

Aufklärungs- & Informationspflichten des Vermittlers

Allgemeine Informationen



Reymond Lippert - LIREY Finance Service & Money Management

ungebundener Finanz- & Vorsorgeplaner
Dipl.-Verwaltungswirt (Renten- u. Sozialrecht)
Versicherungsfachmann (IHK)
Immobilien-Darlehensvermittler (IHK)

Haidkoppelweg 38 B | 21465 Reinbek
Mobil: 0177-6249387 | Fest: 040-30759274
Mail: lirey.moneymanagement@gmail.com
Website: www.lirey-moneymanagement.de



Ich arbeite als ungebundener Makler in den Bereichen Absicherung, Finanzierung, Immobilien, Vorsorge und Kapitalanlage mit Maklerauftrag und mit Erlaubnis nach § 34 c, § 34 d Abs. 1 und § 34 i Abs. 1 S. 1 der GewO.

Das bedeutet für Sie eine von Banken, Versicherungen und Bausparkassen völlig ungebundene Finanz- und Vermögensplanung (Financial Planning).

Dabei ist es zunächst meine Aufgabe, Ihre umfangreiche finanzielle und versicherungsrechtliche Situation zu ermitteln. Danach werden diese Daten analysiert und im Hinblick auf Ihre persönlichen Wünsche und Bedürfnisse konzeptionelle Lösungsvorschläge für Sie entwickelt. Anschließend werden dann die, unter Abwägung Ihrer bestehenden Risiken und Ihrer finanziellen Situation, getroffenen Entscheidungen in Ihrer Umsetzung begleitet, sowie eine langfristige Betreuung sichergestellt

Ein Schwerpunkt liegt beim Beratungsprozess in der Analyse und Erarbeitung von Optimierungsmöglichkeiten, um Einsparpotentiale oder Leistungsvorteile für Sie zu realisieren.

Ich biete Ihnen alles aus einer Hand. Mit den Sparten PKV, LV, Sach, Investment und Bankenprodukte (Finanzierungen, Baufinanzierung, Bausparen, Konsumentenkredite, Immobilien u.v.m) decke ich das gesamte Feld der Finanz- und Vermögensplanung ab. Somit kann ich Ihnen in allen Bereichen der Finanz- und Vermögensplanung beratend zur Seite stehen und bin mit den zahlreichen Produktpartnern bei der Auswahl ungebunden.

Die Beratung erstreckt sich grundsätzlich auf folgende Themengebiete:

1. Altersvorsorge privat

- a. Riester
- b. Rürup
- c. betriebliche Altersvorsorge (bAV)
- d. flexible Privatvorsorge
- e. Immobilien zur Kapitalanlage

2. Altersvorsorge für Unternehmer/Selbständige

- a. Rürup
- b. flexible Privatvorsorge
- c. Lösungen für Geschäftsführende Gesellschafter (GGF)
- d. Befreiung von der Sozialversicherungspflicht/ von Familienangehörigen
- e. Immobilien zur Kapitalanlage

3. Beratung des Arbeitgebers im Bereich der Personalthemen

- a. betrieblichen Altersvorsorge (bAV) - Direktversicherung, Unterstützungskasse und Pensionskasse
- b. betrieblichen Krankenversicherung (bKV) - Sozialleistungsstarife
- c. Nettolohnoptimierung

4. Absicherung von Kindern

- a. flexible Privatvorsorge
- b. Schulunfähigkeit
- c. private Krankenvollversicherung (PKV)
- d. private Krankenzusatzversicherung
- e. private Unfallversicherung

5. Persönliche Absicherung

- a. Berufs- und Dienstunfähigkeit
- b. gesetzliche Krankenversicherung (GKV)
- c. private Krankenvollversicherung (PKV)
- d. private Krankenzusatzversicherung
- e. private Pflegeversicherung
- f. private Unfallversicherung
- g. Risikolebensversicherung
- h. Absicherung Schwerer Krankheiten (Dread Disease)

6. Vermögensabsicherung privat/ Gewerbe

- a. Haftpflicht
- b. Hausrat & Glas
- c. Gebäude
- d. Kfz
- e. Rechtsschutz
- f. Tierkranken
- g. Sonstige (Photovoltaik, Boote/Camping)

7. Vermögensaufbau/ Investment

- a. Einmalanlagen
- b. Sparpläne
- c. Vermögenswirksame Leistungen
- d. Entnahmepläne
- e. Immobilien zur Kapitalanlage

8. Immobilien/ Finanzierung

- a. Bau-/Immobilienfinanzierung
- b. Anschlussfinanzierung
- c. Forward-Darlehen
- d. Gewerbe-Finanzierung
- e. Immobilien zur Kapitalanlage

9. Bankenprodukte etc.

u.a. Bausparen, Girokonten, Tages- u. Festgelder, Konsumentenkredite, Darlehen, Kreditkarten, Energiekostenoptimierung (Strom, Gas, etc.), Nachlassregelung, Vorsorgevollmachten und Cash-Back-Programm

Ich würde mich freuen, wenn ich Ihnen mit meiner langjährigen Erfahrung und den Möglichkeiten der ungebundenen Finanz- und Vermögensplanung den Weg für Ihre persönlichen finanziellen Ziele und Wünsche erleichtern kann.

