

Vermittler:

Betriebliche Anschrift
Telefonnummer, E-Mail
Ort der Gewerbeanmeldung

Mario Heise

Hinterstr. 8, 38855 Wernigerode
03943 2041394, mobil: 0151 12150358, E-Mail: mario.heise@hzmakler.de
38855 Wernigerode

Versicherungsmakler

Erlaubniserteilung 34d
Registernummer 34d

nach § 34d Abs. 1 GewO

IHK Magdeburg, Alter Markt 8, 39104 Magdeburg
Nr. D-2LVF-ED9AL-33

Finanzanlagenvermittler

Erlaubniserteilung 34f
Registernummer 34f

nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 – Investmentfonds GewO

Landkreis Harz, Friedrich-Ebert-Str. 42, 38820 Halberstadt
Nr. D-F-171-RTRX-80

Registerstelle:

Registerführende Stelle: Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel. 0180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf), Internet: www.vermittlerregister.info

Berufsrechtl. Regelungen:

§ 34c und 34d Gewerbeordnung, §§ 59 – 68 VVG, VersVermV
Diese können unter: www.gesetze-im-internet.de eingesehen werden.

Beratung:

Die Tätigkeit beinhaltet eine Beratung. Sie erhalten eine individuelle, freie und kompetente Beratung nach Analyse Ihres Bedarfes sowie Ihrer Möglichkeiten. Dabei kann ich auf **über 50 Gesellschaften** zurückgreifen.

Es stehen **erstklassige und nachhaltige Lösungen** sowie eine **weitere Betreuung** im Vordergrund. Des Weiteren setze ich **hohe Maßstäbe in die Beratungsqualität** und **bilde mich regelmäßig weiter** (lt. § 7 VersVermV).

Meine **Beratungsschwerpunkte** sind die Bereiche Vermögensaufbau und Altersvorsorge, Berufsunfähigkeit und neue Alternativen, Risikoleben, private Krankenvoll- und Zusatzversicherungen, sowie alles „rund ums Haus“.

Ihre Vorteile: bessere Leistungen, geringere Beiträge und höhere Renditen.

Ich bin seit 1999 in der Finanzberatung tätig und gehöre laut Kunden-Bewertungen bei WhoFinance seit Jahren zu den **Top Beratern in Deutschland**.



Derzeitige hauptsächliche Produktpartner für die Absicherung und Vorsorge:

Lebensversicherungen (insbes. für Altersvorsorge, BU, Pflege):

Allianz	Alte Leipziger	AXA	Basler	BNP Paribas	Canada Life
Continental	DBV	Die Bayerische	Dt. Ärztevers.	Dialog	ERGO Direkt
Europa	Hann. Leben	HDI-Gerling	LV 1871	Nürnberger	Skandia
Stuttgarter	Swiss Life	Volkswahl Bund	WWK	Zurich	IDEAL Versicherung

Krankenvoll- und Zusatzversicherungen (insbes. für Zahn, Pflege):

Allianz	Alte Oldenburger	ARAG	AXA	Barmenia	Care Concept
Continental	DBV	Dt. Familienvers.	DKV	ERGO Direkt	Hallesche
Hanse Merkur	Inter	Janitos	Münchener Verein		Nürnberger
Salus BKK	SDK	Signal	Universa	Würzburger	

Sachversicherungen (inkl. KFZ):

Ammerländer	AXA/DBV	Concept IF (Sach-Pool)	Concordia	Deurag	DMB	Gothaer
Grundeigentümer	Die Haftpflichtkasse	Helvetia	InterRisk	Ino24 und Proschek24 (Vergleichsrechner)		
Janitos	Konzept und Marketing	KS Auxilia	VHV	Volkswahl Bund		

Die o.g. Gesellschaften stellen eine Auswahl der am häufigsten vermittelten Gesellschaften je nach Sparte dar und sind nicht abschließend. Nicht-Maklerversicherer (HUK, Debeka) und Direktversicherungen werden - mit wenigen Ausnahmen - nicht vermittelt.

Derzeitige Produktpartner für Bausparen, Girokonten, Darlehen und Kredite:

Signal Bausparen, Procheck24, Baufinanzierungspartner vor Ort: Pateo Finanzdirekt GmbH, Halberstadt

Derzeitige Emittenten und Anbieter für Finanzanlagen über DWS und FIL Fondsbank:

offene Investmentfonds der folgenden Gesellschaften:

Aberdeen Asset Managers	Franklin Templeton Investment
Allianz Global Investors KAG	HANSAINVEST
ACATIS Investment	Henderson Horizon Fund SICAV
AXA Investment Managers	INVESCO Asset Management
AXA Rosenberg Equity Alpha	Invesco GT Management S.A.
AXXION S.A.	IPConcept (Luxemburg) S.A.
BNY Mellon Gruppe	Janus World Funds
BlackRock AM	JP Morgan Asset Management
CARMIGNAC GESTION LUX S.A.	Julius Baer Investment Funds
Comgest S.A.	KanAm Grund
Commerz Grundbesitz Invest	LBB-Invest
C-QUADRAT Kapitalanlage AG	M & G Investment Funds
Credit Suisse Asset Management	Morgan Stanley Investment Management
Danske Capital	Nordea Investment Funds S.A.
DJE Investment S.A.	PIMCO Europe Ltd
DWS Investment GmbH	Pioneer Asset Management
DWS Investment S.A.	Pioneer Invest KaG
ERSTE SPARINVEST	Schroder Investment Management S.A.
Ethenea Independent Investors S.A.	SEB Immobilien-Investment GmbH
FIL (Luxemburg) S.A.	Siemens Fonds Invest GmbH
First State Investments ICVC	Threadneedle Investments
Flossbach von Storch Invest S.A.	UBS (Luxembourg) S.A.
FRANKFURT-TRUST Invest GmbH	Universal-Investment GmbH

Derzeitige Maklerpools, Verbände und Software-Anbieter:

Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, ConceptIF Pool GmbH, ConceptIF Pro GmbH, Swiss Life Partner GmbH, Ino24 AG, Procheck 24 GmbH, DEMV Deutscher Maklerverband GmbH, DEMV Systems GmbH, versdiagnose GmbH, Softfair GmbH

Art und Quelle der Vergütung / Information über die Vergütung bei der Finanzanlagenvermittlung:

Die Vergütung der **Tätigkeit als Versicherungsmakler** erfolgt i.d.R. über in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird, alternativ über eine konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als Kombination aus beiden. Dies ist letztlich von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und dem Produkt abhängig.

Im Zusammenhang mit der **Anlageberatung oder -vermittlung** kann die Vergütung hierfür durch den Anleger (in Form eines Serviceentgeltes) oder durch Dritte/Produktgeber (in Form eines Ausgabeaufschlags oder Ausgabekosten) 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 des gesondert zu treffenden Auftrags zur Einrichtung eines Serviceentgeltes für den Berater. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung und -vermittlung insofern von Dritten/Produktgebern erbracht werden, dürfen diese behalten werden.

Beteiligungsverhältnisse:

Ich halte keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder dem Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Unternehmen hält Beteiligungen an meinem Unternehmen.

Außergerichtliche Streitbeilegung:

Mein Ziel ist es, Ihnen einen optimalen Service zu bieten. Wenn mir das einmal nicht gelingt, informieren Sie mich bitte. Sollten Sie mit meiner Beratung nicht einverstanden sein, haben Sie darüber hinaus die Möglichkeit, sich an folgende Stellen zu wenden:

Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Tel.: 0800 3696000, www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- u. Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel.: 0800 2550444, www.pkv-ombudsmann.de

Online-Streitbeilegung via EU: <https://webgate.ec.europa.eu/odr>

Hiermit bestätige ich, von dieser Pflichtinformation Kenntnis genommen zu haben.

Link zum Abrufen der „Basisinformationen zur Investmentfonds“: [fundsware GmbH – Der einfachste Weg Grundlagenwissen bereitzustellen](#)

Ort, Datum, Unterschrift