

1. Als **Finanz & Versicherungsmakler** sind wir ein neutraler Vermittler für Versicherungsprodukte bei allen Versicherungsunternehmen, sowie Kapital & Anlageprodukten. Ein Makler grenzt sich mit seiner Tätigkeit von einem Vertreter bzw. Mehrfachagenten, Banker ab.
 - 1.1 Ein „**Vertreter/Banker**“ hat im Wesentlichen die Aufgabe, die Interessen einer Gesellschaft zu vertreten und bietet auch nur die Produkte dieser Gesellschaft an.
 - 1.2 Ein „**Makler**“ vertritt die Interessen der Kunden, die ihn beauftragen (Mandat), nach Vorgaben eines möglichst passenden Produktes am gesamten Markt zu finden und dieses zu vermitteln. Weiterhin ist er ein sogenannter „**Sachverwalter des Kunden**“ für bestehende Produkte des Mandanten, wenn dies gewünscht wird. Dazu werden dann eine Kopie bereits vorhandener Verträge und eine Vollmacht benötigt.
2. Als Finanz& Versicherungsmakler bieten wir Ihnen eine Vielzahl an Versicherungs- & Anlageprodukten von Unternehmen an. Das umfangreiche Angebot hat zum Ziel Ihnen ein Produkt zu vermitteln. Dies halten wir vor Beginn unserer Berater-Tätigkeit in einem Maklerauftrag zur Vermittlung eines Produktes mit Ihnen fest (BGB §652). *Eine Versicherungsberatung gegen ein reines Honorar ohne einen Produktabschluss ist für einen Makler nur für selbstständig tätige Personen rechtlich erlaubt.*
 - 2.1. **Kosten:**

Als Makler erhalten wir *immer* für ein vermitteltes Produkt eine Provision von einer Gesellschaft. Diese wird in den ersten 5 Jahren dem Versicherungsbeitrag anteilig, bei Sparplänen laufend oder bei Kapitalanlagen sofort entnommen. Deshalb sind alle Beratungen, und den dazu 'eventuell' benötigten Analysen Ihrer Versorgungslücke, für Sie **durch den Abschluss** eines Produktes **kostenlos**.
 - 2.2. Sollten Sie von uns **provisionsfreie Versicherungsprodukte** wünschen, fällt für dieses vermittelte Produkt direkt nach dem Abschluss eine Vergütung durch Sie an uns an. Die Höhe der Vergütung werden wir zuvor in einem Angebot mit Ihnen gemeinsam besprechen. In diesem Fall erhält der Makler *also* keine Provisionen von dem Versicherungsunternehmen und es fällt **keine** Auslagenentschädigung an. Wir weisen darauf hin, dass noch nicht alle Versicherungsgesellschaften diesen Bereich anbieten, was die Produktauswahl des Maklers einschränken kann. Ebenso wie es vom Makler bei biometrischen Risiken wie BU nicht angeboten wird.
 - 2.3. **An Neukunden ausgehändigte Beratungen, Unterlagen und Marktvergleiche sind allerdings nicht kostenlos und würden nachträglich eine Auslagenentschädigung darstellen, wenn:**
 - a) Sie nach Beratungen zur gesetzlichen Rente & Krankenversicherung, der gesetzlichen Pflege, welche über die reine Produktvermittlung hinausgeht, ein Versicherungsprodukt mit einer enthaltenen Provision abschließen und es innerhalb der ersten **12 Monate** nach Versicherungsbeginn wieder kündigen; oder sich zu Kapital-&Vermögensplanungen beraten lassen; oder nach einem Marktvergleich einer Haftpflicht, -Hausrat, -Gebäude, -Unfall, -KFZ, Gewerbeversicherung (kurz Sach/Gew) ein Versicherungs- oder Wechselangebot bzw. Maklervertrag zur Betreuung bestehender Produkte ablehnen.
 - b) Sie aus gesundheitlichen Gründen Ausschlüsse bei einer von uns angebotenen Versicherungsgesellschaft erhalten, Sie dadurch nur noch einen alternativen ggf. auch verminderten Versicherungsschutz angeboten bekommen und diesen ablehnen und deswegen kein Produkt mehr abschließen möchten.
 - c) Sie innerhalb der ersten 2 Monate nach Beendigung einer Beratung zu gesetzlichen Themen, einer Vorsorgeanalyse oder einem Marktvergleich **kein** Versicherungsprodukt oder alternativ Maklervertrag zur Betreuung bestehender Produkte abgeschlossen haben.
 - d) **Höhe der Auslagenentschädigung**
Einmalig 15€ (Büromaterial und Angebots-Antragunterlagen); 85€ je aufgewendeten gemeinsamen Stunde - einmalige Kosten je Produkt von 25€ für eine Risikovorabfrage. Bei Sach/Gew einmalige Kosten von 25€ je Vergleichsangebot abzgl. 30% ab dem 3. Produktvergleich; wenn **kein** Produkt aus SUH/KFZ/GEW von uns bereits verwaltet/betreut wird. Ab 50Km Fahrleistung, je 50Km 10€. Die Entschädigung wird dennoch bei einem nachträglichen Abschluss nach einer Produktberatung zurück erstattet bzw. verrechnet.
3. Als Makler sind wir für Sie in unserer Zentrale in Essen täglich von Mo.-Fr. von 09:00-17:00 persönlich, telefonisch und per E-Mail erreichbar. Wir sind auch an einen sogenannten Versicherungspool **FondsFinanz Maklerpool** angebunden, die Anträge bearbeiten und Fragen für alle aufgeführten Gesellschaften klärt. Weiterhin sind wir an bestimmte Gesellschaften direkt angebunden, wo Ihre Anträge von unserer Zentrale eingereicht und betreut werden.
4. Seit der neuen Reform des Geldwäschegesetzes vom 26.06.2017 sind wir bei Barzahlungen und unverhältnismäßig hohen mtl. Beiträgen zu Ihrem Einkommen dazu verpflichtet, der zuständigen Behörde einen Verdacht der Geldwäsche zu melden.
5. Neue EU Verordnung zu Kapitalanlagen: Wir legen mit Ihnen gemeinsam fest, wie hoch oder wie gering Ihre Risikobereitschaft bei der Auswahl von Aktienfonds ist. Nachhaltige Fondsanlagen werden auf Kundenwunsch in die Betrachtung mit einbezogen. Nähere Erläuterungen finden Sie auf unserer Internetseite www.makler-in-bochum.de/gut-beraten/mehr-über-uns/vermittlererstauskunft-kosten Letztendlich entscheidet aber der Kunden selbst, ob er dieser Vorauswahl bei einer Kapitalanlage zustimmt oder davon abweichen möchte.

Vermittler – Erstauskunft (Stand 19.05.2021)



Telefon: 0234 / 90 200 271
Fax: 0234 / 90 200 270
E-Mail: smatterne@euroinvest-fc.de
Internet: www.euroinvest-fc.de

Tätigkeit: Gewerbliche Tätigkeit als Versicherungsmakler
(§ 34d Absatz 1 GewO)

Inhaber und Geschäftsführer: Manfred Sandkühler, Markus Zebulla

Anschrift: Euroinvest- financial consulting GmbH
Herner Str. 565,
44626 Herne
Tel.: 02323 – 58 599 50
Fax.: 02323 – 58 599 69
E-Mail: info@euroinvest-fc.de
Internet: www.euroinvest-fc.de

Beteiligungen: Hält keine direkten Beteiligungen von mehr als 10% an einem bestimmten Versicherungsunternehmen. Es werden auch von keiner Versicherung Anteile an der Firma gehalten. Es gibt auch keine vertraglichen oder sonstigen Verpflichtungen oder Untersagungen, Versicherungsverträge mit einer bestimmten Versicherung abzuschließen oder nicht abzuschließen

Finanzamt: Steuernummer: 325/5823/0873 , Finanzamt Bochum

Zulassung: HRB: 18001, Amtsgericht Bochum
§34d GewO, §59-68 VVG,VersVerV

Das Unternehmen, die Geschäftsstelle Bochum ist gegen Vermögensschäden in Höhe von 3 Mio. € versichert.

Zuständige Registerbehörde: Industrie und Handelskammer Essen
Am Ostring 30 - 32
44787 Bochum
Tel.: 0234 - 91130

Anschrift der Schlichtungsstelle: **Versicherungsombudsmann e. V.**
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Kronenstraße 13
10117 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Diese Versicherungen sind für Sie direkt über unseren Maklerpool „FondsFinanz“ erhältlich.

Weitere Versicherungen können über direkte Anbindungen an nahezu alle Versicherungen im europäischen Raum in Papierform abgeschlossen werden.

Weiterhin benutzt der Makler alle Vergleichsrechner des Maklerpools, Morgan & Morgan, und Franke & Bornberg.

