§ 15 VERSVERMV · § 12 FINVERMV · § 13 IMMVERMV

Erstinformation

Diese Information erhältst du beim ersten Geschäftskontakt. Sie sagt dir, wer ich bin, in welcher Rolle ich dich berate, wie ich bezahlt werde und an wen du dich bei Streit wenden kannst.

1. Wer ich bin

Damiano Bertucci · Viereck Finanz
Raesfeldstraße 29, 59348 Lüdinghausen
Telefon 0157 73864313 · E-Mail kontakt@viereck-finanz.de · viereck-finanz.de

2. In welcher Rolle ich tätig bin

Versicherungen	Als **Versicherungsmakler** mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO. Ich bin kein Vertreter eines Versicherers, sondern stehe auf deiner Seite und vermittle Verträge unterschiedlicher Versicherer. Vermittlerregister-Nr.: **D-I0B8-VXF4P-12**
Finanzanlagen	Als **Finanzanlagenvermittler** mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 GewO. Ich berate und vermittle Anteile an Investmentvermögen (z. B. Fonds und ETFs). Vermittlerregister-Nr.: **D-F-109-4JFN-24**
Immobilien und Darlehen	Als **Immobilienmakler und Darlehensvermittler** mit Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO.
Baufinanzierung	Als **Immobiliardarlehensvermittler** mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO. Ich bin kein gebundener Vermittler eines Darlehensgebers. Vermittlerregister-Nr.: *wird nach Eintragung ergänzt*
Erlaubnisbehörde	IHK Mittleres Ruhrgebiet, Ostring 30–32, 44787 Bochum
Registerabfrage	Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon 0180 600 585 0 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen), www.vermittlerregister.info

3. Grundlage meiner Beratung

Als Versicherungsmakler stütze ich meinen Rat auf eine ausgewogene Marktuntersuchung (§ 60 Abs. 1 VVG) und berücksichtige eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungsverträgen und Versicherern. Soweit ich im Einzelfall eine eingeschränkte Auswahl zugrunde lege, weise ich dich vorher ausdrücklich darauf hin. Bei Finanzanlagen und Baufinanzierungen erfolgt die Beratung auf Grundlage einer Auswahl aus dem Angebot verschiedener Produktgeber bzw. Darlehensgeber; die Beratung ist keine unabhängige Honorar-Finanzanlagenberatung im Sinne des § 34h GewO.

4. Wie ich vergütet werde

Für die Vermittlung von Versicherungsverträgen erhalte ich eine **Courtage**, die im Versicherungsbeitrag enthalten ist und vom Versicherer gezahlt wird. Für die Vermittlung von Finanzanlagen erhalte ich **Zuwendungen** (Abschluss- und Bestandsprovisionen) von den Produktgebern bzw. Depotstellen; Art und Höhe lege ich dir vor dem Abschluss offen. Für die Vermittlung von Darlehen erhalte ich eine Vermittlungsprovision vom Darlehensgeber; deren Höhe teile ich dir rechtzeitig vor Abschluss mit. Ein gesondertes Honorar wird nur berechnet, wenn wir das vorher ausdrücklich schriftlich vereinbaren.

5. Beteiligungen

Ich halte keine direkten oder indirekten Beteiligungen von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen hält direkte oder indirekte Beteiligungen von mehr als 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital meines Unternehmens.

6. Schlichtungsstellen

Bei Streitigkeiten kannst du dich – neben dem Rechtsweg – an folgende Schlichtungsstellen wenden:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de (für Versicherungen; die Teilnahme am Verfahren ist für mich verpflichtend)
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, www.ombudsstelle-investmentfonds.de (für Finanzanlagen)
- Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank, Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main, www.bundesbank.de/schlichtungsstelle (für Immobiliardarlehen)

7. Vermögensschadenhaftpflicht

Für meine Tätigkeit als Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler und Immobiliardarlehensvermittler besteht die gesetzlich vorgeschriebene Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

8. Datenschutz

Wie ich deine Daten verarbeite, steht in der Datenschutzerklärung; vor Beginn der Beratung erhältst du zusätzlich die ausführliche Datenschutzinformation für Kunden.

Stand: November 2026 · Diese Erstinformation ersetzt nicht die Beratungsdokumentation nach §§ 61, 62 VVG, die du bei jeder Beratung gesondert erhältst.