

Mandanteninformation

Simon Schmitz

Versicherungsfachmann (IHK)

BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH
Wörthstraße 13-15
97082 Würzburg

Telefon: + 49 931 79709-0
Mobil: + 49 171 8126800
Fax: + 49 931 79709-30
E-Mail: simon.schmitz@baz.de
Internet: www.baz-finanzen.de



Beratungsschwerpunkte

Vorsorgelösungen und Risikoabsicherung sowie Biometrie

Zulassungen / Erlaubnis

- Bauträger, Baubetreuer, Immobilienmakler sowie Vermittlung von Darlehen und Finanzprodukten gemäß § 34c GewO
- Versicherungsmakler mit Erlaubnis gemäß § 34d Abs. 1 GewO; Vermittlungsregisternummer D-9AJC-R58MY-49

Aufsichtsbehörde:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.muenchen.ihk.de

Erlaubnis nach § 34c GewO erteilt hat: Stadt Würzburg, Rückermainstraße 2, 97070 Würzburg

Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 der GewO erteilt hat:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.muenchen.ihk.de

Die Eintragungen ins Vermittlungsregister können überprüft werden bei:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, www.vermittlerregister.info, Telefon 030 20 30 8-0

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess

Bei der Beratung zu Finanzprodukten werden Nachhaltigkeitsrisiken einbezogen, indem die vorvertraglichen Informationen des Anbieters verwendet werden. Trotz der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken kann nicht ausgeschlossen werden, dass sich der Eintritt von Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite des Finanzproduktes auswirkt.

Information über Art und Quelle der Vergütung als Versicherungsmakler

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als:

- konkret vereinbarte Zahlung durch den Mandanten oder als
- in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als
- Kombination aus beidem.

Dies ist jeweils abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Mandanten und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Die Tätigkeit als Versicherungsmakler beinhaltet auch Beratung.

Mandanteninformation

Berufliche Regelungen für Immobilien- und Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler und Immobiliendarlehensvermittler:

- §§ 34c, d Gewerbeordnung (GewO)
- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)
- Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- § 48b Versicherungsaufsichtsgesetz

Die beruflichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Handelsvertreter (Versicherungen, Finanzierungen und Finanzanlageprodukte) für:

BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte und Zahnärzte GmbH, Wörthstr. 13-15, 97082 Würzburg, Handelsregister Würzburg HRB 9014, Geschäftsführer: Henry Engelhardt, Fabian Engelhardt
Versicherungsvermittlerregister-Nr.: D-JVDJ-V5CJ3-79
Finanzanlagenvermittlerregister-Nr.: D-F-155-FB9A-89
Immobiliendarlehensvermittlerregister-Nr.: D-W-155-YTEL-26
Tel.: +49 931 797090; Fax: +49 931 7970930; E-Mail: info@baz.de;
Internet: www.baz-finanzen.de

Mein Anspruch / Ihr Anspruch

Mein Bestreben ist es, Ihnen stets eine leistungsfähige und Ihrer individuellen Situation angepasste Beratung zu gewährleisten. Ihr Erfolg ist mein Ziel. An Produkte, welche ich empfehle und vermittele, lege ich den Maßstab hoher Qualität bei gleichzeitig gutem Preis-Leistungs-Verhältnis. Als Berater bin ich ausschließlich Ihnen als Auftraggeber verpflichtet. Sollten Sie dennoch einmal Anlass zu Beanstandungen haben und unabhängigen Beistand wünschen, können Sie sich an folgende Schlichtungsstellen und Aufsichtsbehörden wenden:

- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, www.bafin.de