



Finanz- und Versicherungsmakler GmbH  
versichern • investieren • vorsorgen

## Informationsübersicht gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsordnung

Der Gesetzgeber schreibt uns vor, den Kunden am Anfang der geschäftlichen Beziehung gewisse Informationen zu geben. Gern kommen wir dieser Verpflichtung hiermit nach:

<b>Firmierung und Anschrift</b>	<b>viv Finanz- und Versicherungsmakler GmbH</b> Klarastraße 63 79106 Freiburg <a href="http://www.viv24.de">www.viv24.de</a>
<b>Geschäftsführung</b>	<b>Markus Fuß</b>
<b>Handelsregister</b>	<b>HRB 6532, Amtsgericht Freiburg</b>
<b>Zuständige Aufsichtsbehörde</b>	<b>IHK Freiburg – Südlicher Oberrhein</b> Schnewlinstr. 11-13, 79098 Freiburg Tel: 0761- 38580, Fax: 0761- 3858-222 <a href="http://www.suedlicher-oberrhein.ihk.de">www.suedlicher-oberrhein.ihk.de</a>
<b>Status der Tätigkeit</b>	<b>Versicherungsmakler mit Erlaubnis gem. §34 c und d</b> der Gewerbeordnung für die Vermittlung von Ver- sicherungen, Kapitalanlagen und Immobilien erteilt durch das Amt für öffentliche Ordnung in Freiburg.
<b>Register</b>	<b>Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.</b> Breite Straße 29, 10178 Berlin Tel: 0180-500-585-0. <a href="http://www.vermittlerregister.org">www.vermittlerregister.org</a>
<b>Vermittlerregisternummer</b>	<b>D-JRYK-CJEA0-52</b>
<b>Schlichtstellen</b>	<b>Versicherungsombudsmann e.V.</b> (gem. § 11 Abs. 1 Nr. 7/Vers.VermV) Postfach 08 06 32, 10006 Berlin <a href="http://www.versicherungsombudsmann.de">www.versicherungsombudsmann.de</a>  Ombudsmann private Kranken- & Pflegeversicherung Postfach 06 02 22, 10052 Berlin <a href="http://www.pkv-ombudsmann.de">www.pkv-ombudsmann.de</a>
<b>Abhängigkeiten über Beteiligungen</b>	viv Finanz- und Versicherungsmakler GmbH hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält eine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital von viv Finanz- und Versicherungsmakler GmbH.
<b>Registrierungen der Mitarbeiter</b>	<b>David Kiefer</b> D-074M-AGDLW-92 <b>Ruth Dietrich</b> D-NOA6-3NFRV-87 <b>Michael Fuss</b> D-SMYR-9PXE5-59 <b>Michael Wiebe</b> D-8QYT-T7V6F-96
<b>Datum der Erstellung</b>	<b>22.04.2009</b>



Finanz- und Versicherungsmakler GmbH  
versichern • investieren • vorsorgen

## Wichtige Kunden-Information:

*... mit welcher Art Versicherungsvermittler haben Sie es bei uns zu tun?*

In Paragraph §59 und §60 des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) ist im Kundeninteresse klar geregelt, wo der Kunde verbraucherorientierte und unabhängige Beratung erwarten darf. Danach sind Versicherungsvermittler generell erst einmal entweder **Versicherungsvertreter** oder **Versicherungsmakler**. *Aber ...*

... **Versicherungsvertreter** im Sinn dieses Gesetzes ist, wer von einem **Versicherer** oder einem **Versicherungsvertreter** damit betraut ist, gewerbsmäßig Versicherungsverträge **ausschließlich eines Unternehmens zu vermitteln oder abzuschließen!**

... **Versicherungsmakler** hingegen ist, wer gewerbsmäßig für den **Auftraggeber, also den Kunden oder Mandanten**, die Vermittlung oder den Abschluss von Versicherungsverträgen übernimmt, **ohne von einem Versicherer oder von einem Versicherungsvertreter damit betraut oder abhängig zu sein ...**

Die Firma **viv Finanz- und Versicherungsmakler GmbH** ist unabhängiger Vermittler für Versicherungen und Kapitalanlagen.