Herzlichst Ihr

Reymond Lippert

Kunden-Erstinformation Immobilien-Verbraucherdarlehensvermittler

1. Name, Anschrift:

IMMO-SPEZI - Reymond Lippert -
Baufinanzierung & Immobilien zur Kapitalanlage
Haidkoppelweg 38B
21465 Reinbek



Mobil: 0177-62 49 38 7 | Fest: 040-30 75 92 74
E-Mail: office@immo-spezi.de
Website: www.immo-spezi.de

2. Status:

Immobilien-Darlehensvermittler gemäß § 34 i Gewerbeordnung.

3. Zuständige Stelle:

Für die Erlaubniserteilung nach § 34 i GewO zuständige Stelle war die IHK Lübeck - Fackenburger Allee 2; 23554 Lübeck.

4. Registernummern im Vermittler-Register:

Immobilien-Darlehensvermittler-Register: D-W-150-3DS1-00

5. Registerstelle des Vermittler-Registers:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Auskunft über Tel.: 030 20308-0 oder unter www.vermittlerregister.org

6. Leistungsentgelt/ Kosten

Der Vermittler erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber.

Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus:
der Bruttodarlehenssumme, Zinszahlungen, Prämien. Wie hoch die Vergütung des Vermittlers konkret sein wird, steht zum Zeitpunkt der Aushändigung dieser Information noch nicht fest. Er wird Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt auf dem sog. ESIS-Merkblatt mitgeteilt, das Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Wird das Leistungsentgelt vom Darlehensgeber gezahlt, können weitere variable Vergütungen hinzukommen, die sich an qualitativen Merkmalen bemessen.

7. Produktauswahlpalette

Der Vermittler wird unabhängig tätig.

8. Beratungsleistung

Der Vermittler erbringt Beratungsleistungen.

9. Beschwerden und Streitschlichtung

Bei Beschwerden können Sie sich direkt an

IMMO-SPEZI - Reymond Lippert -
Baufinanzierung & Immobilien zur Kapitalanlage
Haidkoppelweg 38B
21465 Reinbek

Mobil: 0177-62 49 38 7 | Fest: 040-30 75 92 74
E-Mail: office@immo-spezi.de

oder an die

Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank,
Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt am Main
wenden.

Aufklärungs- & Informationspflichten des Vermittlers

Angaben zum Versicherungsvermittlungsrecht.

1. Registrierungsstelle des Vermittlers:

Zuständige IHK für den Vermittler ist Lübeck. Die Anschrift der IHK-Lübeck lautet:
 IHK Lübeck - Fackenburg Allee 2 - 23554 Lübeck
 Telefon: 0451/ 6006-0 Fax: 0451/ 6006-999
 Internet: www.ihk-schleswig-holstein.de Mail: service@ihk-luebeck.de

Registrierungsnummer Makler: D-8BEQ-E45GX-60
 Registrierungsnummer Immobilien-Darlehensvermittler: D-W-150-3DS1-00

2. Gemeinsame Stelle im Sinne des § 11 Abs. 1 Nr. 4 VersVermV

Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin
 Telefon: 030 / 20308-0; Fax: 030 / 20308-1000; Mail: infocenter@berlin-dihk.de; www.vermittlerregister.inf

3. Bestehen direkte oder indirekte Beteiligungen von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital:

- eines Versicherungsunternehmens durch den Vermittler: ja nein
 -des Vermittlers durch ein Versicherungsunternehmen / Mutterunternehmen: ja nein

4. Schlichtungsstellen:

Zuständig für Beschwerden von privaten VN (Versicherungsunternehmen). Das Beschwerdeverfahren ist für den VN kostenfrei, es sei denn, die Beschwerde wird von der Schlichtungsstelle als offensichtlich missbräuchlich angesehen.

