

# Erstinformation + Klartext

nach § 15 Versicherungsvermittlungsverordnung – VersVermV

Nataliya Shevchenko  
Finanzierungs- und Finanzberatung

Frankfurt Westend BC GmbH  
Friedrich-Ebert-Anlage 36  
60325 Frankfurt am Main

TEAM SHEV/SACHE  
Ihre Finanzexperten

Tel: +49 (069) 643508201  
Fax: + 49 (032) 221 090 832  
Mobil: +49 (0176) 96518655  
Email: [ns@shevsache.de](mailto:ns@shevsache.de)  
Internet: [www.shevsache.de](http://www.shevsache.de)

## Zugelassene und auch aktiv ausgeübte Tätigkeiten

Ich bin Versicherungsmaklerin mit Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs. 1 der Gewerbeordnung und sind bei der zuständigen Behörde IHK Frankfurt gemeldet. Ich biete meinen Kunden Beratung sowie Vermittlung von Versicherungsverträgen, ohne an eine bestimmte Versicherungsgesellschaft gebunden zu sein. Das erhöht Ihre Chancen deutlich, für Sie nach Objektiven Kriterien passendsten Versicherungsvertrag zu erhalten! Ich bin jedoch in meiner Tätigkeit nicht unabhängig, sondern parteiisch – immer für meine Kunden.

Gesetzlicher Klartext (Zitat § 59 Abs. 3 VVG): *Versicherungsmakler im Sinne dieses Gesetzes ist, wer gewerbsmäßig für den Auftraggeber (also für Sie!) die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen übernimmt, ohne von einem Versicherer oder von einem Versicherungsvertreter damit betraut zu sein“.*

Meine zweite aktiv ausgeübte Leidenschaft: Immobiliendarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung. Auch hier agiere ich rein im Sinne meiner Kunden. Durch die unabhängige, jedoch verbindliche Zusammenarbeit mit zahlreichen lokalen und überregionalen Finanzinstituten bin ich in der Lage für meine Kunden eine optimale Finanzierung ihrer Immobilie zu erarbeiten.

## Beratung und Vergütung

### ***Tätigkeit als Versicherungsmaklerin mit Gewerbeerlaubnis nach § 34d***

Soweit nichts anderes vereinbart ist, erhalte ich für die Vermittlung und/oder Betreuung von Versicherungsverträgen eine Vergütung durch den Versicherer (Courtage bzw. Provision), welche in dem zu zahlenden Versicherungsbeitrag bereits enthalten ist. Damit ist auch die von mir erwartete und erbrachte Leistung abgegolten. Schließen Sie nichts ab und/oder übertragen Sie mir keine Versicherungsverträge zur Betreuung, verdiene ich trotz erbrachter Beratungsleistung nichts. Lassen Sie sich bei mir beraten und schließen mit diesem gewonnenen Wissen woanders ab, verdiene ich ebenfalls nichts. Entziehen Sie mir das Mandat (auch unbeaufsichtigt indem Sie online oder in einer App vermeintlich kostenlos Ihre Versicherungen sortieren), dann verdiene ich auch nichts mehr. Es gibt in meinem Betrieb daher eine ganz einfache Regel: Es gibt nur Vollmandate – ganz oder gar nicht.

Vollmandat bedeutet, dass ich alle Ihre Versicherungsverträge (Gesamtzahl ist unerheblich) betreue. Selbstverständlich müssen Sie nicht alles bei mir abschließen, sondern nur das was Sinn macht und was Sie sich leisten können/wollen. Ich werde allerdings Ihr einziger Ansprechpartner in allen Versicherungsfragen. Nur so kann ich guten Service für alle meine Kunden dauerhaft sicherstellen. Win-Win-Situation.