## Die angebotenen Dienstleistungen:

### Privates Risikomanagement

Privat benötigen wir alle für unsere Sachwerte, Gesundheit und Familie einen ausreichenden Versicherungsschutz. Dabei kann die Maxime gelten: Besser Vorsicht als Nachsicht. Eine regelmäßige, überschaubare Investition ist leichter zu verkraften als ein hoher, punktueller Aufwand im Schadensfall. Der richtige Versicherungsschutz garantiert, dass im Fall der Fälle Ihr Vermögen und Ihre Existenz geschützt sind. Entsprechende Versicherungsangebote sollten daher sorgsam geprüft werden. Auch deshalb, weil sich im Kleingedruckten nicht selten Fußangeln verstecken.

Wir sondieren permanent den Markt der Produktanbieter und empfehlen Ihnen, welcher Schutz für Sie wirklich sinnvoll ist. Und worauf Sie getrost verzichten können. Des Weiteren beleuchten wir Versorgungslücken, Überversicherungen, spüren Sparpotenziale auf und finden das bestmögliche Preis-Leistungsverhältnis. Wenn wir finanzplanerische Konzepte aus der Altersvorsorge- oder Ruhestandsplanung umsetzen, zahlt sich unser Know-how bei Lebens-, Renten- und Berufsunfähigkeitsversicherungen besonders für Sie aus.

### Altersvorsorgeplanung

Die Private Altersvorsorge ist der systematische Vermögensaufbau finanzieller Mittel für den Eintritt in das Rentenalter.

Doch wie viel Geld benötigt man eigentlich im Alter? Reicht das, was man in 30 - 40 Berufsjahren anspart, um weitere 30 Jahre lang davon zu leben? Wie viel muss man heute sparen, um seinen gewohnten Lebensstandard langfristig zu halten? Wie wirken sich die Besteuerung der Renten und die Inflation auf die monatlichen Einkünfte im Ruhestand aus? Und wie nutzt man alle steuerlichen Möglichkeiten – sowohl in der Ansparphase wie auch in der Entnahmephase im Ruhestand?

Eine solide Planung der Altersvorsorge ist eine Kernkompetenz unserer Tätigkeit. Dabei berücksichtigen wir Inflation und Steuern ebenso wie bestehende Renten- und Versorgungswerksansprüche, Betriebsrenten, private Lebens- und Rentenversicherungen, sonstige Geldanlagen, Immobilien und eventuelle Erbschaften.

Wir zeigen Ihnen, welche Vorsorgewege (z. B. Riester, Rürup, Privatrente, betriebliche Altersversorgung oder andere Geldanlagen) sich für Sie am meisten lohnen und beraten Sie bei einer breiten Streuung Ihrer Altersvorsorge, um Rendite, Sicherheit und steuerliche Aspekte optimal zu verbinden. Bereits vorhandene Kapitalanlagen werden auf Wunsch sorgfältig analysiert und auf Rendite, Risikostreuung, steuerliche Aspekte und ihre Eignung für die Altersvorsorge überprüft. Gern arbeiten wir dabei auch mit Ihrem Steuerberater zusammen.

Wünschen Sie eine Unterstützung bei der Umsetzung der Altersvorsorgeplanung, können wir Sie dank unserer erstklassigen Produktpartner unabhängig und ganzheitlich bei der Auswahl der richtigen Partner und Produkte begleiten.

### Ruhestandsplanung

Mit Mitte 50 ist man meistens auf dem Höhepunkt seiner beruflichen Aktivitäten. Der Ruhestand erscheint noch sehr weit weg. Unsere Beratungspraxis zeigt, dass gerade jetzt der richtige Zeitpunkt ist, seine finanziellen Weichenstellungen einmal zu überprüfen - weil noch genügend Zeit für eventuell erforderliche Korrekturen bleibt. Doch auch mit 65 oder 67 Jahren ist es sinnvoll, sich einen fundierten Überblick über seine finanzielle Situation im Ruhestand zu verschaffen. Dies gilt insbesondere für Menschen, deren Lebensunterhalt im Ruhestand nicht bereits aus lebenslangen Renten gewährleistet ist.