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin
 Telefon: 01804 / 224424 (20 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent / Minute aus Mobilfunknetzen)
 Fax: 01804 / 224425, Mail: beschwerde@versicherungsombudsmann.de, Internet: www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstraße 13, 10117 Berlin
 Telefon: 01802 / 550 444 (6 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent / Minute aus Mobilfunknetzen)
 Fax: 030 / 20458931, Internet: www.pkv-ombudsmann.de

5. Zusätzliche Angaben:

Erlaubnisinhaber gem. § 34 c, § 34 d Abs. 1 und § 34 i Abs. 1 S. 1 der GewO.
 Beaufsichtigende Behörde: IHK Lübeck
 Steuer-Nr.: 30/150/01015 Ust-IdNr.: DE289912614

6. Vermögensschadenshaftpflichtversicherung:

Eine Vermögensschadenshaftpflichtversicherung besteht über die ges. vorgeschriebene Versicherungssumme für beide Bereiche. Eine Kopie wird auf Anfrage ausgehändigt

7. Folgende Gesellschaften können vom Vermittler grundsätzlich angeboten werden:

Versicherungs-gesellschaften:	Art:	Versicherungs-gesellschaften:	Art:	Geschlossene Fonds	Art:	Investmentfonds-plattformen	Art:	Offene Fonds-sparpläne	Art:
• Allianz	PV	• Legal & General	PV	• Alfred Wieder	KA	• Augsburger Aktienbank	KA	• Allianz Global Investors	KA
• Alte Leipziger	PV / SV / GV	• Liberty Europe	PV	• asuco Fonds	KA	• DJE Kapital	KA	• Augsburger Aktienbank	KA
• Alte Oldenburger	PV	• LKH	PV	• Atlantic	KA	• Dr Seibold Capital	KA	• bank zweiplus	KA
• Ammerländer	SV	• LLH - Landeslebenshilfe	PV	• AVD	KA	• DWS	KA	• Canada Life Assuranc	KA
• ARAG	PV / SV / GV	• LV 1871	PV	• best select Vertriebsg. mbH	KA	• ebase	KA	• DWS	KA
• Aspecta	PV	• Mannheimer	PV	• BUSS Capital	KA	• fin@nzoptimierung.de	KA	• fin@nzoptimierung.de	KA
• Auxillia /KS	SV	• Medien-Versicherung	SV	• BVT	KA	• Fondsdepot Bank	KA	• Fondsdepot Bank	KA
• AXA	PV / SV / GV	• miniobrente	PV	• CFB	KA	• Frankfurter Fondsbank	KA	• Frankfurter Fondsbank	KA
• Baden-Badener	SV / GV	• Moneymaxx	PV	• CHORUS GmbH	KA	• HHVM Hamburger Verm	KA	• Multi-Invest	KA
• Baloise Life	PV	• Monuta	PV	• CH2 Contorhaus HH	KA	• HSBC	KA	• Bausparen	
• Barmeria	PV	• MPC Capital Concepts	PV	• DCM	KA	• Moventum S.C.A.	KA	• Achener BS-AG	BS
• Basler Securitas	PV / SV	• Münchner Verein	PV	• Debi Select Verwaltungs G	KA	• Nürnberger	KA	• Alte Leipziger Bauspar	BS
• Bayern-Versicherung	PV	• Neue Leben	PV	• Deutsche Zweitmarkt	KA	• Oppenheim Fonds Trust	KA	• BHW	BS
• BBKK (Consal)	PV	• NRV	SV	• DFH	KA	• YEALD Vermögensmal	KA	• Deutscher Ring Bauspa	BS
• BBV Neue	PV	• Nürnberger	PV / SV / GV	• Doric Asset Finance & Verv	KA	• Immobilien		• Signal-Iduna BS-AG	BS
• BDAE	PV	• NV	PV / GV	• DSF Deutsche Structured F	KA	• zur Kapitalanlage		• Wüstenrot BS-AG	BS
• Best Life Select	PV	• Ontos	PV	• ebase	KA	• Deutschland.Immob.	IK	• Finanzierung	
• BGV - Badische	SV	• Partner in Life	PV	• elbfonds	KA	• VILA-Immobilien	IK	• DSL-Bank	FI
• BKK Pfalz	PV	• Policen Direkt	PV	• Fidentum	KA	• HypoServ-Immobilien	IK	• ING-Diba	FI
• BKK Salus	PV	• Prisma Life	PV	• Fidura	KA	• 12.18. Investment MM	IK	• MHB	FI
• Canada Life	PV	• Quantum Leben / Arqvie	PV	• Fonds Haus Hamburg	KA	• Primus Concept IPart.	IK	• Commerzbank	FI
