

Kundenerstinformation der IF Individuelle Finanzberatung e.K.

Grundlagen:

§§ 12 und 12a Finanzanlagenvermittlungsverordnung FinVermV (Kapitalanlagen)
§ 15 Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung VersVermV (Versicherungen)
§ 247 13b EGBGB (Immobilien-Verbraucherdarlehensverträge)
§ 33 Absatz 1 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

Kontakt Daten:

IF Individuelle Finanzberatung e.K.
Josef-Reiert-Straße 4
69190 Walldorf

Tel: 06227 69 88 68 8
Fax: 06227 69 88 68 9
Email: info@individuelle-finanzberatung.de

Kontakt <https://www.individuelle-finanzberatung.de/kontakt/>
Website <https://www.individuelle-finanzberatung.de/>

USt-IdNr : DE254300659

Inhaber / gesetzliche Vertretung / Berater & Vermittler: Andreas Wolf

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. ist im Handelsregister A des Amtsgerichts Mannheim unter HRA 711174 eingetragen.
Die oben genannte Person / Firma ist in keiner Personenhandelsgesellschaften als geschäftsführender Gesellschafter tätig.

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen:

1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen, insbesondere Anteilsscheine in offene und geschlossene in- und ausländische Investmentvermögen, AIF (Alternative Investmentfonds) sowie sonstige Vermögensanlagen im Sinne des Vermögensanlagegesetzes
2. Beratung über und Vermittlung von Versicherungen
3. Beratung über und Vermittlung von Krediten und Immobilien
4. Registrierungsnummern, Name und Anschrift der zuständigen Behörde und Überprüfbarkeit
5. Verbraucherschlichtungsstelle
6. Weitere Geschäftsbereiche (z.B. Photovoltaik Direktinvestments, Edelmetalle, Finanzplanung..)
7. Kommunikationsvereinbarung
8. Berufliche Qualifikationen

1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen: Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach

- ✓ §34f Abs. 1. S. 1 Nr. 1 GewO (Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen)
- ✓ §34f Abs. 1. S. 1 Nr. 2 GewO (Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen)
- ✓ §34f Abs. 1. S. 1 Nr. 3 GewO (Vermögensanlagen im Sinne des §1 Absatz 2 des Vermögensanlagegesetzes)

Information über Emittenten und Anbieter:

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. bietet Zugang zu

- mehr als 15.000 offene Investmentfonds und ETFs,
- über 5 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern
- Investitionsmöglichkeiten im außerbörslichen Bereich von mehr als 25 Emissionshäusern
- Diversen Vermögensverwaltungen

Einzelheiten entnehmen Sie bitte der Seite <https://www.fondsfinanz.de/emittenten-anbieter>

Information über Vergütung und Zuwendungen:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produkt-geber) 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 gesonderten Vergütungsvereinbarung.

Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung insofern von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese vom Berater behalten werden.

Registrierungsnummer, Name und Anschrift der zuständigen Behörde und Überprüfbarkeit:

siehe Punkt 4 dieser Kundenerstinformation

Information zur Verbraucherschlichtungsstelle:

siehe Punkt 5 dieser Kundenerstinformation

2. Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. ist als selbständiger Versicherungsmakler tätig, welcher rechtlich und wirtschaftlich auf der Seite des Kunden (Auftraggebers) steht und dessen Interessen weisungsgemäß wahrnimmt.

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. bietet grundsätzlich neben der Vermittlung auch die Beratung zu Versicherungsprodukten an, es sei denn dies wird vertraglich zuvor ausgeschlossen. Auch kann die Beratung durch entsprechende Vereinbarung auf einzelne Bereiche der Produktparten begrenzt werden.