Kunde bedeutet für mich „Geschäftspartner auf der Augenhöhe, mit dem ich auf gleicher Wellenlänge bin“. Seien Sie mir also nicht böse, wenn es mit einer Zusammenarbeit nicht funktioniert. In meiner langjährigen Berufspraxis habe ich die Erfahrung gemacht, dass Geschäftsbeziehungen ohne Augenhöhe früher oder später scheitern. Deshalb versuche ich dem vorzubeugen indem ich Sie vor Beginn unserer Zusammenarbeit auf diesen Punkt explizit anspreche.

Unsere Zusammenarbeit beginnt mit Unterzeichnung der sogenannten MAK-Unterlagen. Diese sind im Einzelnen:

- Maklervertrag (regelt die Geschäftsbeziehung im Innenverhältnis)
- Maklervollmacht (regelt die Vertretung im Außenverhältnis)
- Datenschutzerklärung (regelt die Nutzung/Verwendung Ihrer Daten)

Ohne diese Dokumente ist die Zusammenarbeit leider nicht möglich.

Sollte sich im Laufe der Zusammenarbeit herausstellen, dass wir doch nicht zusammenpassen, ist die Kündigung ganz einfach mit Frist von einem Monat oder aus einem wichtigen Grund auch fristlos möglich. Der Maklervertrag ist dann beendet, die Maklervollmacht gilt als entzogen. Das wird von mir den jeweiligen Versicherungsunternehmen mitgeteilt, damit Sie sich einen anderen Vermittler / Betreuer suchen können. Die Versicherungsverträge und der Versicherungsschutz bleiben natürlich bestehen. Das Recht zur Kündigung ist beidseitig!

### ***Tätigkeit als Immobiliendarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 Satz 1 der Gewerbeordnung***

Soweit nichts anderes vereinbart ist, erhalte ich für die Vermittlung von Immobiliendarlehen eine Vergütung durch den Darlehensgeber (Courtage bzw. Provision), welche in dem zu zahlenden Effektivzins bereits enthalten ist. In dieser Provision ist sowohl die Vermittlung eines passenden Darlehens, als auch die Betreuung bis zur endgültigen Rückzahlung abgegolten! Damit gehe ich mit den Kunden eine sehr langfristige Geschäftsbeziehung an, was in der Regel in einem oben beschriebenen Vollmandat resultiert.

## **Aufsichtsbehörden und Schlichtungsstellen**

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Registrierungsnummer: D-DMBK-3BJ4F-87

Zuständige Registrierungsbehörde:

IHK Frankfurt am Main

Börsenplatz 4

60313 Frankfurt am Main

Telefon: 069 2197-1280

Telefax: 069 2197-1548

E-Mail: [info@frankfurt-main.ihk.de](mailto:info@frankfurt-main.ihk.de)

Webseite: [www.frankfurt-main.ihk.de](http://www.frankfurt-main.ihk.de)

Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnispflicht nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO

Registrierungsnummer: D-W-125-Q3SU-94

Zuständige Erlaubnisbehörde:

Stadt Frankfurt am Main, Ordnungsamt, Kleyer Str. 86, 60326 Frankfurt am Main

Die Eintragung kann bei der folgenden Registerstelle überprüft werden:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.

Breite Straße 29  
10178 Berlin

Telefon: 0180 6005850 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60/Anruf)  
Internetseite: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### **Schlichtungsstellen**

Für eventuelle Streitigkeiten zwischen Kunden und Versicherungsvermittlern gibt es unabhängige Schlichtungsstellen, die unter folgenden Kontaktdaten erreicht werden können:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 080632  
10006 Berlin

Telefon: +49 30 20 60 58 – 0  
Telefax: +49 30 20 60 58 – 58  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Webseite: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 060222  
10052 Berlin

Telefon: 01802 – 55 04 44 (6 Cent/Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)  
Telefax: 030 – 20 45 89 31  
Webseite: [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Berufsrechtliche Regelungen  
§ 34d Abs. 1, § 34i Abs. 1 S. 1 GewO, § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1, Nr. 2 und Nr. 3 GewO und §34c GewO, VVG, VersVermV, FinVermV

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden.

### **Beteiligungen:**

Der Versicherungsvermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.