

# Erstinformation

## Kundenerstinformation

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

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.

### 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  
Internet: www.finfero.de

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

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

Wir beraten, vermitteln und empfehlen gemäß den gesetzlichen Vorgaben.

#### Qualitätsmanagement:

Als Grundlage unserer Beratung dient die unabhängige und objektive **Finanzanalyse nach DIN 77230**.  
Alle Berater der Finfero GmbH sind nach **DIN 77230 zertifiziert**.

#### Bereich Versicherungen:

Dem Mandanten wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz angeboten. Hierauf wird auf Wunsch des Mandanten die Vermittlung eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Mandant eine Beratung gewünscht oder erhalten hat, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Mandanten.

#### Bereich Immobilien:

Dem Mandanten wird eine Beratung im Bereich des Vermögensaufbaus durch Immobilien angeboten. Hierauf wird auf Wunsch des Mandanten die Vermittlung einer Immobilie angeboten.

#### Bereich Immobilienfinanzierung:

Dem Mandanten wird eine Beratung über das gewünschte Immobiliendarlehen angeboten. Hierauf wird auf Wunsch des Mandanten die Vermittlung eines Immobiliendarlehens angeboten.

#### Bereich Geldanlage:

Hier empfehlen wir die professionelle, digitale Vermögensverwaltung von fintego. Der sehr kostengünstige und mehrfachausgezeichnete Robo Advisor „fintego“ bietet mehrere gemanagte, breit gestreute ETF-Portfolios – auf Wunsch auch mit nachhaltigem ESG-Ansatz.

### 3. 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.

### 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 Mandanten**

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

bzw.

### **Dienstleistungsvertrag zur Vermittlung und Betreuung von Nettoversicherungen**

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

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

Vermittlerregisternummer Versicherungsvermittlung: D-P091-NBSR9-76

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

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)

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

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.