

# Informationen über meinen Status als Ihr Partner rund ums Geld, zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflichten gemäß § 15 VersVermV und § 12 FinVermV und unsere zukünftige Zusammenarbeit.



DerKompass-Partner@mail.de

## Sehr geehrte Klientin, sehr geehrter Klient,

ich möchte mich bei Ihnen kurz vorstellen; der Name und Sitz meiner Firma lauten:

Der Kompass	Telefon :	02191-691 767 9
Ihr Partner rund ums Geld	Telefax :	02191-793495 7
Michael Schmall	Mobil:	0152-538 117 13
Freier und unabhängiger Finanzmakler	E.-Mail:	<a href="mailto:DerKompass-Partner@mail.de">DerKompass-Partner@mail.de</a>
Fürberger Straße 50		
42857 Remscheid		<a href="http://www.derkompass-partner.de">www.derkompass-partner.de</a>

## A. Ausbildung und Erfahrung:

Ich bin Dipl. Betriebswirt (VWA Freiburg), Bankkaufmann (IHK) und Versicherungsfachmann (BWV) und habe also eine sehr breite Ausbildung in allen zentralen Bereichen des Themas „Geld“ und darüber hinaus mehr als 30 Jahre einschlägige Berufserfahrung.

## B. IHK-Registrierung:

### **(a) Produktbereich Baufinanzierungsdarlehen: (§34 I, Abs. 1)**

Im Register für Immobilien-Kreditvermittler bin ich eingetragen unter der Nummer:

**D-W-181-3SAE-58**

### **(b) Produktbereich Darlehen und Kredite, (Allzweckdarlehen, Verbraucher- und Gewerbekredite)**

In diesem Bereich habe ich die Erlaubnis nach § 34 c durch das Gewerbeamt Solingen.

### **(c) Produktbereich Versicherungen: (§ 34 d, Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO))**

Im Register für Versicherungs-Vermittler und Versicherungsberater bin ich eingetragen als Versicherungsmakler unter der Nummer:

**D-APC7-732P6-72**

### **(d) Produktbereich Finanzanlagen: (§ 34 f, Abs. 1., Satz 1, Nummer 1 GewO)**

Im Register für Finanzanlagenvermittler bin ich eingetragen unter der Nummer:

**D-F-181-S1-HB-44**

Die zuständige Behörde ist die IHK Wuppertal-Solingen-Remscheid, Heinrich-Kamp-Str. 2, 42102 Wuppertal, Tel 0202-249-0, [www.wuppertal.ihk24.de](http://www.wuppertal.ihk24.de)

Das Vermittler-Register ist für Jedermann öffentlich zugänglich und überprüfbar:

Deutscher Industrie- und Städtetkammertag e.V.	Tel. 0180 6005850
Breite Straße 29	(0,20 €/ Anruf dtsch. Festnetz)
10178 Berlin	0,60 €/ Anruf dtsch. Mobilnetz)
<a href="http://www.vermittlerregister.info">www.vermittlerregister.info</a>	

## **Mein Status nach § 34 f GewO:**

Ich bin für den Bereich Investmentfonds mit Erlaubnis nach § 34 f Absatz 1 Satz 1 Nummer 1 der GewO als Finanzanlagenvermittler gemäß Ausnahmeregelung § 2 Abs. 6 Satz 1 Nr. 8 Kredit-Wesen-Gesetz (KWG) tätig.

Somit stehen mir alle hierfür in Frage kommenden Investmentfonds für meine Beratungen zur Verfügung.

Keinerlei Beratung führe ich bei erlaubnispflichtigen Produkten wie z.B. Zertifikaten, Aktien, Derivaten, geschlossenen Fonds und sonstige Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 Vermittler-Anlagen-Gesetz (VermAnlG) sowie Tätigkeiten und Empfehlungen, die eine Erlaubnis nach § 32 KWG erfordern, durch.

## **Mein Status nach § 34 d GewO:**

Ich bin als Versicherungsmakler nach § 93 Handelsgesetzbuch (HGB) mit Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO eingetragen.

## **Mein Status nach § 34 i GewO:**

Ich bin als Immobiliardarlehensvermittler nach § 93 Handelsgesetzbuch (HGB) mit Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 GewO eingetragen.

