der Gesellschaft in Verbindung.

- Wenn Sie uns die für eine Beratung notwendigen Informationen nicht mitteilen, bzw. Ihre Vermögensverhältnisse nicht offenlegen möchten, beschränkt sich die Leistung auf die reine Vermittlung von Versicherungs- und Geldanlageprodukten.

- Für die Erstellung von Angeboten und Analysen verwenden wir Software verschiedener Anbieter, für deren Fehlerfreiheit wir keine Gewähr übernehmen können.

- Um weitestgehende Unabhängigkeit zu gewährleisten, hat Ihr Finanzmakler keine direkten Vertragsbindungen mit Versicherungs- oder Kapitalanlagegesellschaften, sondern arbeitet mit sog. Makler-Pools zusammen, die den Zugang zu einer breiten Auswahl von Anbietern und Tarifen eröffnen.
  Aktuell sind dies im Versicherungsbereich:
  Finance Consult, Syke
  Aruna, Berlin
  und im Kapitalanlagebereich
  Netfonds Hamburg

- Ihr Berater kann - trotz des Bemühens um ausführliche Information - angesichts der zunehmenden Komplexität der Angebote und Tarife und auch steuerlicher Rahmenbedingungen, nicht jedes einzelne Detail der zur Auswahl stehenden Anlage- oder Versicherungsformen mit Ihnen besprechen. Er ist auch nicht berechtigt, steuerlichen Rat zu erteilen, sprechen Sie zu speziellen steuerlichen Fragen ggf. Ihren Steuerberater an.

- Bitte lesen Sie die zum Angebot gehörenden Bedingungen, Verbraucherinformationen, Emissionsprospekte etc. aufmerksam durch und sprechen Sie Ihren Berater an, wenn Unklarheiten, Fragen oder Verständnisprobleme auftauchen. Nur die in diesen Unterlagen getroffenen Aussagen sind - sozusagen schwarz auf weiß - verbindlich.
  Das Versicherungs-Vertrags-Gesetz (VVG) sieht zwei unterschiedliche Antragsverfahren vor. Sie können Bedingungen und Verbraucherinformationen in Papier- oder Datenform erhalten. Die Verfahrenweise spricht Ihr Berater im Detail mit Ihnen ab.

- Sie können einen neuen Versicherungs-Vertrag innerhalb der Widerspruchsfrist (14 Tage nach Erhalt der Police bei Sachversicherungen, 4 Wochen bei Lebensversicherungen) widerrufen. Eine evtl. Widerrufserklärung kann formlos, aber schriftlich und sicherheitshalber per Einschreiben mit Rückschein an das Versicherungsunternehmen übermittelt werden. Geben Sie dabei die Vertragsnummer des betreffenden Vertrags an.

- Sprechen Sie Ihren Berater an, wenn Sie beabsichtigen, von Ihrem Rücktrittsrecht Gebrauch zu machen, er wird Ihnen helfen. Die vorzeitige Kündigung eines langfristig angelegten Vertrages ist meistens mit Nachteilen verbunden. Wenn Sie dies während der Laufzeit beabsichtigen, sprechen Sie bitte auch dann Ihren Berater an, damit er evtl. andere Möglichkeiten prüfen kann.

QUALIFIZIERTE
FINANZBERATUNG
DIETER RÜPING
ZÖLLNERS GARTEN1
30900 WEDEMARK
TELEFON/TELEFAX:
(0700) 14712300
KONTAKT@QUALIFI.DE
WWW.QUALIFI.DE