

Checkliste

für Finanzdienstleistungen.

Der Berater*:

Kriterium	Antwort	
<input type="checkbox"/> ist hauptberuflich im Finanzdienstleistungsbereich tätig. Er informiert vollständig über die Art seiner Tätigkeit (z.B. als Berater, Vermittler, Makler, Agent, etc.) sowie darüber, ob er als Angestellter, Freiberufler oder Gewerbetreibender tätig ist, ferner für welche(s) Unternehmen er u. U. tätig ist.	SÖRRIES FINANZBERATUNG Hauptberuflicher Finanzberater, als Gewerbetreibender tätig. Unabhängig und damit für kein Unternehmen tätig.	
<input type="checkbox"/> gibt seine aktuelle ladungsfähige Anschrift sowie seine Steuer- und u.U. Registernummern (z. B. Vermittlerregister, Handelsregister) an. Wenn der Berater für ein oder mehrere Unternehmen tätig ist, nennt er dessen/deren Steuer- und u. Registernummern. Außerdem legt er ein Führungszeugnis, einen Auszug aus dem Gewerbezentralregister, einen Auszug aus dem Schuldnerverzeichnis sowie eine steuerliche Unbedenklichkeitsbescheinigung des Finanzamts vor.	Anschrift: Königseschstr. 49 48431 Rheine Telefon: 05971/8008505 Vermittlerregister IHK Westfalen D-NCYL-OHDGL-50 Für keine weiteren Unternehmen tätig. Wird auf Wunsch vorgelegt.	
<input type="checkbox"/> informiert vollständig über seine Aus- und Weiterbildung sowie über seine Kenntnisse und Spezialisierungen.	Gelernter Kaufmann für Versicherungen und Finanzen IHK Versicherungsfachwirt IHK Versicherungsbetriebswirt DVA Beteiligungsfachwirt QWS Akad. Ausbildungseignungsprüfung	
<input type="checkbox"/> informiert darüber, in welcher Höhe (Schadenssumme) und bei welcher Versicherungsgesellschaft eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung von ihm selbst bzw. dem/den von ihm vertretenen Unternehmen abgeschlossen wurde. Die Schadenssumme muss mindestens den gesetzlichen Anforderungen genügen. Der Unterzeichner informiert im Falle von Kapitalanlagen darüber, wer in welcher Höhe die Einlagen besichert (Name, Vertretungsberechtigte(r) und ladungsfähige Anschrift in Deutschland).	Höhe Versicherungssumme: 1,3 Mio. EURO Versicherer: Allcura Versicherung, Hamburg Vor jeder Anlageentscheidung werden das „Key Investor Information Document“ (KIID) bzw. VIB (bei Beteiligungen) besprochen und ausgehändigt.	

berät kostenlos. Anderenfalls informiert er vorab schriftlich über die Beratungskosten.

Kostenlose Beratung.
Kostenpflichtig sind die Erstellung von Patientenverfügungen und Vollmachten.



führt eine ganzheitliche Finanzanalyse durch und erfasst dabei die Finanzinformationen des Interessenten bzw. Kunden. Dazu gehören insbesondere die mtl. Einnahmen und Ausgaben, die bereits bestehenden Verträge sowie die finanziellen Wünsche und Ziele.



informiert vollständig über alle gegenseitigen Leistungen, Zusatzleistungen, Nebenleistungen, Rechte und Pflichten bzgl. der von ihm empfohlenen Finanzdienstleistungen. Er informiert ausserdem vollständig über die Höhe seiner Provision/en oder sonstiger Zuwendungen, auch nicht-monetäre.

Auf Wunsch werden die jeweiligen Abrechnungen vorgelegt.



informiert darüber ob, er selbst an Anbietern von Finanzdienstleistungen beteiligt ist, ob das oder die von ihm vertretene(n) Unternehmen an Anbietern von Finanzdienstleistungen beteiligt ist/sind oder ob es sonstige Abhängigkeiten bzw. Verpflichtungen gegenseitiger Art gibt.

Keine Beteiligungen an Anbietern oder Unternehmen.



informiert vollständig über das jeweils beste Preis-/Leistungsverhältnis sowie das jeweils maximale Risiko der von ihm empfohlenen Finanzdienstleistungen.

Vor jeder Anlageentscheidung werden das „Key Investor Information Document“ (KIID) sowie die gesetzlich vorgeschriebenen Dokumente ausgehändigt.



bietet nur Finanzdienstleistungen an die den gesetzlichen Bestimmungen nach deutschem Recht entsprechen. Beratung und Vermittlung erfolgen ebenso gemäß den gesetzlichen Bestimmungen nach deutschem Recht.

Beratung ausschließlich für in Deutschland zugelassene Produkte.



informiert bei Kapitalanlagen auf Wunsch darüber in welche Unternehmen, Objekte bzw. Projekte jeweils konkret seitens des Kapitalanlageanbieters investiert wird.

Aushändigung der entsprechenden (Verkaufs-) Prospekte, Halbjahresberichte und sonstigen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationen.



<input type="checkbox"/> informiert vollständig über die nachvertragliche Beratung und Betreuung sowie die evtl. dafür anfallenden Kosten.	Für die nachvertraglichen Beratungen fallen keine Kosten an.	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> fertigt ein kostenloses Beratungsprotokoll an, in dem er seine Beratung, die Vorteile und Chancen sowie die Nachteile und Risiken der von ihm empfohlenen Finanzdienstleistungen dokumentiert und händigt es dem Interessenten bzw. Kunden spätestens sieben Kalendertage nach dem letzten Beratungsgespräch eigenhändig unterschrieben aus.	Ein Beratungsprotokoll wird bei jeder Neuanlage bzw. Neuabschluss oder bei Kapitalumschichtungen erstellt und ausgehändigt. Ansonsten gibt es ein Gesprächsprotokoll zur Kenntnis.	<input checked="" type="checkbox"/>
archiviert das gezeigte und/oder übergebene Info- und Werbematerial mind. bis 10 Jahre nach dem letzten Beratungsgespräch.	In elektronischer Form.	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> verpflichtet sich, keine unnötigen bzw. unfinanzierbaren Finanzdienstleistungen an Interessenten bzw. Kunden anzubieten, wenn diesen dazu die finanziellen Mittel fehlen. Er verzichtet dann auch darauf, Finanzdienstleistungen durch Empfehlung bzw. Vermittlung eines Kredits zu ermöglichen.	Ausnahme: Finanzierungen für selbst- oder fremdgenutzte Immobilien.	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> verpflichtet sich zum gesetzlichen Datenschutz. Er gibt Interessenten- bzw. Kundendaten in keiner Form bzw. auf keine Art und Weise weiter, außer es ist für die weitere Beratung oder zur Erfüllung von Vertragspflichten notwendig.	Eine Selbstverständlichkeit.	<input checked="" type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> betreibt kein Inkasso in Bezug auf die von ihm angebotenen Finanzdienstleistungen und nimmt keine Zahlungen -weder bar noch unbar- entgegen, außer für seine eigene u. U. kostenpflichtige Beratung und Betreuung.	Inkasso erfolgt über erteilte Lastschriftermächtigungen an die entsprechenden Gesellschaften bzw. Depotbanken oder Kunde überweist selbst.	<input checked="" type="checkbox"/>

* gemeint sind Beraterinnen und Berater gleichermaßen. Zur Vereinfachung wurde die männliche Schreibweise gewählt.