## Art und Quelle meiner Vergütung:

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt in der Regel durch die vertragsführenden Gesellschaften im Rahmen von sog. Vermittlungs- und/ oder Betreuungsentgelten (Courtage).

Sie werden von den jeweiligen Versicherungs-, Kapitalanlage-, Kredit-(Geber)-Unternehmen direkt an mich vergütet.

Im Rahmen von sog. Netto-Policen, können mit den Klientinnen und Klienten individuelle Vergütungs-Vereinbarungen getroffen werden.

In bestimmten Einzelbereichen können direkte Vergütungen für Dienstleistungen außerhalb meiner Kernaufgaben vereinbart werden.

## Ombudsverfahren:

Grundlage meiner gesamten Tätigkeit ist, Sie bedarfsgerecht zu beraten und zu betreuen. Sollten Sie trotz aller Sorgfalt einmal einen unabhängigen Beistand benötigen, stehen Ihnen die sogenannten Ombudsleute des Versicherungswesens zur Verfügung. Deren Aufgabe ist es, eine ggfs. zu Stande gekommene Meinungsverschiedenheit zu klären und zu schlichten und so teure Rechtsauseinandersetzungen zu vermeiden.

Sie erreichen diese Ombudsleute unter den folgenden Adressen:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Tel.: 030 - 206 058 - 0  
Fax: 030 - 206 058 - 58  
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- u. Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 100052 Berlin  
Tel.: 0800 - 255 04 44  
Fax: 030 - 204 589 31  
www.pkv-ombudsmann.de

Im Übrigen hoffe ich natürlich, dass Sie dies niemals in Anspruch nehmen müssen!

## Markt- und Informationsgrundlagen meiner Tätigkeiten

**Als freier Finanz- & Versicherungsmakler nach § 93 HGB** kann ich mit allen Produktpartnern, also Banken, Bausparkassen, Versicherungsunternehmen und Investmentgesellschaften, die mit Maklern zusammenarbeiten, Kooperationsvereinbarungen schließen.

Im Gegensatz zu einem Ausschließlichkeitsvertreter (z.B. Vertreter einer Bank, einer Bausparkasse oder einer Versicherung) **bin ich ausschließlich den Interessen meiner Klienten, also damit Ihnen verpflichtet!**

Das bedeutet, dass weder Vertriebsziele einzelner Versicherer, Banken, Bausparkassen und Investmentgesellschaften eine Bedeutung für meine Kundenberatung und meine Produktempfehlungen haben, noch Einflussnahmen der vorgenannten Finanzdienstleister auf meine Beratungsempfehlungen bzw.-Entscheidungen bestehen.

**Somit kann ich aus einem reichhaltigen Angebot von Produkten und Dienstleistungen, das für Sie vorteilhafteste herausuchen.**

Hierbei arbeite ich sowohl mit sogenannten Maklerpools wie der „Fonds Finanz“ in München zusammen, als auch direkt mit verschiedenen Finanzierungsbanken (z.B. ING DiBa, Frankfurt am Main), Vermögensverwaltungsgesellschaften (z.B. Baumann & Partners, Luxemburg), Versicherungsgesellschaften (z.B. Haftpflichtkasse, Roßdorf bei Darmstadt) (auch über DEMV - Deutscher Makler Verbund, Hamburg).

Ein Maklerpool ist eine Plattform, die mit einer großen Zahl von Produktpartnern, Verträge geschlossen hat und über die ein Finanzmakler, Anträge direkt einreichen kann. Hierbei kann anhand der Vielzahl der Produktpartner, über die Plattform-Software nach Vorauswahl kundenspezifischer Wünsche und Ziele, u.a. leistungs-fähige und kostengünstige Versicherungs-,Vorsorge-, Anlage- und Kreditvergleiche erstellt werden, mit deren Hilfe aus der Vielzahl der Anbieter derjenige mit dem besten Preis-Service-Leistungs-Verhältnis ermittelt werden kann. Der Finanzmakler, der an einen Maklerpool angeschlossen ist, muß daher nicht mit sämtlichen Produktpartnern in langjährige Vertragsverhandlungen eintreten, der Maklerpool hat dies bereits getan, sobald der Finanzmakler mit dem Maklerpool einen Vertrag geschlossen hat, kann er mit den dort angeschlossenen Produktpartnern zusammenarbeiten.

