
Ihr Berater**Thomas M. G. Saalfrank**

Kontakt: casa aurum GmbH
Admiral-Scheer-Straße 16
95030 Hof
Telefon: 09281. 84005-11 Fax: 09281. 84005-12
email: saalfrank@casa-aurum.de

Tätigkeit/Status: Makler gem. § 34 c Abs. 1 GewO
Versicherungsmakler gem. § 34 d Abs. 1 GewO
Finanzanlagenvermittler gem. § 34f Abs. 1 S. 1 Nr. 1 und 2 GewO
Immobilienleihungsvermittler gem. § 34i Abs. 1 S. 1 GewO

Vermittlerregisternummern: D-0XPL-MJKQC-33 (IHK) – Zulassung §34d
D-F-155-LZGI-38 (IHK) – Zulassung §34f, Abs. 1, Nr. 1 u 2 GewO
D-W-155-UKIU-04 (IHK) – Zulassung §34i

Erlaubnis- & Registrierungsbehörden: bis 31.12.2019: Landratsamt Kulmbach, Stadt Hof für §34c
ab 01.01.2020 für alle Zulassungen
IHK für München und Oberbayern
Balanstraße 55 – 59, 81541 München

Auskunftsstelle: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180. 600 585 0* (* 14 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz,
höchstens 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)
www.vermittlerregister.info

Unternehmen

casa aurum GmbH

Geschäftsführer: Heike Jurke

Kontakt: Hopfenweg 94
95326 Kulmbach
Telefon: 09 221. 60 56 410 Fax: 60 56 420

Handelsregister: Amtsgericht Bayreuth HRB 6365

Beteiligungsklausel

Der Versicherungsvermittler (VV) bestätigt hiermit, dass er keine direkte oder indirekte Beteiligung von mehr als 10% am Kapital oder den Stimmrechten eines bestimmten Versicherungsunternehmens (VU) besitzt. Zusätzlich ist auch kein VU in oben beschriebener Weise an dem VV beteiligt.

Unabhängigkeitsklausel

Der VV bestätigt hiermit, dass er nicht vertraglich verpflichtet ist, Versicherungsgeschäfte ausschließlich mit einem oder mehreren VU zu tätigen.

Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 080632, 10006 Berlin
Ombudsmann für private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 060222, 10052 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de

Mein Leistungsprofil

Analyse

Die Grundlage meiner Beratung ist die Analyse Ihrer Ist-Situation in Anlagen, Versicherungen, Sparplänen und Finanzierungen. Besonders wichtig sind mir dabei Ihre finanziellen Ziele und Wünsche. So erarbeite ich genau das Finanzkonzept, das zu Ihnen und Ihrer Lebenssituation passt.

Beratung

Das Finanzkonzept beinhaltet zum einen Ihre Absicherung und Vorsorge, zum anderen enthält es kurz-, mittel- und langfristige Strategien für Ihren Vermögensaufbau. Dadurch können Sie die Ausbildung Ihrer Kinder, einen Hausbau oder eine zügige Darlehenstilgung finanziell machbar planen und verwirklichen.

Service

Nach der Beratung ist eine zuverlässige Betreuung unentbehrlich. Dazu gehören für mich regelmäßige Servicetermine, die Verwaltung wichtiger Fristen und meine Unterstützung im Schadensfall. Darüber hinaus informiere ich Sie gern persönlich oder in Kundenveranstaltungen über aktuelle Themen.

Vorvertragliche Informationen

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Beratungsprozess (Art. 6 TVO):

In unsere Beratung beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken grundsätzlich nicht mit ein, da wir dies nicht für beraterrelevant halten. Wir gehen vielmehr davon aus, dass Nachhaltigkeitsrisiken bereits auf Anbieterebene berücksichtigt werden und dies in den vorvertraglichen Informationen der Anbieter entsprechend dargelegt wird. Sollte dies nicht der Fall sein, wird hierzu in den vorvertraglichen Informationen des Anbieters eine entsprechende Erläuterung erfolgen. Eine individuelle Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt daher grundsätzlich nicht.

Vergütung bei der Finanzanlagenvermittlung:

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Anlegers und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Anleger gezahlt werden, erfolgt dies entsprechend der gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung.