



Information für unsere Kunden

- Wer wir sind – was wir für Sie tun
- Versicherungsvermittlung
- Unsere Aufgaben – unsere Leistungen
- Ihre Mitwirkung
- Unsere Qualität
- Maklervollmacht, Datenschutz und Maklervertrag
- Ruhestandsplanung und Investment



Wer wir sind – was wir machen

Bereits seit Anfang 1990 arbeiten wir in Schramberg im Bereich der Versicherungs-, Finanz- und Immobilienberatung. Im Jahr 1999 wurde die Firma wolf-finanplan AG in ihrer jetzigen Form als **unabhängiger Versicherungsmakler und Finanzberater** gegründet. Wir sind überwiegend in Schramberg und Umgebung tätig, um nah bei unseren Kunden und somit auch schnell für Sie erreichbar zu sein.

Unser Schwerpunkt liegt im Versicherungsbereich. Durch unsere langjährige Tätigkeit verfügen wir über viel Erfahrung und hervorragende Kontakte zu den wichtigen Versicherern.

Der zweite Kernbereich unserer Tätigkeit liegt in der Immobilienvermittlung und -beratung. Dieser umfasst unter anderem die Vermittlung von Kauf- und Mietobjekten, Vermittlung von Finanzierungen und Hausverwaltungen.

Als zertifizierter Ruhestandsplaner ist unsere Verantwortung die finanzielle Unabhängigkeit unserer Mandanten bis ins hohe Alter. Ihr Kapital muss nach Inflation und Steuern bis ans Lebensende reichen – egal welche kurzfristigen Entwicklungen eintreten.

Unser Team besteht aus acht angestellten und freiberuflichen, qualifizierten Mitarbeitern. So verfügen unsere Mitarbeiter unter anderem über mehrjährige Berufserfahrung bei Versicherern, Banken und industriellen Versicherungsmaklern – alle vertiefen ihr Wissen regelmäßig durch berufsbegleitende Fortbildungen.

Unsere Dienstleistung wird von unserer mittelständischen, gewerblichen, freiberuflichen und privaten Kundschaft sehr geschätzt. Wir zeichnen uns durch hohe Fachkompetenz, Verlässlichkeit und großes Engagement für die Anliegen unserer Kunden aus. Neue Kunden gewinnen wir oft aus Empfehlungen.

Unser inhabergeführtes Familienunternehmen erfüllt als Mitglied des Verbandes Deutscher Versicherungsmakler e.V. (VDVM) die dort festgeschriebenen hohen Qualitätsanforderungen bei

- der Absicherung der Kundeninteressen
- der Ausbildung unserer Mitarbeiter

Für den Bereich Versicherungen sind wir zertifiziert nach DIN EN ISO 9001:2008.

Wir nutzen die Dienstleistungen der VEMA e.G., einem genossenschaftlichen Zusammenschluss von über 1.000 bundesweit tätigen Versicherungsmaklern. Die Mitglieder der VEMA e.G. und deren umfassendes Dienstleistungsangebot zeichnen sich durch eine besonders hohe Qualität aus.

Versicherungen

Über 700 Versicherungsgesellschaften allein in Deutschland bieten zehntausende von Produkten und Tarifen zur Risikoabsicherung an. Betrachtet man zusätzlich den europäischen Markt, werden hieraus hunderttausende von Produkten und Tarifen. Darüber hinaus bieten Versicherer einzelnen Versicherungsmaklern exklusive Konditionen an.

Ihr Vorteil: Wir überblicken den Markt für Sie und wählen in Abstimmung mit Ihnen den für Sie passenden Versicherungsschutz aus.

Als unabhängiger Versicherungsmakler empfehlen wir Ihnen den passenden Versicherungsschutz und greifen dabei auf Angebote von vielen Gesellschaften zurück.

Ihr Vorteil: Sie haben in uns einen Ansprechpartner, der immer für Sie da ist, auch wenn Ihre Verträge bei unterschiedlichen Versicherern platziert sind.

Durch die Mitgliedschaft bei der Versicherungsmaklergenossenschaft VEMA e.G. können wir auf viele attraktive Sonderkonzepte zugreifen, die exklusiv für Mitglieder der VEMA e.G. entwickelt wurden.

Ihr Vorteil: Bessere Konditionen – marktüberdurchschnittliche Leistungsinhalte – gutes Preis-Leistungsverhältnis.

Wir vertreten die Interessen unserer Kunden und nicht die von Versicherungsgesellschaften. Im Gegensatz zu firmengebundenen Versicherungsvermittlern sind wir an keine Gesellschaft gebunden und keiner Gesellschaft gegenüber verpflichtet.

Ihr Vorteil: Wir stehen auf Ihrer Seite, das bedeutet Unabhängigkeit auch und vor allem im Schadenfall.

