

Bevor wir zusammenarbeiten, sollst du wissen, mit wem du es zu tun hast: welche Erlaubnisse ich habe, wie ich arbeite, wie ich vergütet werde und an wen du dich wenden kannst, wenn du einmal unzufrieden bist. Klartext statt Kleingedrucktem.

1 Wer ich bin

Firma	Finanzberatung Niklas Behnke
Inhaber	Niklas Behnke
Anschrift	Alte Gärtnerei 4A, 24248 Mönkeberg
Telefon	+49 151 65104686
E-Mail	info@finanzberatung-behnke.de
Internet	www.finanzberatung-behnke.de

2 Erlaubnisse und Registrierung

Ich bin mit den folgenden Erlaubnissen im Vermittlerregister eingetragen. Das kannst du jederzeit online oder bei der Registerstelle prüfen.

Tätigkeit	Erlaubnis	Registrierungsnummer
Versicherungsmakler	§ 34d Abs. 1 GewO	D-8O3E-P0C9X-63
Finanzanlagenvermittler offene Investmentvermögen nach dem KAGB	§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO	D-F-140-4D7R-43
Immobiliardarlehensvermittler	§ 34i Abs. 1 GewO	D-W-140-XMZ3-99
Darlehensvermittler	§ 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO	keine Registrierungspflicht

Erlaubnisbehörde

Industrie- und Handelskammer zu Kiel
Bergstraße 2, 24103 Kiel
www.ihk.de/schleswig-holstein
zuständig für alle Erlaubnisse nach §§ 34c, 34d, 34f und 34i GewO

Registerstelle

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon 0180 6 00 58 50
www.vermittlerregister.info
0,20 € pro Anruf aus dem Festnetz, aus Mobilfunknetzen höchstens
0,60 €

3 Versicherungen

Status

Ich bin als **Versicherungsmakler** tätig. Ich bin an keinen Versicherer gebunden und handle in deinem Auftrag – auf Grundlage des Maklervertrags, den wir miteinander schließen.

Marktgrundlage

Meinen Empfehlungen lege ich eine ausreichende Zahl von Versicherern und Tarifen am Markt zugrunde (§ 60 Abs. 1 VVG). Schränke ich die Auswahl im Einzelfall ein, etwa auf deinen Wunsch, sage ich dir das vorher und nenne dir die Versicherer, die ich einbezogen habe.

Beratung

Vor jeder Vermittlung biete ich dir eine Beratung zu dem Versicherungsschutz an, den du dir wünschst. Was wir besprechen, halte ich in einer Beratungsdokumentation fest. Auf eine Beratung kannst du nur mit einer gesonderten schriftlichen Erklärung verzichten.

Vergütung

Für die Vermittlung erhalte ich eine Courtage vom Versicherer, die in deinem Beitrag enthalten ist. Eine gesonderte Vergütung schuldest du mir nur, wenn wir sie vorher schriftlich vereinbaren – zum Beispiel bei Nettotarifen oder einer Servicevereinbarung.

Beteiligungen

Ich halte keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält kein Versicherungsunternehmen und kein Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine solche Beteiligung an meinem Unternehmen.

4 Finanzanlagen

Status und Produktauswahl

Ich bin als **Finanzanlagenvermittler** tätig und vermittele Anteile an offenen Investmentvermögen (Investmentfonds und ETFs) verschiedener Gesellschaften – über Depotbanken und meinen Maklerpool Fondskonzept AG. Meine Anlageberatung ist **keine unabhängige Honorar-Anlageberatung**.

Geeignetheit

Bevor ich dir eine Anlage empfehle, frage ich deine Ziele, deine Risikobereitschaft, deine Verlusttragfähigkeit, deine Kenntnisse und Erfahrungen sowie deine Nachhaltigkeitspräferenzen ab. Vor jedem Geschäft bekommst du eine Geeignetheitserklärung. Eine regelmäßige Geeignetheitsbeurteilung biete ich nicht an.

Zuwendungen

Für die Vermittlung erhalte ich von Fondsgesellschaften bzw. Depotbanken Zuwendungen in Form von Abschluss- und Bestandsprovisionen. Sie dienen dazu, die Qualität meiner Beratung und deiner laufenden Betreuung zu sichern. Art und Höhe nenne ich dir vor jedem Geschäft in der Kosteninformation.

Umgang mit Interessenkonflikten

Ein Interessenkonflikt kann zum Beispiel entstehen, weil meine Vergütung vom vermittelten Produkt abhängt. Ich wähle Anlagen nach deinem Bedarf, deinen Zielen und deiner Risikobereitschaft aus – nicht nach der Höhe der Provision. Lässt sich ein Konflikt im Einzelfall nicht vermeiden, sage ich es dir, bevor du dich entscheidest.

Aufzeichnung von Gesprächen

Telefongespräche und elektronische Kommunikation, die sich auf die Vermittlung von Finanzanlagen beziehen, muss ich nach § 18a FinVermV aufzeichnen und fünf Jahre aufbewahren. Darauf weise ich dich vor Gesprächsbeginn hin. Auf Anfrage bekommst du eine Kopie. Mehr dazu steht in meinen Datenschutzhinweisen.

Kundengelder

Ich nehme keine Gelder oder Wertpapiere von Kunden entgegen. Zahlungen laufen immer direkt über deine Depotbank.

Kommunikation

Wir sprechen Deutsch miteinander – persönlich, am Telefon, per E-Mail oder in der Videoberatung.

5 Darlehen und Immobilienfinanzierung

Status

Ich vermittele Allgemein-Verbraucherdarlehen als **Darlehensvermittler** (§ 34c GewO) und Immobiliar-Verbraucherdarlehen als **Immobilienfinanzierungsvermittler** (§ 34i GewO).

Ungebounden

Ich arbeite ungebounden: Ich bin nicht ausschließlich für einen oder mehrere bestimmte Darlehensgeber tätig, sondern vergleiche Angebote verschiedener Banken und Darlehensgeber.

Beratung und Vermittlung

Ich biete dir Beratung und Vermittlung an. Bevor ich dir eine Finanzierung empfehle, verschaffe ich mir ein Bild von deiner finanziellen Situation, deinen Zielen und deinen Wünschen und beziehe eine ausreichende Zahl von Darlehensangeboten am Markt in meinen Vergleich ein.

Vergütung

Für die Vermittlung erhalte ich eine Provision vom Darlehensgeber. Du zahlst mir dafür kein Entgelt. Die Höhe der Provision nenne ich dir, sobald sie feststeht. Bei Immobiliendarlehen findest du sie spätestens im Europäischen Standardisierten Merkblatt (ESIS-Merkblatt).

6 Beschwerden und Schlichtung

Sprich mich zuerst an

Wenn du mit meiner Arbeit einmal unzufrieden bist, melde dich bitte direkt bei mir – formlos per E-Mail an **info@finanzberatung-behnke.de** oder per Post an die Anschrift in Ziffer 1. Ich bestätige dir den Eingang innerhalb von fünf Werktagen und antworte dir in der Regel innerhalb von zwei Wochen.

Außergerichtliche Schlichtung

Findest du mit mir keine Lösung, kannst du dich an eine der folgenden Verbraucherschlichtungsstellen wenden. Ich bin bereit, an Streitbeilegungsverfahren vor diesen Stellen teilzunehmen.

Versicherungen	Versicherungsombudsmann e. V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin · www.versicherungsombudsmann.de
Private Kranken- und Pflegeversicherung	Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung Postfach 06 02 22, 10052 Berlin · www.pkv-ombudsmann.de
Bausparen	Ombudsmann der privaten Bausparkassen Postfach 30 30 79, 10730 Berlin · www.bausparkassen.de
Investmentfonds	Ombudsstelle für Investmentfonds Unter den Linden 42, 10117 Berlin · www.ombudsstelle-investmentfonds.de
Darlehen und Immobiliendarlehen	Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main · www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

7 Weitere Hinweise

Berufshaftpflicht

Für meine Tätigkeit besteht eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung bei der CGPA Europe S.A., 41, Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg.

Nachhaltigkeit

Wie ich mit Nachhaltigkeitsrisiken umgehe, findest du in meinen Offenlegungen nach der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 im Impressum: finanzberatung-behnke.de/impressum.

Datenschutz

Wie ich deine Daten verarbeite und welche Rechte du hast, steht in meinen Datenschutzhinweisen: finanzberatung-behnke.de/datenschutz.

Aushändigung

Beim ersten Kontakt erhältst du diese Erstinformation zusätzlich digital in Textform. Die jeweils aktuelle Fassung findest du auf meiner Webseite.