Information über Vergütung und Zuwendungen:

- Neben der Verpflichtung zur Zahlung der Versicherungsprämie / dem Versicherungsbeitrag gegenüber dem Versicherungsunternehmen entstehen dem Auftraggeber keine weiteren Kosten für die Vermittlungstätigkeit des Maklers. Bei courtagepflichtigen Verträgen trägt das Versicherungsunternehmen die Vergütung für die Vermittlungs- und Verwaltungstätigkeit des Maklers. Sie ist dann Bestandteil der Versicherungsprämie.
- Gewährt der Versicherer keine oder hat nur eine geringe Courtage gewährt, steht es dem Versicherungsmakler in Anlehnung an § 99 HGB frei, ein gesondertes Entgelt mit dem Auftraggeber durch eine gesonderte Vergütungsvereinbarung zu regeln und in Rechnung zu stellen. Ist im Einzelfall nichts anderes vereinbart, schuldet der Auftraggeber für Beratung, Vermittlung und Betreuung im Hinblick auf courtagefreie Verträge die übliche Vergütung.
- Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen

Registrierungsnummer, Name und Anschrift der zuständigen Behörde und Überprüfbarkeit:

siehe Punkt 4 dieser Kundenerstinformation

Information zur Verbraucherschlichtungsstelle:

siehe Punkt 5 dieser Kundenerstinformation

3. Beratung und Vermittlung von Krediten und Immobilien

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. ist als selbständiger und unabhängiger Vermittler von Kreditverträgen und Immobiliengeschäften tätig, welcher rechtlich und wirtschaftlich auf der Seite des Kunden (Auftraggebers) steht und dessen Interessen weisungsgemäß wahrnimmt. Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. sowie deren Kooperationspartner sind im Bereich Baufinanzierung und Verbraucherdarlehen an insgesamt > 800 Finanzierungsinstitute angebunden und selektieren dem Kunden das für ihn persönlich beste Angebot zu Top Konditionen.

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. bietet grundsätzlich neben der Vermittlung auch die Beratung von Kreditverträgen und Immobilie-Verbraucherdarlehensverträgen sowie im Rahmen von Immobiliengeschäften an, es sei denn, dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Leistungsentgelt / Kosten, Produktpalette

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus der Bruttodarlehenssumme, den Zinszahlungen und/oder den Prämien.

Wie hoch die Vergütung schlussendlich sein wird, steht am Anfang der Marktanalyse nicht fest. Detaillierte Informationen entnehmen Sie gerne zu einem späteren Zeitpunkt dem sogenannten ESIS-Merkblatt (Europäisches Standardisiertes Merkblatt), welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer an qualitativen Merkmalen.

Im Bereich Immobiliengeschäfte orientiert sich die Vermittlungsgebühr an den gesetzlichen Bestimmungen. Weitere Details erhalten Sie rechtzeitig vor Vertragsabschluss in einer gesonderten Vereinbarung.

Registrierungsnummer, Name und Anschrift der zuständigen Behörde und Überprüfbarkeit:

siehe Punkt 4 dieser Kundenerstinformation

Information zur Verbraucherschlichtungsstelle:

siehe Punkt 5 dieser Kundenerstinformation

4. Registrierungsnummern, Name und Anschrift der zuständigen Behörde und Überprüfbarkeit:

Um Sie optimal beraten und betreuen zu können hat Andreas Wolf diverse Qualifikationen:

Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f GewO Abs.1 S.1 Nr. 1, Nr. 2 und Nr. 3

Erlaubnis als Versicherungsmakler nach § 34d Abs. 1GewO

Erlaubnis für die Vermittlung von Grundstücken und grundstückseigenen Rechten (bebaut oder unbebaut) nach § 34 c Abs. 1 Nr. 1 GewO sowie die **Vermittlung von (Konsumenten-) Darlehen** nach § 34 c Abs. 1 Nr. 2 GewO

Erlaubnis als Immobiliardarlehensvermittler gem. § 34 i Abs. 1 GewO

Die Erlaubnisse wurden erteilt durch die (= Aufsichtsbehörde und zuständige Berufskammer):
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar, L1, 2, 68161 Mannheim, Telefon: 0621 1709 0
Telefax : 0621 1709 5511, Email: ihk@rhein-neckar.ihk24.de, Internet: <https://www.rhein-neckar.ihk24.de/>

Sie können dies durch Nachfrage unter Angabe meines Namens (Andreas Wolf) oder meiner jeweiligen Registrierungsnummer im jeweiligen Vermittlerregister unter <https://www.vermittlerregister.info> prüfen:

Registrierungsnummer Finanzanlagenvermittler
Registrierungsnummer Versicherungsmakler
Registrierungsnummer Immobilienmakler und Darlehensvermittler
Registrierungsnummer Immobiliardarlehensvermittler

D-F-153-E33X-95
D-8E32-XWQWU-37
D-8E32-XWQWU-37
D-W-153-HWFG-86

Das Register kann zudem eingesehen werden bei:
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin
Tel.: 030 20308-0

5. Verbraucherschlichtungsstelle

Zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung insbesondere für Dienstleistungen der obigen Punkte 1-3 können Sie sich an die folgende Schlichtungsstelle wenden:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
Postanschrift: Postfach 10 14 24, 20009 Hamburg
Tel: +49 (0) 40 – 696 508 - 90
Fax: +49 (0) 40 – 696 508 - 91
kontakt@schlichtung-finanzberatung.de
www.schlichtung-finanzberatung.de

An Streitbeilegungsverfahren vor anderen als den genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die IF Individuelle Finanzberatung e.K. nicht teil.

6. Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)

Berät die IF Individuelle Finanzberatung e.K. Sie hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung) oder berät Sie zu den Themen Nachfolgeplanung, Vorsorgevollmachten oder dem Kauf und Verkauf von sonstigen Sachwerten wie physischen Edelmetallen oder Photovoltaik-Direktinvestments, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte.

7. Einwilligung zur Kontaktaufnahme

Der Schutz Ihrer Daten liegt uns sehr am Herzen.

Ausführliche Hinweise hierzu finden Sie unter anderem auf www.individuelle-finanzberatung.de/datenschutz.

Um Sie optimal beraten und betreuen zu können, benötigen wir folgende Zustimmung von Ihnen:

Die IF Individuelle Finanzberatung e.K. sowie deren Mitarbeiter (folgend Berater genannt) dürfen den / die Unterzeichner im Rahmen der Geschäftsbeziehung wie folgt kontaktieren:

Der / die Unterzeichner willigt / willigen ausdrücklich ein, dass der Berater ihn / sie mittels sämtlicher Medien (z.B. Brief, Telefon, Fax, Messenger, E-Mail) kontaktieren und ihn / sie auch über bestehende Geschäftsbeziehungen hinausreichend, informieren darf, z.B. über den Abschluss neuer Verträge und über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und Ergänzung sowie Einladungen zu Kundenveranstaltungen, Newsletter zu Investmentlösungen, Marktinformationen etc. Diese Einwilligung gilt auch nach Beendigung des Vertragsverhältnisses weiter (z.B. Kundenrückgewinnung) wenn dies nicht ausdrücklich in Textform widerrufen wurde.

8. Berufliche Qualifikation und Weiterbildung

- a) Andreas Wolf ist seit 1996 im Bereich Finanzdienstleistungen für seine Mandanten tätig.
In dieser Zeit hat er folgende Ausbildungen absolviert und Qualifikationen erlangt:

- ✓ Bankbetriebswirt (BA)
- ✓ MLP Senior Financial Consultant (CU)
- ✓ Berater für Nachhaltige Geldanlage (Leonardo-Projekt)
- ✓ European Sustainable Investment Advisor (ESIA)

- ✓ Erlaubnis § 34c GewO Abs.1: Verbraucherdarlehen, Grundstücke & Immobilien
- ✓ Erlaubnis § 34d GewO Abs.1: Versicherungsmakler
- ✓ Erlaubnis § 34f GewO Abs.1 S.1 Nr. 1, Nr. 2 und Nr. 3: Finanzanlagenvermittler
- ✓ Erlaubnis § 34i GewO Abs.1 Satz 1: Immobiliardarlehensvermittler

- ✓ Pflegeimmobilienexperte (IHK)

- b) Andreas Wolf nimmt an den gesetzlich vorgeschriebenen sowie sonstigen umfangreichen Weiterbildungsmaßnahmen für die jeweiligen Geschäftsbereiche fortlaufend teil um seine Mandanten zu jederzeit optimal betreuen zu können.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundenerstinformation der IF Individuelle Finanzberatung e.K. erhalten, zur Kenntnis genommen und verstanden habe:

Unterzeichnungsort, Datum

Vor & Nachname (in Druckbuchstaben)

Unterschrift

Vor & Nachname Ehepartner/ -in (in Druckbuchstaben)

Unterschrift

IF Individuelle Finanzberatung e.K.
Josef-Reiert-Straße 4
69190 Walldorf

Info an Andreas Wolf:
