

ZERTIFIKAT

Dirk Schole

hat an der Qualifizierung „**Fachmann/-frau betriebliche Gesundheitslösungen (DMA)**“ mit Erfolg teilgenommen.

Die Teilnahme an dieser Weiterbildung mit Zertifikat und die erfolgreich bestandene Prüfung berechtigen zum Führen der Bezeichnung

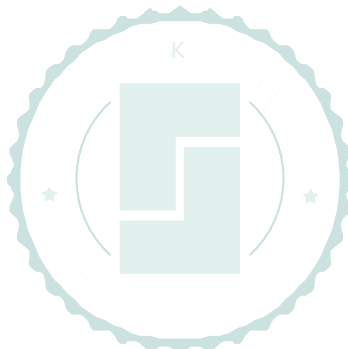
Fachmann/-frau betriebliche Gesundheitslösungen (DMA)

Das Zertifikat hat eine Gültigkeit bis zum 18.09.2027

Bayreuth, den 18.09.2024



Stefan Horenburg
Geschäftsführer
Deutsche Makler Akademie



Ronny Schröpfer
Geschäftsführer
Deutsche Makler Akademie

Checkliste:

Ist die Einführung einer bKV in Ihrem Unternehmen sinnvoll?

Damit Sie sehen können, ob Ihr Unternehmen von einer bKV profitieren kann, haben wir Ihnen die wichtigsten Fragen zusammengetragen.

Je mehr Punkte Sie ankreuzen, desto größer ist Ihr Gewinn durch eine bKV.

Möchten Sie das Thema Gesundheit stärker in den Fokus rücken?

Denken Sie darüber nach, ein betriebliches Gesundheitsmanagement zu integrieren?

Möchten Sie für neue Bewerberinnen und Bewerber attraktiver erscheinen?

Ist es Ihnen wichtig, die Loyalität zu stärken und das Personal ans Unternehmen zu binden?

Haben Sie eine hohe Fluktuation im Unternehmen?

Dauert die Personalsuche ungewöhnlich lange und Bewerberinnen und Bewerber springen immer wieder ab?

Sind Ihre Mitarbeitenden an den Themen Fitness und Gesundheit interessiert?

Ist der Krankenstand überdurchschnittlich hoch?

Möchten Sie die Work-Life-Balance verbessern?

Soll Ihr Unternehmen nachhaltiger und gesundheitsbewusster werden?

Arbeiten viele junge Menschen (16–29 Jahre) bei Ihnen?

Schauen Sie sich an, wie viele Themen Sie angekreuzt haben. Vermutlich wissen Sie schon längst, welche Dinge Sie in Ihrem Unternehmen verbessern möchten. Wenn Sie nur einen der Punkte angekreuzt haben, kann sich die Einführung einer bKV lohnen. Gerne prüfen wir mit Ihnen die Bedingungen und Möglichkeiten einer bKV in Ihrem Unternehmen. Kontaktieren Sie uns einfach.

Unser Tipp

Lassen Sie sich vor der Wahl eines bKV-Angebotes ausführlich beraten.

Dirk Schole
Versicherungskaufmann IHK
0172-1818446
dirk.schole@outlook.com

Erstinformation

Rhein-Ruhr Finanzkontor - Dirk Schole e.K.

1. Mandant

2. Ihr Vermittler

Ihr Vermittler verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler und ist unter der nachstehend genannten Registernummer in das Vermittlerregister nach § 11a GewO eingetragen. Er ist als Vermittler Ihr Ansprechpartner in den vereinbarten Versicherungsangelegenheiten und persönlich verantwortlich für seine Beratung nach §§ 60,61 und 63 VVG.

- (1) Vermittler
Rhein-Ruhr Finanzkontor - Dirk Schole e.K.
Donnerstr. 16
42555 Velbert
D-YXAP-WPB9G-60
- (2) Ansprechpartner
Schole Dirk
Donnerstr. 16
42555 Velbert
Tel. 01721818446
Fax 020529684988
D-YXAP-WPB9G-60
- (3) Er ist danach berechtigt Finanzanlagen folgender Richtungen zu vermitteln:
- Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO)
- (4) Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften.

3. Ihr Vertragspartner

Ihr Vertragspartner ist stets die nachgenannte Gesellschaft und verfügt über eine Gewerbeerlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO als Versicherungsmakler. Sollten Sie mit der Beratung durch Ihren o.g. Vermittler im Einzelfall nicht zufrieden sein, so können Sie sich jederzeit an Ihren Vertragspartner wenden.