Unser Haus arbeitet - soweit im Einzelfall nichts anderes vereinbart oder mitgeteilt wurde - auf der Grundlage der nachstehenden Auswahlkriterien mit über 50 Versicherungsunternehmen zusammen:

- Der Versicherer ist in Deutschland zugelassen und unterliegt der nationalen Finanzaufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.
- Der Versicherer stellt auf den Bedarf von Versicherungsmaklern abgestimmte Informationen, Arbeitsmittel, Geschäftsabläufe und Ansprechpartner zur Verfügung.
- Der Versicherer vergütet die übliche Courtage für die Vermittlung von Versicherungsverträgen.

Unsere Aufgaben – unsere Leistungen

Unsere Hauptaufgabe ist die Vermittlung des von Ihnen gewünschten Versicherungsschutzes mit der damit verbundenen Beratung. Wir verfolgen hierbei einen ganzheitlichen Ansatz und bieten Ihnen qualifizierte Beratung und Betreuung aus einer Hand.

Unsere Leistungen umfassen insbesondere:

- Risikoaufnahme und –analyse: Prüfung des Versicherungsbedarfs unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche und Bedürfnisse.
- Risikobesichtigung/ -begehung in Begleitung eines hauseigenen qualifizierten Spezialisten, brandschutztechnische und Risk-Management-Beratung für unsere gewerblichen Kunden.
- Vertragsanalysen bestehender Versicherungsverträge und ein "Soll/Ist"-Abgleich der bestehenden Versicherungen mit den gegebenen Marktmöglichkeiten.
- Nach Absprache mit Ihnen Vermittlung der für notwendig erachteten Versicherungsverträge.
- Umfassende und ganzheitliche Betreuung in allen Fragen rund um Ihre Versicherungen und Vorsorge, das heißt: Wir übernehmen für Sie den „Papierkrieg“ mit den Versicherern.
- Betreuung und Unterstützung im Schadenfall – vor allem auch vor Ort inklusive Verhandlung mit den Versicherern bis zur Entschädigung.
- Beratung und Vermittlung von Immobilienfinanzierungen
- Beratung und Vermittlung von Investmentfonds und Geldanlagen
- Ruhestandsplanung
- Lohnkostenoptimierung

Wir sind weder einer Bank noch einer Versicherung gegenüber verpflichtet, sondern einzig und allein Ihnen. Sie haben in uns einen verlässlichen, kompetenten und gut erreichbaren Ansprechpartner für all Ihre Versicherungsangelegenheiten, der Ihnen auch im Schadenfall zur Seite steht!

Ihre Mitwirkung

Damit wir den gewünschten Versicherungsschutz vermitteln können und der Versicherer im Schadenfall die vertragliche Leistung erbringt, sind wir auf Ihre Mitwirkung angewiesen. Darunter fällt:

- die korrekte Information über risikorelevante Umstände bei Abschluss des Vertrages (insbesondere Vorschäden und -erkrankungen, korrekte Versicherungssummen und die Mitteilung gefahrerhöhender Umstände).
- die Mitteilung von Risikoveränderungen oder geändertem Bedarf nach Vertragsabschluss, (z.B. Änderungen des versicherten Risikos und der Versicherungssummen), damit wir die bestehenden Versicherungsverträge entsprechend anpassen können.
- Schadensfälle unverzüglich anzuzeigen, den Weisungen zu folgen und im vertretbarem Maße zur Schadensminderung beizutragen.

Unsere Qualität

Wir nehmen die Qualität unserer Dienstleistungen sehr ernst. Unser Haus ist im Rahmen der Verbundzertifizierung der VEMA e.G. gemäß DIN EN ISO 9001:2008 zertifiziert. Hierbei wird unser Qualitätsmanagement jährlich durch den TÜV Süd geprüft.

Wesentliche Bestandteile der Verbundzertifizierung sind die Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen, die Regelung zu Aufzeichnungen und die kontinuierliche Verbesserung unserer Beratungsleistung.

Maklervollmacht, Datenschutz und Maklervertrag

Da Versicherungsmakler nicht im Auftrag eines Versicherungsunternehmens tätig sind, erfolgt die Legitimation gegenüber den Versicherern regelmäßig durch Ihre Maklervollmacht. Hierin wird der Versicherungsmakler bevollmächtigt, den besprochenen Versicherungsschutz für seinen Kunden zu beauftragen und die notwendige Korrespondenz zu führen.

Viele Versicherer unterbreiten - insbesondere bei erhöhten oder Sonderrisiken - Angebote nur, wenn der Versicherungsmakler Name und Anschrift des Interessenten sowie alle risikorelevanten Informationen (Vorschäden und evtl. Vorerkrankungen, Geburtsdaten, Versicherungssummen, Umsatz) angibt. Hierzu benötigen wir Ihre Einwilligungserklärung zur Datenweitergabe.