Unabhängig von diesen enormen Vorteilen für meine Klienten besteht darüber hinaus für mich jederzeit die Möglichkeit mit weiteren Maklerpools, Kooperationsverträge zu schließen, ebenso wie direkt mit weiteren Finanzinstituten.

**Hier kann ich im Bedarfsfall spezielle, für Sie besonders vorteilhafte Deckungskonzepte oder Kapitalkonditionen realisieren!**

**Mein oberstes Ziel ist, für meine Klientinnen und Klienten stets den optimalen Mix**

**\* aus bestem Service\* ✓ & fairem Preis ✓**

**in einem vernünftigen, Die Wünsche und Ziele abdeckenden Gesamtpaket anbieten zu können!**

**\*Bester Service bedeutet hierbei auch bester Service vor, während und nach einem Schaden!**

**Sie sehen also, alle Vorteile liegen für Sie auf der Hand!**

## Auf diesen Finanzgeschäftsfeldern kann ich Sie betreuen:

### Spartenübersicht

#### Kredite

Allzweck-Darlehen  
Immobiliarkredite (Bau-)finanzierungen  
Verbrauchercredite  
Gewerbekredite

#### Geld- und Kapitalanlagen

Geldanlagekonten (allg.)  
Sparkonten  
Tages- und Festgeldkonten  
Spezielle Sparvertragskonten Kapitalanlagen  
Vermögenswirksame Leistungen  
Investmentfonds  
Depots  
Edelmetalle  
Spezielle Vermögensverwaltungen  
Bausparen

#### Lebensversicherungen

##### (Alters-, Risiko- und Hinterbliebenenvorsorge)

Berufsunfähigkeit  
Dienstunfähigkeit  
Grundfähigkeit  
Erwerbsunfähigkeit  
Dread Disease  
Kinderprodukte  
Risikolebensversicherung  
Sterbegeld  
Private Vorsorge  
Betriebliche Altersversorgung  
Basisrente  
Riester-Rente  
Zweitmarkt  
Einmalbeiträge und Wiederanlagen  
Vererben und Verschenken

#### Sachrisiken

Privat- und Berufs-Haftpflicht  
Haus & Wohnen  
Familie & Freizeit  
Vermögenswerte  
Gewerbe  
KFZ  
Spezialkonzepte

#### Krankenschutz

Private Krankenvollversicherung, Private  
Krankenzusatzversicherung  
Betriebliche Krankenversicherung,  
Gesetzliche Krankenversicherung  
Spezielle Risiken, Privat-Sachversicherung

#### Vermögenswirksame Leistungen

#### Direktimmobilien

#### Altersvorsorge

Fondsbasiert  
Klassisch  
Staatlich gefördert, privat  
Staatlich gefördert, betrieblich  
Privat

#### Energiekosten-Optimierung

## Mit diesen Finanzunternehmen und Gesellschaften arbeite ich i.W. zusammen:

### Sach-, Unfall-, Rechtsschutz-Versicherungen im Maklerpool Fonds Finanz, München

AGILA Haustierversicherung AG  
Allianz Sachversicherung  
Alte Leipziger (Sach)/Rechtsschutz Union  
Ammerländer Versicherung VVaG  
AXA Sachversicherung  
Baden-Badener  
BavariaDirekt / OVAG  
Bayerische Sach und KV (ehem. BBV)  
BGV - Badische Versicherung  
Chubb European Group Ltd.  
Continentale  
DA direkt  
D.A.S.  
Deurag  
DMB Rechtsschutz-Versicherung AG  
Europ Assistance Versicherungs-AG  
Generali  
Gothaer Sachversicherungen  
Grundeigentümer-Versicherung VVaG  
HanseMerkurHDI (Sach)  
Helvetia  
Hiscox Europe Underwriting Limited  
Inter

Janitos  
LBN - Versicherungsverein a.G. (VVaG)  
Mannheimer Versicherung AG  
Markel International, Ndl. Deutschland  
Medien-Versicherung a.G.  
NRV Rechtsschutz AG  
Nürnberger (Sach)  
NV Versicherungen VVaG  
OCC Assekurateur GmbH  
Ostangler Brandgilde VVaG  
ProSecura  
Rhion Versicherung AG  
Roland Rechtsschutz  
R+V Sachversicherung  
Signal Iduna  
Versicherungskammer Bayern (Sach)  
Verti (ehem. Direct Line)  
Volkswohl Bund / prokundo  
VPV  
Würzburger (Sachversicherung)  
Würzburger TravelSecure  
Zurich Sach