Lebens & Renten-Versicherungen	Sachversicherungen	Krankenversicherungen	KFZ Versicherungen
<p>Agilar Allianz Lebensversicherung Alte Leipziger ARAG avens AG AXA / DBV Lebensversicherung Baloise Vie Luxembourg S.A. Barmenia Basler Lebensversicherungs-AG Bayerische (ehem. Neue BBV) Canada Life CARDEA.life cash.life Concordia Condor Continentale Credit Life AG (ehem. Ontos) DB Vita S.A. Delta Direkt Deutsche Vorsorgedatenbank AG DEVK Dialog DWS (DeAWM Investment GmbH) ERGO Direkt Lebensversicherung ERGO Lebensversicherung AG ERGO Specialty GmbH (Profisportler) ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG ERGO-DANV Europa Generali GIP International S.A. Gothaer Lebensversicherung Hannoversche Lebensversicherung HanseMerkur HDH - Die Hinterbliebenenkasse VVaG HDI Helvetia Inter InterRisk Liberty Europe - ABN LLH - Landeslebenshilfe LV 1871 Moneymaxx Monuta Versicherungen Münchener Verein Neue Leben Nürnbergger Pacta Invest GmbH Partner in Life Policen Direkt Quantum Leben / Argyle Quantum Leben / Life Cap Quantum Leben / MPC Capital Concepts Robustus GmbH R+V SDK Signal Iduna Skandia Spezialrisiken - Berufssportler / Piloten / Künstler Standard Life Stuttgarter Swiss Life Universa Versicherungskammer Bayern VHV Versicherung Volkswohl Bund VPV Württembergische WWK Zurich Zurich Life Assurance / Eagle Star</p>	<p>AGILA Haustierversicherung AG Alte Leipziger (Sach)/Rechtsschutz Union Ammerländer Versicherung VVaG ARAG Rechtsschutz/Sach Auxillia KS AXA Sachversicherung Baden-Badener Barmenia Basler Sachversicherungs-AG BavariaDirekt / OVAG Bayerische Sach und KV (ehem. BBV) BGV - Badische Versicherung Condor Continentale DA Direkt D.A.S. Deurag DMB Rechtsschutz- Versicherun AG Domcura Generali Gothaer Sachversicherungen Grundeigentümer- Versicherung VVaG Haftpflichtkasse Darmstadt HanseMerkur HDI (Sach) Helvetia Hiscox Europe Underwriting Limited Inter Janitos Mannheimer AG Holding Markel International, Ndl. Deutschland Medien-Versicherung a.G. NRV Rechtsschutz AG Nürnbergger (Sach) NV Versicherungen VVaG ProSecura Rhion Versicherung AG Roland Rechtsschutz R+V / KRAVAG Sachversicherung Signal Iduna Universa Versicherungskammer Bayern (Sach) VHV Versicherung Volkswohl Bund VPV Waldenburger Versicherung AG Würzburger (Sachversicherung) Würzburger TravelSecure Zurich Sach</p>	<p>Allianz Krankenversicherung Alte Oidenburger ARAG AXA Krankenversicherung Barmenia Bayerische Sach und KV (ehem. BBV) BBKK (Consal) BDAE BKK Mobil Oil BKK Pfalz BKK Salus Care Concept AG Central Concordia Continentale CSS Versicherung Deutsche Familienversicherung Deutscher Ring DEVK Die Schwenningen BKK DKV Domcura Gothaer Krankenversicherung Hallesche HanseMerkur HEK - Hanseatische Krankenkasse Inter Janitos LKH Mannheimer Krankenversicherung MeinPLUS (KKH / DFV Bundle) Münchener Verein Nürnbergger R+V SDK Signal Iduna Stuttgarter TK – Techniker Krankenkasse Union Krankenversicherung (Consal) Universa VPV Württembergische</p>	<p>Alte Leipziger AXA Barmenia Bavaria/OVAG BGV (bis 31.12.2014) BGV/Badische Versicherung DA-Direkt HDI Janitos Kravag (R+V) Krava Logistic (R+V) R+V Versicherungskammer Bayern VHV</p> <hr/> <p>Weitere KFZ Angebot können außerhalb des Online-Tarifrechners der Fonds-Finanz über direkte Angebote auf Nachfrage eingeholt werden.</p>

Für weitergehende Wünsche arbeiten wir mit folgenden Kooperationspartnern zusammen, da wir in den Bereichen nicht beratend tätig sind bzw. sein dürfen.

Für Finanzierungen / Kredite:

Die Baugeldspzialisten, Visavis-Finanz und VK-Finanz

Immobilienmakler-Netzwerk: amarc21 Immobilien in Münster