

# Ethik bei Finanzberatung Nürnberg

*so gehen wir mit unseren Mandanten um*

WAS ZÄHLT SIND SIE

In Ausübung unserer Tätigkeit als Honorarberater/ Versicherungsmakler werden wir jederzeit die nachfolgenden Regeln und Grundsätze achten:

- ▶ Die Tätigkeit als Honorarberater erfolgt auf Basis von Vertrauen, Integrität und der Bindung an die Grundsätze eines ehrbaren Kaufmanns.
- ▶ Kernbestandteil unserer Tätigkeit ist die Beratung des Mandanten, die sich an seinen Wünschen und Bedürfnissen orientiert und komplett unabhängig von Produktanbietern oder eigenen Vergütungsinteressen erfolgt.
- ▶ Wir beachten die allgemeinen Compliance-Regeln, insbesondere die strafrechtlich relevanten Regelungen zu Bestechung und Bestechlichkeit (vgl. § 299 StGB). Wir nehmen keine Geschenke, Einladungen oder sonstigen Zuwendungen Dritter an, die unsere Unabhängigkeit gefährden könnten oder zu irgendeinem Interessenkonflikt führen würden.
- ▶ Beim Umgang mit persönlichen und vertraulichen Daten werden natürlich alle datenschutz- und wettbewerbsrechtlichen Vorschriften eingehalten.
- ▶ Die ordnungsgemäße Dokumentation der Beratung erfolgt mit besonderer Sorgfalt. Es wird dabei beachtet, dass der Gesetzgeber einen Verzicht auf Beratung und/oder Dokumentation nur als Ausnahme vorgesehen hat; für uns ist die Beratungsdokumentation richtig und wichtig.
- ▶ Zu den Grundlagen unserer Tätigkeit gehört neben der Beratung auch die Betreuung des Mandanten nach Vertragsschluss und während der Dauer des Vertragsverhältnisses, insbesondere auch im Schaden- und Leistungsfall oder bei anderen Problemen und bei Änderungen am Markt.
- ▶ Bei einer Umdeckung eines Versicherungsvertrages wird stets das Kundeninteresse beachtet. Insbesondere im Lebens- und Krankenversicherungsbereich kann eine Kündigung/ Änderung von Versicherungsverträgen mit (erheblichen) Nachteilen für den Mandanten verbunden sein. Wir weisen in jedem Fall auf einen entstehenden Nachteil hin und dokumentieren diesen Umstand.
- ▶ Eine stetige Weiterbildung ist Grundlage der geschäftlichen Tätigkeit als Honorarberater und Versicherungsmakler. Nur so können wir zu jeder Zeit eine hervorragende Beratung für unsere Mandanten bieten.
- ▶ Unsere Vergütung ist stets so geregelt, dass wir fair und neutral beraten können und die Unabhängigkeit zu 100% gewahrt bleibt; daher bieten wir in den meisten Fällen eine honorarbasierte Beratung vor einer provisionsneutralen Vermittlung an!