Bei einer Ruhestandsplanung berechnen und beantworten wir für Sie folgende Fragen:

- Wie kommt im Ruhestand monatlich der gewünschte Betrag aufs Konto?
- Reicht das im Laufe eines Arbeitslebens angesammelte Vermögen, um noch jahrzehntelang sicher und sorgenfrei davon zu leben?
- Wie wirken sich Inflation und Steuern auf Ihre Einkünfte im Ruhestand aus?
- Ist Ihr Vermögen für diese Lebensphase bereits optimal aufgestellt oder können auch unter steuerlichen Aspekten – wesentliche Verbesserungen erreicht werden?
- Ist das Vermögen groß genug, um von den Erträgen zu leben? Oder soll es schrittweise aufgezehrt werden? Wie viel können Sie dann monatlich entnehmen?
- Wann ist es an der Zeit, das Wertpapierdepot in sichere Häfen umzuschichten?
- Wie steht es um die Versorgung des Partners? Wie ginge es im Pflegefall finanziell weiter?
- Wie steht es um ein Testament, eine steueroptimierte Vermögensnachfolgeplanung? Wird eine Patientenverfügung gewünscht?

Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir für Sie aus finanzplanerischer Sicht tragfähige Lösungen für diese Fragen. Wer sich auf den neuen Lebensabschnitt gut vorbereitet und sein Vermögen beizeiten so umstrukturiert, dass es ihm jederzeit sichere Einnahmen beschert, kann seinen wohlverdienten Ruhestand entspannt und gut situiert genießen.



Finanz- und Versicherungsmakler GmbH  
versichern • investieren • vorsorgen

### **Geldanlage / Vermögensstrukturierung**

Die Geldanlage in ihren verschiedenen Ausprägungsmöglichkeiten kann dem Vermögensaufbau, dem Vermögenserhalt oder auch dem behutsamen Vermögensverzehr dienen, je nachdem, in welcher Situation Sie sich befinden. Ob Sie die Ausbildung Ihrer Kinder, die eigene Altersvorsorge, Ihren Ruhestand oder außergewöhnliche Extras finanzieren möchten: Wir entwickeln für Sie die passende Lösung und helfen Ihnen, Ihre kurz-, mittel- und langfristigen Ziele auch wirklich zu erreichen.

Ihre Geldanlage kann aus einer professionellen Fondsvermögensverwaltung, klassischen oder modernen Rentenversicherungen, aus einem Immobilienerwerb oder attraktiven Beteiligungsmodellen bestehen.

Bei der Kapitalanlage mit Investmentfonds können wir auf alle am Markt verfügbaren Produkte zugreifen. Mithilfe eines innovativen Analysetools sind wir in die Lage versetzt, die Portfolios so auszubalancieren, dass eine gesunde Mischung aus verschiedenen Anlageklassen, Regionen und Märkten sowie Anlagestilen erfolgt. Wir orientieren uns dabei an der Portfoliotheorie des Nobelpreisträgers Harry M. Markowitz. Wir legen größten Wert darauf, in die Portfolios nur Investmentfonds aufzunehmen, die einen feinen Selektionsprozess durchlaufen haben.

Im Interesse einer guten Vermögensstrukturierung können Beteiligungen wie Immobilienfonds, Schiffsfonds, Private Equity Fonds sowie sonstige alternative Investments der Geldanlage beigemischt werden. Wir filtern für Sie die qualitativ hochwertigsten und aussichtsreichsten Beteiligungsangebote heraus. Entscheidend dabei sind nicht nur steuerliche und rechtliche Rahmenbedingungen sondern auch die Konzeption und Kalkulation der Produkte, die Leistungsfähigkeit und Verlässlichkeit des Initiators sowie die Qualität des Managements.

### **Immobilienfinanzierung**

Wer eine Immobilie kaufen, bauen, modernisieren oder einen Kredit umschulden möchte, ist bei uns genau richtig. Wir entwickeln maßgeschneiderte Finanzierungen. Und das zu außerordentlich attraktiven Konditionen bei Zins und Tilgungsmöglichkeiten.

Ob Konstantdarlehen, variables Darlehen, endfälliges Darlehen, Annuitätendarlehen, Fremdwährungsdarlehen, Cap-Darlehen, KfW-Darlehen oder die Mischung verschiedener Darlehensarten – wir finden die passende Lösung.

Als unabhängige Makler lassen wir Banken und Versicherungen für Sie in den Wettbewerb treten. Mit unseren Darlehensauschreibungen erreichen wir eine Vielzahl von Instituten, deren Angebote wir gegenüberstellen und vergleichen. Aufgrund unseres Geschäftsvolumens erhalten wir beste Konditionen – und können diese an unsere Mandanten weitergeben. In der Regel liegen wir deutlich unter den Zinssätzen der Hausbanken.