### Krankenversicherungs-Gesellschaften im Maklerpool Fonds Finanz, München

Advigon  
Allianz Krankenversicherung  
Alte Oldenburger  
AXA Krankenversicherung  
Bayerische Sach und KV (ehem. BBV)  
BKK  
BDAE  
BKK (verschiedene)  
Care Concept AG  
Central  
Concordia  
Continentale

DAK Gesundheit  
Deutsche Familienversicherung  
Deutscher Ring  
Die Schwenninger BKK  
DKV  
GKV diverse (über Kassensuche GmbH)  
HanseMerkur  
HKK- Hanseatische Krankenkasse  
IKK classic  
Inter  
Janitos  
LKH

Mannheimer Krankenversicherung  
MeinPLUS (KKH / DFV Bundle)  
Münchener Verein  
Nürnberger  
R+V  
SDK  
Signal Iduna  
Stuttgarter  
TK - Techniker Krankenkasse  
Union Krankenversicherung  
Universa  
VPV

### Lebensversicherungs-Gesellschaften im Maklerpool Fonds Finanz, München

Advigon  
Allianz LV  
Alte Leipziger  
AXA/ DBV Lebensversicherung  
Baloise Vie Luxembourg S.A.  
Bayerische (ehem. Neue BBV)  
Canada Life  
cash. life  
Concordia oeco Lebensvers.-AG  
Condor  
Continentale  
Delta Direkt  
Deutsche Vorsorgedatenbank AG  
Dialog  
ERGO Direkt Lebensvers. Ag  
ERGO Lebensvers. AG  
Europa

Ge.Be.In  
Generali  
GIP International S.A.  
Gothaer Lebensvers.  
Hannoversche Lebensvers.  
HanseMerkur  
HDH - Die Hinterbliebenenkasse VVaG  
HDI  
Helvetia  
Inter  
InterRisk  
Karlsruher  
LLH - Landeslebenshilfe  
LV 1871  
Monuta Versicherungen  
Münchener Verein

Neue Leben  
Nürnberger  
Partner in Life  
Policen Direkt  
R+V Lebensversicherung  
Signal Iduna  
Spezialrisiken - Berufssportler /  
Piloten / Künstler  
Standard Life  
Stuttgarter  
Swiss Life  
Versicherungskammer Bayern  
Volkswohl Bund / prokundo  
VPV  
WWK  
Zurich  
Zurich Life Assurance / Eagle Star

### Altersvorsorge über Fondsanlagen

DWS RiesterRente Premium  
DWS TopRente  
DWS BasisRente Premium  
DWS Versorgungsausgleich  
ebase bAV Depot  
SutorRiesterDepot 2.0

### Investmentfonds

Ob Aktienfonds, Rentenfonds  
oder Mischfonds,  
über 10.000 Investmentfonds  
stehen zur Verfügung

### Depots

Augsburger Aktienbank  
bank zweiplus  
DeAM (DWS)  
DWS Komfort Depot  
ebase  
FIL Fondsbank (FFB)  
Fondsdepot Bank  
Moventum

### Spezielle Vermögensverwaltungen

**Baumann & Partners S.A.R.L.,  
Vermögensverwaltung**  
Schweizer Vermögensdepot  
Bayrische Vermögen Elite Team  
DJE Managed Depot  
Ebase Managed Depot  
HSBC Strategie Portfolios  
Zielspar Depotlux Premium  
MoventumPlus Aktiv  
Multi Manager Depot  
PatriarchSelect Trend 200  
RP Topseller Select Strategie  
SutorVermögensDepot

### Direktimmobilien

DEUTSCHLAND.Immobilien  
FALC Immobilien GmbH &  
Co. KG  
HAUSGOLD  
Immobilienpartner-AG  
realbest Germany GmbH  
P&P Wohnbau GmbH

### Bausparen

BHW Bausparkasse  
Wüstenrot Bausparkasse  
Deutscher Ring Bausparkasse  
Alte Leipziger Bausparkasse

### Vermögenswirksame Leistungen

DeAM (DWS)  
ebase  
FIL Fondsbank (FFB)  
Fondsdepot Bank  
Lifetime VL Depotlux

### Edelmetalle

ACI All Commodities. Intertrading GmbH ,  
ARGUS Noble Service GmbH  
Aureus Golddepot GmbH  
Auvesta Edelmetalle AG  
Aurimentum  
BONUS.GOLD GmbH  
Golden Gates Edelmetalle GmbH  
Golden Gates Technologiemetalle AG & Co. KG  
Goldsilbershop.de SICHERKAUF /  
SICHERLAGER  
Kanada Enterprises GmbH  
Multi-Invest GmbH  
Noble Elements GmbH  
Schweizerische Metallhandels AG  
SOLIT Edelmetalldepot  
SOLIT Vorsorgeplan Premium  
Taurus Sachwerte AG

## Direktanbindungen an Finanzgesellschaften für Immobiliendarlehen, Versicherungen, Maklergesellschaften (DEMV, Hamburg) und -pools sowie für Verbraucherkredite aller Art:

ARAG - Rechtsschutz AG, Düsseldorf  
ARAG - Allgemeine Versicherung AG, Düsseldorf  
Barmenia AG (incl. Adcuri), Wuppertal  
Deurag Rechtsschutzversicherung AG, Wiesbaden  
Domcura AG, Kiel  
GHV Gemeinnützige Haftpflichtversicherungsanstalt,  
Darmstadt u. Kassel  
HKD - Die Haftpflichtkasse, Roßdorf bei Darmstadt  
ING. Die Bank und Du, Frankfurt am Main  
Interrisk- Gruppe, Wiesbaden  
Itzehoe Versicherung VvaG, Itzehoe  
K & M - Konzept und Marketing, Hannover  
KRAVAG - Kraftwagen-Versicherungs- AG, Hamburg  
KS Kraftfahrer-Schutz e.V  
und Auxilia Rechtsschutz-Versicherungs- AG, München  
Manufaktur Augsburg GmbH, Augsburg  
ProHyp GmbH, München  
Universa Versicherung, Nürnberg  
Waldenburger Versicherung AG, Waldenburg

## Energie-Kosten-Optimierung (Strom und Gas)

Ennux Distribution GmbH & Co. KG, Falkensee

# Unsere zukünftige Zusammenarbeit:

## 1. Finanzmaklervertrag

Wir vereinbaren miteinander mit Hilfe des Finanzmaklervertrags, dass ich ab sofort für Ihre vertrauensvolle Betreuung „rund ums Geld“ als freier und unabhängiger Finanzmakler zuständig bin.

Das bedeutet, ich berate und betreue Sie in allen Geldangelegenheiten, helfe Ihnen bei der Entscheidung über Ihre zukünftigen Investitionsvorhaben, Sicherungskonzepte und Finanzierungsfragen und betreue alle Ihre Finanzverträge.

**Warum sollten Sie viel Zeit und Geld investieren, um diese Aufgaben erfüllen zu können, wenn ich das für Sie professionell erledigen kann mit meinem know-how und meiner Berufserfahrung von mehr als 30 Jahren !?**

## 2. Maklervollmacht, Einwilligung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung

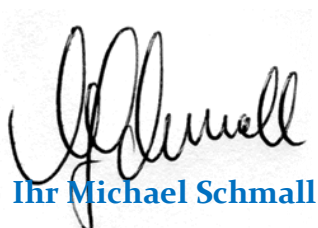
Mit Hilfe der Maklervollmacht und der Einwilligung zur Datenverarbeitung & Schweigepflichtentbindung kann ich Ihre Finanzverträge in meine Betreuungs-Obhut übernehmen, erhalte alle wichtigen Vertragsauskünfte von den jeweiligen Gesellschaften und bin so jederzeit in der Lage, diese Verträge zukünftig in Ihrem Sinne und in Ihrem Auftrag an Ihren individuellen Bedarf anzupassen und zu optimieren oder, wenn dies vorteilhaft für Sie ist, den jeweiligen Produkthanbieter auszutauschen.

## Hierbei gilt immer:

Ich empfehle, Sie entscheiden!

**Wie gesagt, bin ich hierbei ausschließlich Ihnen und Ihren Interessen gegenüber verpflichtet und tätig!**

**Jetzt freue ich mich auf eine vertrauensvolle und partnerschaftliche Zusammenarbeit!**



Ihr Michael Schmall