- (1) Vertragspartner
Rhein-Ruhr Finanzkontor - Dirk Schole e.K.
Donnerstr. 16
42555 Velbert
D-YXAP-WPB9G-60
- (2) Es bestehen keine Beteiligungen an oder von Versicherern oder deren Muttergesellschaften.
- (3) Es besteht eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflicht, diese wurde der IHK nachgewiesen. Die Registrierung erfolgte über die IHK Düsseldorf unter Registriernummer: D-YXAP-WPB9G-60

4. Erlaubnis der weiteren Berufsausübung

Der Vermittler verfügt zusätzlich über die Erlaubnis der weiteren Berufsausübung nach

- (1) § 34f GewO als Finanzanlagenvermittler und ist im Register eingetragen unter der Nummer D-F-122-L1KL-85
- (2) Er ist danach berechtigt Finanzanlagen folgender Richtungen zu vermitteln:
- Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
- (3) § 34i GewO als Immobiliendarlehens- und Immobilienkreditvermittler unter der Nummer D-W-122-5CD1-53
- (4) Beratungsleistungen auf Grundlage des Versicherungsmaklervertrages und der Versicherungsvermittlung erfolgen in Erlaubnis nach § 34d GewO und betreffen nicht die vorgenannten weiteren registrierten Berufszulassungen. Weitere Tätigkeiten und Beratungsleistungen sind grundsätzlich aufgrund einer gesonderten Vereinbarung zu erbringen und nicht Gegenstand des Versicherungsmaklervertrages. Werden keine zusätzlichen Vereinbarungen getroffen, gelten die gesetzlichen Regelungen.

5. Beratungsangebot

Dem Mandanten wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Versicherungsvertrages angeboten. Ob der Mandant eine Beratung gewünscht und erhalten hatte, ergibt sich aus der Beratungsdokumentation oder einer Beratungsverzichtserklärung des Mandanten.

6. Gemeinsame Angaben

(1) Zentrales Versicherungsvermittler-Melderegister

Sofern Sie die Eintragungen im Vermittlerregister überprüfen möchten, so können Sie dies über

- die Internetseite www.vermittlerregister.info
 - oder telefonisch unter (0 180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf)
 - oder bei der DIHK Deutsche Industrie- und Handelskammer, Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: (030) 20308-0, Internet: www.dihk.de
- als registerführende gemeinsame Stelle nach § 11a GewO jederzeit veranlassen.

(2) Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung nach § 11 Abs. 1 Nr. 7 VersVermV

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen anrufen:

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080 632, 10006 Berlin
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin
- Online-Streitbeilegung via EU, <https://webgate.ec.europa.eu/odr>

7. Grundlage der Beratung und Vermittlung

Dem Mandanten wird vom Vermittler hiermit mitgeteilt, auf welcher Grundlage die Beratung und Vermittlung des Vertrages erfolgt:

- ### (1) Kostenfreie Beratung für den Mandanten
- Der Vermittler erhält für die Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Courtage von dem Produktanbieter/Versicherer. Der Mandant schuldet dem Vermittler keine gesonderte Vergütung.

8. Datenschutzbeauftragter

Wir möchten Sie zum Beginn unserer Zusammenarbeit bereits darüber informieren, dass unsere Firma über einen Datenschutzbeauftragten verfügt. Die weiteren Informationen zum Datenschutz können Sie auch unseren Allgemeinen Hinweisen zum Datenschutz oder der gesonderten Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung entnehmen. Bei Fragen zum Datenschutz wenden Sie sich an unseren Datenschutzbeauftragten:

Dirk Schole
0172-1818446

9. Beschwerdemanagement

- (1) Falls Sie einmal nicht mit unserer Tätigkeit zufrieden sein sollten, bitten wir Sie sehr gern um Ihre Verbesserungsvorschläge.
- (2) Sie können jederzeit per Post oder Mail eine Beschwerde über unsere Geschäftsanschrift einreichen. Erhalten wir von Ihnen eine formelle Beschwerde, bestätigen wir Ihnen unverzüglich deren Eingang und unterrichten Sie unverzüglich über unsere weitere Beschwerdebearbeitung.
- (3) Sollten wir feststellen, dass Ihre Beschwerde eine Angelegenheit betrifft, für die wir nicht zuständig sind, informieren wir Sie umgehend hierüber und teilen Ihnen die möglichen zuständigen Ansprechpartner mit. Wir werden Ihre Beschwerde umfassend prüfen und Ihnen zeitnah eine Stellungnahme aussprechen. Sollte dies einmal nicht binnen 14 Tagen möglich sein, unterrichten wir Sie über die Gründe der Verzögerung und darüber, wann unsere Prüfung voraussichtlich abgeschlossen sein wird.
- (4) Sofern wir Ihrem Anliegen nicht oder nicht vollständig nachkommen können, erläutern wir Ihnen die Gründe hierfür und weisen Sie auf etwaig bestehende Möglichkeiten hin, wie Sie Ihre Interessen und Ziele weiterverfolgen können.

10. Transparenzverordnung

(1) Hinweis zur Transparenzverordnung (TVO)

Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

- ### (2)
- Bei der Beratung von Versicherungsanlageprodukten beziehe ich Nachhaltigkeitsrisiken mit ein, indem ich die dafür vorgesehenen vorvertraglichen Informationen der Versicherer verwende. Bei einer zu treffenden Einschätzung der vergleichbaren oder besseren Rendite gegenüber dem Kunden werde ich das Produkt favorisieren, das Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt.

11. Unterschrift Mandant

Mit der nachfolgenden Unterschrift bestätigen Sie die vorgenannten Informationen erhalten und verstanden zu haben.

.....
9/22/2024, Velbert - Unterschrift Mandant

Ein appRIORI-Dokument 2.1.5a (0), appriori4217106922id20249221427189643ddb9ccd.pdf, www.app-riori.de , erstellt: 9/22/2024 2:27:19 PM,
3 Seite(n)