

Allgemeine Informationen

Die MSF Finanzberatung GmbH arbeitet auf Grundlage christlicher Wertmaßstäbe als unabhängiger Partner in allen Finanz- und Vorsorgefragen.



Firmenname **MSF Finanzberatung GmbH**
nachfolgend MSF abgekürzt

Betriebl. Anschrift **Am Markt 1, 34414 Warburg**
Tel. **05641 79670**, Fax **05641 79679**

Email-Adresse **info@msf-finanzberatung.de**
Internetadresse **www.msf-finanzberatung.de**

Handelsregister **Paderborn HRB 15383**
Steuer-Nr. **345/5833/0780**

Berater **Birgit Wezel (§§ 34d, 34f Abs. 1 Nr. 1-3, 34i)**
Alexander Lang (§§ 34d, 34f Abs. 1 Nr. 1-3)
Eduard Janzen (§34d)

Mitarbeiter **Heidi Willuweit, Mandy Schulten, Gesine Janzen, Regina Pieper**

Die §§ beziehen sich auf die GewO.

Das Beste für den Kunden

Als Makler handeln wir und unsere Mitarbeiter und Partner im Interesse unserer Kunden. Wir sind nicht an Produktgeber wie Banken und Versicherungen gebunden.

Als Makler legen wir bei unseren Empfehlungen, im Unterschied zum Versicherungsvertreter, grundsätzlich eine hinreichende Zahl von Vergleichsprodukten zugrunde.

Hierzu verwenden wir in der Branche übliche Vergleichs- und Angebotsoftware. Um diese Dienstleistungen möglich zu machen, haben wir mit vielen Versicherungen Vereinbarungen zur Vermittlung abgeschlossen.

Von den Versicherern und anderen Produktpartnern erhalten wir i.d.R. nach erfolgreicher Vermittlung eine einmalige Vergütung und/oder laufende Vergütung, maximal solange der Vertrag besteht. Darüberhinausgehende Serviceleistungen können ggf. kostenpflichtig sein und bedürfen einer individuellen Vereinbarung. Auch nach Vertragsabschluss stehen wir Ihnen gerne mit unserem Service zur Seite. Unsere Mitarbeiter und Berater werden provisionsunabhängig mit einem Festgehalt vergütet.

Erstinformation nach § 15 VerVermV

Versicherungsvermittlungsverordnung

Die MSF ist Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach:

§ 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO), gemeldet unter der Registrierungsnummer **D-UJWY-RJ388-57** bei der **IHK Ostwestfalen zu Bielefeld, Elsa-Brändström-Str. 1-3, 33602 Bielefeld**.

Unsere Tätigkeit beinhaltet die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Versicherungsprodukten.

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt

- als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden

- oder als in der Versicherungsprämie enthaltene einmalige und/oder laufende Vergütung, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird.
 - oder als Kombination aus beidem.
- Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Es bestehen keine finanziellen Bindungen oder Beteiligungen im Sinne des § 15 der Versicherungsvermittlungsverordnung zwischen der MSF und Versicherungsunternehmen. Die Wahrnehmung der Interessen des Auftraggebers kann daher in Unabhängigkeit erfolgen.

Erstinformation nach § 12 FinVermV

Finanzanlagenvermittlungsverordnung

Die MSF ist Finanzanlagevermittler mit Erlaubnis nach:

- **§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 1 GewO (Anteilscheine einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen)**
- **§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 2 GewO (öffentlich angebotene Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft)**
- **§ 34f Abs. 1. S. 1 Nr. 3 GewO (sonstige Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagegesetzes)**

Die MSF ist unter der Registrierungsnummer **D-F-108-UADY-61** bei der **IHK Ostwestfalen zu Bielefeld, Elsa-Brändström-Str. 1-3, 33602 Bielefeld** als Finanzanlagenvermittler gemeldet.

Unsere Tätigkeit beinhaltet die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Finanzanlageprodukten.

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt

- als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden
- oder als einmalige und/oder laufende Vergütung, die vom jeweiligen Emittenten, der Kapitalanlagegesellschaft und/oder der Depotbank ausgezahlt wird.
- oder als Kombination aus beidem.

Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Finanzanlagen, welche eventuell vermittelt werden.

Weitere Erlaubnis nach § 34i der Gewerbeordnung

Die MSF ist Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach:

§ 34i der Gewerbeordnung, gemeldet unter der Registrierungsnummer **D-W-108-66BN-02** bei der **IHK Ostwestfalen zu Bielefeld, Elsa-Brändström-Str. 1-3, 33602 Bielefeld**.

Unsere Tätigkeit beinhaltet die Beratung, Vermittlung und Betreuung von Immobilienfinanzierungen.

Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt

- als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden
 - oder als einmalige und/oder laufende Vergütung, die vom jeweiligen Kreditinstitut ausgezahlt wird.
 - oder als Kombination aus beidem.
- Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und der Immobilienfinanzierung, welche eventuell vermittelt wurde.

Überprüfbarkeit:

Sie können die vorgenannten Erlaubnisse durch Nachfrage unter Angabe des Firmennamens oder der Registrierungsnummern im Vermittlerregister überprüfen.

www.vermittlerregister.info

Eine Anfrage bei der oben genannten IHK ist ebenfalls möglich.

Die Gemeinsame Registerstelle lautet:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag
(DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178 Berlin, Tel. 030 20308-0

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung zum Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten und Finanzanlagen:

Wir verfolgen derzeit keine eigenständige Nachhaltigkeitsstrategie. Derzeit fehlen noch die Technischen Regulierungsstandards der Europäischen Aufsichtsbehörden sowie Informationen der Versicherungsgesellschaften, um detailliert prüfen zu können, welche nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bestehen und wie diese in die Beratung einbezogen werden können.

Aufgrund der aktuell beschränkten Informationen der Versicherer werden diese Aspekte aktuell nicht standardmäßig in der Beratung berücksichtigt. Wir beobachten die weitere Entwicklung und werden zu gegebener Zeit eine eigene Nachhaltigkeitsstrategie entwickeln, insbesondere nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Beratung berücksichtigen.

Die Vergütung für die Vermittlung von Versicherungen fällt aktuell nicht unterschiedlich aus, je nachdem, ob das empfohlene Versicherungsanlageprodukt Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt oder nicht.

Die Vergütungen unserer Mitarbeiter/-innen bzw. Untervermittler fallen nicht unterschiedlich hoch aus, je nachdem, ob das empfohlene Versicherungsanlageprodukt Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt oder nicht.

Kundenservice:

Die Zufriedenheit unserer Kunden liegt uns sehr am Herzen. Wenn Sie einmal ein Anliegen haben, das Sie nicht mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater vor Ort klären können oder wollen, steht Ihnen unsere Geschäftsführerin, Frau Birgit Wezel, als direkte Ansprechpartnerin unter der am Anfang genannten Adresse gerne zur Verfügung.

Darüber hinaus können Sie sich an folgende Schlichtungsstellen im Sinne des § 42k VVG wenden:

Für Versicherungen allgemein:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
Fon 0800 3696000 (kostenfrei aus dem Inland)
Fax 0800 3699000 (kostenfrei aus dem Inland)
info@versicherungsombudsmann.de
www.versicherungsombudsmann.de

Für Private Kranken- und Pflegeversicherungen:

Ombudsmann der Privaten Kranken-
und Pflegeversicherungen
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
Fon 0 18 02 55 04 44 (0,60€/ Anruf aus dem Festnetz,
max.0,60€/Anruf aus Mobilfunknetz)
Fax 030 20 45 89 31
www.pkv-ombudsmann.de

Für geschlossene Investmentvermögen und Fonds

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen
(ehemals Ombudsstelle geschlossene Fonds)
Postfach 64 02 22, 10048 Berlin
Fon 030 257 616 90, Fax 030 257 616
91 info@ombudsstelle.com
www.ombudsstelle.com

Schlichtungsstelle:

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-,
Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2,
20095 Hamburg

Irrtum und Änderungen vorbehalten. Warburg, im Januar 2024