• Care Concept AG	PV	• Quantum Leben / Individualre	PV	• Fondsbörse Deutschland	KA	•	IK	• HypoVereinsbank	FI
• cash.life	PV	• Quantum Leben / Life Cap	PV	• GEBAB	KA	•	IK	• Degussa Bank	FI
• Central	PV	• Quantum Leben / MPC Capit	PV	• Hahn Fonds Management	KA	•	IK	• von Essen Bank	FI
• Clerical Medical	PV	• Rechtsschutz Union	SV	• Hamburgische Seehandlung	KA	•		• BHW	FI
• Concordia	PV	• Rhion	SV / GV	• Hammer Fonds Verwaltung	KA	•		• Erfurter Bank	FI
• Condor	PV / SV / GV	• Royal London	PV	• HANNOVER LEASING	KA	•		• Gladbacher Bank	FI
• Continentale	PV / SV	• R+V	PV	• Hansa Treuhand	KA	•		• Kölner Bank	FI
• CSS Versicherung	PV	• SDK	PV	• Hanse Capital	KA	•		• Liga Bank	FI
• DA Direkt	SV	• Signal Iduna	PV / GV	• Harren & Partner	KA	•		• Westerntal Bank	FI
• DB Vita S.A.	PV	• Skandia	PV	• HCL	KA	•		• div. PSD Banken	FI
• DBV	PV	• Standard Life	PV	• HEEH Hamburger Emission	KA	•		• reg. Sparkassen	FI
• Delta Direkt	PV	• Stuttgarter	PV	• Hesse Newman	KA	•		• reg. Volksbanken	FI
• Deurag	SV / GV	• Swiss Life	PV	• Hofmann Finanz	KA	•		• reg. Raiffeisenbanken	FI
• Deutscher Ring	PV	• Union (Consal)	PV	• HTB	KA	•		• div. Versicherer	FI
• DEVK	PV	• UNIQA Finance Life	PV	• Ideenkapital	KA	•		• div. Bausparkassen	FI
• Dialog	PV	• Universa	PV	• ILG	KA	•			
• DKV	PV	• Versicherungskammer Bayer	PV / SV	• IMMAC Immobilienfonds	KA	•			
• DMB	SV / GV	• VHV	PV / SV / GV	• Immoovation	KA	•			
• Domcura	SV	• Victoria	PV	• JK Wohnbau	KA	•			
• Düsseldorf	PV	• Volkswohl Bund	PV / SV	• KGAL	KA	•			
• Eagle Star / Zürich L	PV	• VPV	PV	• König & Cie.	KA	•			
• ERGO Direkt	PV	• Waldenburger	SV	• KSH Capital	KA	•			
• ERGO	PV	• Württembergische	PV / GV	• Leonidas Associates	KA	•			
• ERGO-DANV	PV	• Würzburger	SV	• LHI	KA	•			
• Europa	PV	• WWK	PV	• Lloyd Fonds	KA	•			
• Finpro	PV	• Zurich	PV / SV	• Maritim Equity	KA	•			
• Fortis	PV			• Maritim Invest	KA	•			
• Fortuna	PV			• MCE Schiffskapital	KA	•			
• Friends Provident	PV			• MCT Management	KA	•			
• Generali	PV			• Meerwert	KA	•			
• GIP International S.A	PV			• MIDAS	KA	•			
• Gothaer	PV / SV			• MPC Capital	KA	•			
• Gothaer (Moventum)	PV			• Neitzel & Cie	KA	•			
• Grundeigentümer	SV			• NMI Capital	KA	•			
• Hallesche	PV			• Nordcapital	KA	•			
• Hannoverische	PV			• ÖkoRenta	KA	•			
• Hansard	PV			• Paribus	KA	•			
• Hanse Merkur	PV			• PI Pro-Investor	KA	•			
• Haftpflichtkasse Darm	SV			• POC	KA	•			
• HDI-Gerling	PV / GV			• Premicon	KA	•			
• Heidelberger Leben	PV			• Projekt GFU	KA	•			
• Helvetia	PV / SV / GV			• Pylon Performance Fund M	KA	•			
• Ideal	PV			• Real Invest	KA	•			
• Inora Life	PV			• RWB	KA	•			
• Inter	PV / SV / GV			• Schroeder & Co.	KA	•			
• InterRisk	PV / SV			• Secur	KA	•			
• Janitos	PV / SV			• SHB	KA	•			

LEGENDE:	
BS=	Bausparen
GV=	Gewerbeversicherung
KA=	Kapitalanlagen
PV=	Personenversicherungen
SV=	Sachversicherungen
FI=	Finanzierung
IK=	Immobilien z. Kapitalanlage

Stand 06/2017 *

* Dies stellt lediglich einen Auszug aus dem Anbieter-Portfolio dar und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

* Bei Bedarf stehen auch andere Gesellschaften zur Verfügung.

Ort, Datum:

Empfangsbestätigung des VN

Unterschrift des Vermittlers: