

Wichtige Informationen zu uns.

Erstklassige Beratung – Das können Sie von uns erwarten.

Wir beraten Sie in der Vermögensanlage und in Vorsorgefragen (Altersvorsorge) und sind dabei unabhängig von Banken und Versicherungen. Dabei arbeiten wir mit den wichtigsten und renommiertesten Finanzpartnern und Produktanbietern zusammen. Unser umfangreiches Wissen stammt aus jahrzehntelanger Tätigkeit als Vermögens- und Vorsorgeberaterinnen und der Erfahrung aus über 12.000 Beratungsgesprächen mit Frauen und Männern.

Das tun wir für Sie:

- Wir nehmen uns viel Zeit für Sie und sprechen mit Ihnen über Ihre Wünsche und Ziele.
- Wir analysieren Ihre Situation: Welche Vermögenswerte und Versicherungen Sie haben und wie es insgesamt mit Ihrer Vorsorge aussieht.
- Wir ermitteln die Versorgungslücken und stellen fest, ob Ihr Geld für Sie optimal angelegt ist. Dabei geht es um Ihre Lebenssituation und Ihre Sicherheiten-Risiko-Balance.
- Danach klären wir zusammen mit Ihnen, welche Ziele Sie erreichen wollen und erarbeiten, wenn es sinnvoll ist und Sie es wünschen, ein Gesamtkonzept, das Versicherungen, Investmentfonds und Unternehmensbeteiligungen berücksichtigt.
- Auf dieser Basis vergleichen wir Versicherungslösungen und die oben genannten Geldanlageprodukte.
- Wir geben Ihnen konkrete Empfehlungen und klären Sie umfassend über die damit verbundenen Chancen und Risiken auf.

Wir suchen gemeinsam mit Ihnen nach der Lösung, die für Sie passt! Und bieten Ihnen nicht einfach an, was gerade populär ist.

Das ist auch wichtig zu wissen

Dass Kompetenz, Einfühlungsvermögen und ein langer und lebensbegleitender Service zu einer guten Finanzberatung dazugehören, wird mittlerweile bei vielen Anlegern und Vorsorgesparern als selbstverständlich akzeptiert. Es ist klar, dass das nicht zum Nulltarif zu haben ist. Aufgrund unseres hohen Bekanntheitsgrades und unseres guten Rufs werden wir häufig mit einer öffentlichen Beratungsstelle verwechselt. Das sind wir nicht. Wir können diese Aufgabe auch nicht übernehmen, denn wir werden nicht wie die Verbraucherzentralen vom Staat unterstützt. Wir finanzieren uns durch Honorare und unsere Marklerinnentätigkeit (verschiedene Preis- und Provisionsmodelle). Vor Vertragsabschluss erhalten Sie alle wesentlichen Informationen. Sie haben ausreichend Zeit, sich mit den Inhalten vertraut zu machen.

Unser Service ist exzellent

Wir haben kein Callcenter – bei uns arbeitet ein engagiertes Team. So kommen Sie in den Genuss unseres umfangreichen Service. Zu diesem zählen vor allem laufende Informationen (Rundschreiben) über wichtige Änderungen und interessante Angebote, Terminerinnerungen, Hilfestellung bei den Verträgen und regelmäßige Veranstaltungen und Vorträge.

Wir machen keine „halben Sachen“ – wir betreuen Sie selbstverständlich über die Erstanlage hinaus und lassen Sie mit Fragen und Entscheidungen zu Ihren Versicherungen und Geldanlagen nicht allein.

Bei uns wird das Kleingedruckte groß geschrieben: Die wichtigsten Grundlagen unserer Zusammenarbeit

Statusinformationen für Herrn/Frau/Eheleute/Firma

.....
Name

.....
Adresse

Die Svea Kuschel + Kolleginnen Finanzdienstleistungen für Frauen GmbH (im Folgenden: Svea Kuschel + Kolleginnen) wird durch Frau Constanze Hintze als Geschäftsführerin gesetzlich vertreten. Der Sitz ist in der Lessingstraße 11 in 80336 München, Telefon 089/545438-0. Kommunikationssprache ist Deutsch. Als Kommunikationsmittel können – vorbehaltlich anderweitig vertraglicher Regelungen – Telefon, Telefax, E-Mail, das persönliche Gespräch, aber auch schriftliche Äußerungen dienen. Unsere Homepage lautet: www.svea-kuschel.de. Elektronische Nachrichten senden Sie an info@svea-kuschel.de.

Wir beraten Sie als freie Versicherungsmaklerinnen mit einer Gewerbeurlaubnis nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung durch die Industrie- und Handelskammer München. Registergericht München HRB 111 697, Umsatzsteuer-ID-Nr.: DE 192862012; Versicherungsvermittlerregister (www.vermittlerregister.info). Register-Nr. ist D-8MJK-MC815-24. Wir sind bereits seit 1986 als unabhängige Maklerinnen tätig.

Zudem arbeiten wir im Bereich der Anlage- und Abschlussvermittlung nach § 34 c der Gewerbeordnung als freie Finanzdienstleisterinnen. Für unsere Tätigkeit haben wir eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der R+V Allgemeine Versicherung AG (Taunusstr. 1, 65193 Wiesbaden) gemäß § 34 d der Gewerbeordnung abgeschlossen.

Wir arbeiten stets mit größter Sorgfalt. Professionelles Handeln sowie die Beachtung der Kundeninteressen stehen im Vordergrund.

Dennoch lassen sich Interessenkonflikte auch für Finanzdienstleistungsunternehmen nicht immer ausschließen. Um diese zu vermeiden, haben wir uns einem hohen Qualitätsstandard in unserer Arbeit verpflichtet und umfangreiche Vorkehrungen getroffen. Beispielhaft nennen wir: Interne Revision, Arbeitsanweisungen, Offenlegung von privaten Wertpapiergeschäften gegenüber dem Compliance-Beauftragten, regelmäßige Schulungen aller Mitarbeiterinnen und vieles mehr.

Was unsere Beratung kostet

Wir freuen uns auf Sie! Beratungstermine vereinbaren wir unter dem Vorbehalt der zeitlichen und räumlichen Verfügbarkeit unseres Teams sehr gerne.

Wir finanzieren uns durch Honorare und unsere Maklerinnentätigkeit (verschiedene Provisionsmodelle). Provisionen, die wir von den Produktpartnern für vermittelte Wertpapiergeschäfte und Versicherungen erhalten, richten sich nach festen vertraglichen Grundsätzen. Sie werden nach vielen Parametern wie Höhe, Laufzeit, Haltedauer, Art des Geschäftes, zumeist als Vom-Hundert-Satz errechnet und dem

Unternehmen SVEA KUSCHEL + KOLLEGINNEN GMBH gutgeschrieben. Details zu den Kosten und Kündigungsfristen sind je nach Geldanlageprodukt und Versicherungsprodukt unterschiedlich. Sie sind in den jeweiligen Verträgen und Produktbedingungen zu finden.

Das Erstgespräch berechnen wir mit pauschal 75 Euro zuzüglich der derzeit gesetzlichen Umsatzsteuer von 19 Prozent. Im laufenden Gespräch entscheiden Sie dann, ob Sie sich für eine Geldanlage entscheiden, eine komplexere Vorsorgeplanung oder etwas anderes wünschen. Hierfür gelten unter Umständen separate Honorarvereinbarungen.

Wenn Sie danach für einen Geschäftsabschluss mit uns entscheiden, werden Ihnen die Kosten des Erstgesprächs (Kennenlernhonorar) komplett angerechnet!

Übrigens: Mit den Honoraren und Provisionen werden sowohl unsere Erstberatung als auch der Service, die laufende Fortbildung unserer Mitarbeiterinnen und die Betriebs- und Geschäftsausstattung honoriert. So erhalten wir unseren hohen Qualitätsanspruch für Beratung und Service aufrecht.

Datenschutz

Versicherungsvermittler sind laut Gesetzgeber dazu verpflichtet, Kundenberatung zu dokumentieren und eine möglichst lückenlose und bedarfsgerechte Beratung zu leisten. Das begrüßen wir – so arbeiten wir seit jeher.

Um Sie möglichst umfassend und auf Ihre finanziellen Anliegen und Ziele ausgerichtet zu beraten, werden wir im Rahmen unserer Zusammenarbeit Ihre persönlichen Daten und die von uns erarbeiteten Informationen und Empfehlungen in ein System der elektronischen Datenverarbeitung eingeben. Sie erklären sich ausdrücklich mit der Erhebung, Speicherung und Verarbeitung dieser Daten einverstanden. Wir wissen um die besondere Qualität und Vertraulichkeit dieser persönlichen Daten und versichern Ihnen, dass wir bei deren Verarbeitung die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) beachten. Ihre Informationen und Daten werden folglich streng vertraulich behandelt und vor dem Zugriff nicht berechtigter Personen geschützt. Nur die für Antrags-/Vertragsunterlagen erforderlichen Daten werden an das betreffende Partnerunternehmen weitergeleitet. Eine Weitergabe Ihrer Daten an sonstige Dritte erfolgt nicht. Ferner dienen uns Ihre Daten und Angaben für statistische Auswertungen und Dienstleistungen im Rahmen unseres laufenden Services. Es gelten die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen.

Für noch mehr Zufriedenheit

Sollten Sie ausnahmsweise nicht zufrieden sein, wenden Sie sich bitte zuerst an uns. Constanze Hintze und ihr Team finden sicher eine gute Lösung.

Sie können sich auch an folgende Adresse wenden: Behörde für die Erteilung der Erlaubnis nach § 34 d Abs. 1 GewO (Versicherungsvertreter): IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.muenchen.ihk.de.

Außergerichtliche Streitschlichtungssysteme im Bereich der Finanzwirtschaft in Deutschland finden Sie hier:

- Ombudsleute der privaten Banken, Bundesverband deutscher Banken, Postfach 04 03 07, 10062 Berlin, www.bankenombudsmann.de.
- Versicherungsombudsmann, Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de.
- Ombudsmann privater Kranken- und Pflegeversicherung, Verband der Privaten Krankenversicherer, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Ombudsstelle geschlossene Fonds, Postfach 64 02 22, 10048 Berlin, www.ombudsstelle-gfonds.de.

Einwilligung zu Anrufen und zu Informationen per email

Für uns ist es selbstverständlich, Ihnen interessante Anlagemöglichkeiten vorzustellen, wenn Sie dies wünschen. Dabei halten wir uns natürlich an die geltenden Verbraucherschutz-Regeln. Wir werden Sie nur anrufen, wenn Sie mit einer derartigen Kontaktaufnahme einverstanden sind. Bitte lesen Sie die nachfolgenden Ausführungen genau durch, bevor Sie sich entscheiden.

Telefonische Anrufe

Svea Kuschel + Kolleginnen darf mich anrufen, um mir Dienstleistungen von Svea Kuschel + Kolleginnen sowie Kapitalanlage-, Finanz- und Versicherungsprodukte vorzustellen.

- Ich/wir willige(n) ein.
- Ich/wir willige(n) nicht ein.

.....
.....
(Telefonnummer(n))

Einwilligung zu Informationen per E-mail

Svea Kuschel + Kolleginnen darf mir zur Vorstellung von Dienstleistungen von Svea Kuschel + Kolleginnen sowie von Kapitalanlage-, Finanz- und Versicherungsprodukten Mails an folgende Mailadresse/n senden:

.....@.....
.....@.....

- Ich/wir willige(n) ein.
- Ich/wir willige(n) nicht ein.

Diese Einwilligungserklärungen (Telefon- und email) sind freiwillig und können jederzeit - ohne Einfluss auf andere Vertragsverhältnisse - widerrufen werden.

Ort, Datum Kunde