

## Kundenerstinformation

Kundeninformation zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV (Versicherungsvermittlungsverordnung)

### 1. Name, Anschrift und Kontaktdaten:

Finfero GmbH  
Am Mitterfeld 7  
83024 Rosenheim

Telefon: 08031/30436-0  
Fax: 08038/30436-20  
E-Mail: [info@finfero.de](mailto:info@finfero.de)  
Internet: [www.finfero.de](http://www.finfero.de)

Die Finfero GmbH wird vertreten durch den Geschäftsführer: Peter Pinck.

### 2. Vermittlerstatus:

Wir sind tätig als Versicherungsvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung und registriert bei der IHK für München und Oberbayern.

Wir sind tätig als Immobilienmakler mit einer Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 S. 1 der Gewerbeordnung und registriert bei der IHK für München und Oberbayern.

Wir sind tätig als Immobiliendarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34 i der Gewerbeordnung und registriert bei der IHK für München und Oberbayern.

Die Finfero GmbH ist im Rahmen der Anlageberatung und der Anlagevermittlung als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 3 Abs.2 WpIG ausschließlich im Namen, für Rechnung und unter Haftung der FiNet Asset Management AG tätig.

### 3. Angebot zur Beratung, Vermittlung, Empfehlung:

Wir beraten, vermitteln und empfehlen gemäß den gesetzlichen Vorgaben. Zusätzlich empfehlen wir allen Kunden/Innen die absolut unabhängige und objektive Finanzanalyse nach DIN 77230.

**Im Bereich Versicherungen:** Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz angeboten. Hierauf wird auf Wunsch des Kunden die Vermittlung eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Kunde eine Beratung gewünscht oder erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Kunden.

**Im Bereich Immobilien:** Dem Kunden wird eine Beratung im Bereich des Vermögensaufbaus durch Immobilien angeboten. Hierauf wird auf Wunsch des Kunden die Vermittlung einer Immobilie angeboten.

**Im Bereich der Immobilienfinanzierung:** Dem Kunden wird eine Beratung über das gewünschte Immobiliendarlehen angeboten. Hierauf wird auf Wunsch des Kunden die Vermittlung eines Immobiliendarlehens angeboten.

**Im Bereich der Geldanlage:** Hier empfehlen wir eine professionelle, digitale Vermögensverwaltung. Der sehr kostengünstige Robo Advisor „fintego“ bietet mehrere gemanagte, breit gestreute ETF-Portfolios – auf Wunsch natürlich auch mit nachhaltigem ESG-Ansatz.

### 4. Offenlegung direkter oder indirekter Beteiligungen:

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsvermittler.

**5. Information des Vermittlers über Vergütungen und Zuwendungen im Bereich der Versicherungsvermittlung oder der Immobiliendarlehensvermittlung:**

**Kostenfreie Beratung für den Kunden**

Der Vermittler erhält für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages oder eines Immobiliendarlehens eine Courtage/Provision von dem Produkthanbieter/Versicherer/Bank. Der Kunde schuldet dem Vermittler keine gesonderte Vergütung.

oder

**Dienstleistungsvertrag zur Vermittlung und Betreuung von Nettoversicherungen**

Der Vermittler erhält vom Produkthanbieter/Versicherer/Bank keine Vermittlungsvergütung oder sonstige Vergütung. Die Höhe der Vergütung des Vermittlers ergibt sich aus einer gesonderten Vereinbarung mit dem Kunden für die erfolgreiche Vertragsvermittlung und laufende Vertragsbetreuung der vom Kunden gewünschten Nettoversicherungen.

**6. Gemeinsame Registerstelle nach § 11 a Abs. 1 GewO:**

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-P091-NBSR9-76

Vermittlerregisternummer Immobiliendarlehensvermittlung: D-W-155-KK82-92

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50

(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

**7. Anschriften der Schlichtungsstellen:**

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32

10006 Berlin

Tel.: 0800 3696000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 0800 3699000 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22

10052 Berlin

Tel.: 0800 2550444 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen)

Fax: 030 20458931

Internet: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

**8. Beschwerdemanagement:**

Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, bitten wir Sie um Ihre Verbesserungsvorschläge.

Sie können aber auch jederzeit per Post oder Mail eine Beschwerde über unsere Geschäftsanschrift einreichen. Erhalten wir von Ihnen eine formelle Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie unverzüglich über unsere weitere Beschwerdebearbeitung.

Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde eine Angelegenheit betrifft, für die wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen die möglichen zuständigen Ansprechpartner mit.

Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und Ihnen zeitnah eine Stellungnahme aussprechen. Sollte dies einmal nicht binnen 14 Tagen möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann unsere Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird. Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihre Interessen und Ziele weiterverfolgen können.

\_\_\_\_\_  
Vorname Name des Kunden

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kunden