Im Maklervertrag sind die gegenseitigen Rechte und Pflichten zu unserer Dienstleistung geregelt.

Für uns ist das [gegenseitige Vertrauen die Basis der Zusammenarbeit](#). Deshalb können Maklervollmacht und Maklervertrag von unseren Kunden ohne Einhaltung besonderer Kündigungsfristen gekündigt werden. Bei einer Vertragsbeendigung durch unser Haus räumen wir Ihnen eine Kündigungsfrist von einem Monat ein, damit Sie ausreichend Zeit haben, sich anderweitig um eine Betreuung Ihrer Verträge zu kümmern.

Ruhestandsplanung und Investment

Im Sinne einer langfristigen, individuellen Ruhestandsplanung bedeutet Sicherheit einer Kapitalanlage, die möglichst hohe Wahrscheinlichkeit, eine bis ins hohe Alter notwendige Rendite und Liquidität zu erzielen, um den persönlichen Ruhestand komplett ausfinanziert zu haben. Wenn Sicherheit in der Kapitalanlage gleichzeitig bedeuten würde, durch eine zu geringe Rendite im Alter „garantiert“ zu verarmen, muss diese Sicherheit unter allen Umständen vermieden werden.

Die meisten Menschen haben fürs Alter vorgesorgt, mit einem Eigenheim, mit diversen Bank- und Versicherungsprodukten. Trotzdem ist damit zu rechnen, dass zwischen 70 und 90 Prozent, auch der durchaus vermögenden Menschen, im Alter regelrecht verarmen werden und dies nicht wegen der aktuellen oder einer zukünftigen Finanzkrise. Die Ursachen liegen oft in der Art der Beratung begründet. Bei den meisten Planungen bleiben, sowohl in der eigentlichen Beratung als auch bei der Umsetzung in Produkte unberücksichtigt:

1. Das Langlebkeitsrisiko
2. Inflation und Steuern
3. Zusätzlicher Kapitalbedarf
4. Rentnerspezifische Kostensteigerungen.

Ruhestandsplanung ist dringend erforderlich, damit der Lebensstandard im Alter kein Zufall ist.

Wir sind zertifiziertes Mitglied im renommierten Branchenverband BDRD – Bundesverband Der Ruhestandsplaner Deutschland e.V.

[Unser Ziel ist, dass Sie Ihre Ruhestandsplanung vertrauensvoll in unsere Hände legen, weil Sie derart von der Wichtigkeit der Ruhestandsplanung begeistert sind, dass Sie gleich heute einen Termin mit uns vereinbaren.](#)



Adresse und Kontaktdaten

wolf-financeplan AG
Hauptstraße 20
78713 Schramberg

Tel 07422 1788
Fax 07422 240361

www.wolf-financeplan.de
info@wolf-financeplan.de

Geschäftszeiten

Mo – Do	10:00 – 12:00 Uhr 15:00 – 17:30 Uhr
Freitag	nach Vereinbarung

Information gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung

Firma	wolf-finanzplan AG
Anschrift	Hauptstr. 20, 78713 Schramberg
Telefon	07422 / 1788
Telefax	07422 / 240361
Internet	www.wolf-finanzplan.de
E-Mail	info@wolf-finanzplan.de

Die vorstehend genannte Firma ist bei der zuständigen Behörde gemeldet und dementsprechend im Vermittlerregister eingetragen

als Versicherungsmakler mit einer Erlaubnis
nach § 34 d Abs. 1 der Gewerbeordnung
und der Registrierungsnummer **D-G7ZB-CBY4Z-72**
als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis
nach § 34 f Abs. 1 Nr. 1 und Nr. 2 Gewerbeordnung
und der Registrierungsnummer **D-F-169-IN49-07**
und als Immobilienmakler mit einer Erlaubnis
nach § 34 c Gewerbeordnung.

Zuständige Erlaubnis Behörde ist die:

- IHK Schwarzwald-Baar-Heuberg
Romäusring 4
78050 Villingen-Schwenningen
www.schwarzwald-baar-heuberg.ihk.de

Die Eintragung im Vermittlerregister kann wie folgt überprüft werden:

- Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon 0180-600-585-0*
*20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Min aus Mobilfunknetzen
www.vermittlerregister.info

Unser Unternehmen hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10 % an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Ein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens hält keine direkte oder indirekte Beteiligung von über 10% an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:

- Versicherungsombudsmann e.V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin,
www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin,
www.pkv-ombudsmann.de
- BaFin-Schlichtungsstelle – Referat Q21, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn
www.bafin.de
- Ombudsstelle für Investmentfonds – BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V., Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de