IHRE BERATERIN

"Alles verlässlich geregelt"
- Ein Ansprechpartner für alle Finanzfragen

So erreichen Sie mich:

Angelika Breyer
Vertriebsdirektorin Forumfinanz und Geschäftsführerin Forum Idea Solution GmbH

Fürther Str. 38, 90429 Nürnberg

Telefon: 0911 340791 71
Telefax: 0911 340791 80
Mobil: 0179 7504641

Homepage: https://nuernberg.forumfinanz.de
https://angelikabreyer.de
https://forumideasolution.de

Qualifizierung

Dipl. Betriebswirtin (BA), Finanzplanerin (HfB), European Financial Consultant (EFA), Versicherungsfachfrau (BWV), Fachberaterin für Finanzdienstleistungen (IHK), Fachberaterin für betriebliche Altersversorgung (BWV), Fachberaterin öffentlicher Dienst (IHK), Generationenberaterin (IHK)

gut beraten
Besser. Weiter. Bilden.

Proven Expert

Mitteilungspflichtige Angaben nach EU-Vermittlerrichtlinie

Erlaubnis / IHK-Registrierung

Eingetragen als Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO Registrierungs-Nr.: D-C1RX-M2ZBF-93. Erlaubnis als Immobilienmakler nach § 34 c Abs.1 GewO erteilt. Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Abs. 1 GewO erteilt, die Anlageberatung erfolgt nach § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG unter dem Haftungsdach der Fürst Fugger Privatbank AG. Eingetragen als Immobiliardarlehnsvermittler mit Erlaubnis nach § 34 i Abs.1 GewO Registrierungs-Nr.: W-115-5ZT3-98. Für meine Tätigkeit erhalte ich eine Provision und sonstige Vergütungen, die in der zu entrichtenden Produktprämie enthalten sind.

Beratung

Dem Kunden wird eine Beratung über den gewünschten Versicherungsschutz, Geldanlage oder Finanzierung vor einer Vertragsvermittlung oder dem Abschluss eines Vertrages angeboten.

Beteiligungen

Der Vermittler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% an den Stimmrechten oder am Kapital an einem Versicherungsunternehmen bzw. andersherum.

Vermögensschadenhaftpflichtversicherung

1.500.000 EUR Deckungssumme pro Schadenfall

Industrie- und Handelskammer

für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München Telefon: 089 5116-0; Telefax: 089 5116-1306, www.ihk-muenchen.de, E-Mail: info@muenchen.ihk.de
Weitere Informationen im Vermittlerregister der Deutschen Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin, www.vermittlerregister.info, Telefon 0180 6005850 (FN 20ct/Anruf, Mobilfunk max 60ct/Anruf)

Schlichtungsstellen und außergerichtliche Streitbeilegung

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 060222, 10052 Berlin, www.pkv-ombudsmann.de
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn & Lurgialee 12, 60439 Frankfurt

Produktpartner und Bereiche

Als ungebundener Vermittler kann ich Ihnen eine umfangreiche Auswahl an leistungsfähigen Lösungen bieten. Eine Auswahl entnehmen sie der Firmenbrochure oder unsere Homepage. Wir arbeiten mit allen am Markt für unabhängige Vermittler offenen Versicherungen, Banken und Bausparkassen zusammen.

Weitere Dienstleistungen

Neben dem Beratungsumfang im Finanzplanungsbereich stehen Ihren weitere Servicedienstleistungen der Forum Idea Solution GmbH zur Verfügung. Diese deckt den Honorarberatungsbereich ab. Hier erbringe ich und meine Mitarbeiter Beratungsleistungen im Bereich Generationenberatung, Gründungsberatung, Unternehmensberatung. Wir haben ein Coworking mit angeschlossen mit umfangreichem Netzwerk auf das Sie über uns zugreifen können sowie einen Buchhaltungsservice. Bei Steuerthemen arbeiten wir als Freie Mitarbeiter der Steuer- und Wirtschaftsberatungsgesellscahf Weichselbaum & Sommerer GmbH.
Für die Vertragsverwaltung arbeiten wir mit Servicegesellschaften wie die DASG Deutsche Assecuranz Service GmbH sowie DEMA Deutsche Versicherungsmakler AG zusammen.

Vorvertragliche Informationen

Vermittlung von Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen

Bei der Darlehensvermittlung von Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen ist der Vermittler verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe des Artikels 247 § 13 Absatz 2 i.V.m. § 13b Abs. 1 EGBGB zu informieren.

Name und Anschrift des Darlehensvermittlers
Angelika Breyer
Fürther Straße 38
90429 Nürnberg
E-Mail: info@angelikabreyer.de

Eintragung im Vermittlerregister
Vermittlerregisternummer: W-115-5ZT3-98
Im Internet einsehbar unter: www.vermittlerregister.info

Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren
Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Postfach 10 14 24
20009 Hamburg
Deutschland
Telefon: +49 (0)40 696508-90
Telefax: +49 (0)40 696508-91
kontakt@schlichtung-finanzberatung.de

Bindung an Kreditinstitute
Wir vermitteln und beraten umfassend und sind nicht an einen oder mehrere Darlehensgeber gebunden und auch nicht ausschließlich für einen oder mehrere Darlehensgeber tätig.

Erbringung von Beratungsleistungen
Auf Wunsch bieten wir für Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträge auch eine Beratung an. Dafür entstehen für Sie keine Kosten.

Höhe einer vom Verbraucher verlangten Vergütung
Wir berechnen Ihnen keine Gebühren für die Auswahl und Vermittlung der Finanzierung. Mit der Bezahlung Ihrer Raten und/oder Gebühren an den Finanzierungspartner ist auch die Dienstleistung von Angelika Breyer abgegolten.

Bei Firmenfinanzierungen und Finanzierung mit erhöhter Unterlagenkompexitöt können Servicepauschalen für die Unterlagenaufbereitung anfallen. Diese sind jedoch im Voraus separat schriftlich zu vereinbaren.

Höhe der vom Verbraucher verlangten Nebenentgelte Der Vermittler verlangt vom Verbraucher keine Nebenentgelte.

Entgelte, Provisionen oder sonstige Anreize von Dritten Bei erfolgreicher Vermittlung des von Ihnen gewünschten Finanzierungs- oder Zusatzproduktes erhält Angelika Breyer ein Leistungsentgelt von dem Finanzierungspartner, mit dem Sie Ihren Vertrag abgeschlossen haben. Damit werden wir von dem von Ihnen gewählten Finanzierungspartner für die Vermittlungstätigkeit entlohnt. Da wir zum Zeitpunkt der Aushändigung dieses Dokuments das für Sie optimale Produkt noch nicht ermittelt haben, steht die genaue Höhe unseres Leistungsentgeltes noch nicht fest. Den tatsächlichen Betrag dieses Leistungsentgeltes finden Sie in dem ESIS-Merkblatt, das Ihnen zu einem späteren Zeitpunkt ausgehändigt werden wird. Einen vorläufigen Überblick über die Größenordnung, in der sich das Leistungsentgelt abhängig von der Produktkategorie bewegt, finden Sie in der untenstehenden Tabelle.

Produktgruppe	Höhe des Leistungsentgeltes (in % der Bruttodarlehenssumme)
Immobiliar-Darlehensverträge	0,0 – 2,5

Abhängig von dem im Kalenderjahr vermittelten gesamten Darlehensvolumen und abhängig von der Erfüllung qualitativer Kriterien zahlen einige Finanzierungspartner Angelika Breyer darüber hinaus jährlich ggf. zusätzlich eine Sondervergütung. Ob und in welcher Höhe diese Vergütung erfolgt, steht zum Zeitpunkt der Bearbeitung Ihrer Finanzierungsanfrage noch nicht fest. Darüber hinaus gibt es keine Entgelte, Provisionen oder sonstige Anreize von Dritten.

Kreditwürdigkeitsprüfung
Wir weisen Sie gemäß Art. 247 § 1 Abs. 1 EGBGB darauf hin, dass eine Kreditwürdigkeitsprüfung für den Abschluss des Darlehensvertrags zwingend ist und nur durchgeführt werden kann, wenn die hierfür benötigten Informationen und Nachweise richtig sind und vollständig beigebracht werden. Welche Informationen und Nachweise der jeweilige Kreditgeber von Ihnen benötigt, werden Sie in Form einer Unterlagenliste von uns erfahren.

Hinweise zum Datenschutz für Interessenten und Kunden

Mit diesen Hinweisen informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch Angelika Breyer bzw. durch die ForumFinanz Vermögensberatungs- und Vermittlungs GmbH sowie die Forum Idea Solution GmbH und die Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehenden Rechte.

Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Angelika Breyer
Fürther Str. 38
90429 Nürnberg
0911-34079171
info@angelikabreyer.de

Unseren **Datenschutzbeauftragten** erreichen Sie per Post unter der o.g. Adresse mit dem Zusatz – Daten-schutzbeauftragter – oder per E-Mail unter: info@angelikabreyer.de

Zweck und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Als Versicherungsvertreter mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO), als Immobiliardarlehensvermittler mit der Erlaubnis nach § 34i GewO und Darlehensvermittler mit der Erlaubnis nach § 34c GewO erheben und speichern wir Ihre personen-bezogenen Daten, um diese zum Zwecke der Ausübung unserer Vermittlungstätigkeit in Versicherungsanträge oder in Angebotsanfragen aufzunehmen und zum Zwecke des Abschlusses von Versicherungs- oder Darlehensverträgen und deren Durchführung an koope-rierende Versicherer und/oder Kreditinstitute zu übermit-teln. Sofern wir mit der Betreuung der vermittelten Verträge betraut sind, erheben und verarbeiten wir auch während der Laufzeit der Verträge Daten zu Ihrer Person, um die Betreuung wahrzunehmen und damit Versicherer und Kreditinstitute ihre Verträge durchfüh-ren können.

Der Abschluss bzw. die Durchführung des Versiche-rungsvertrages ist ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten z. B. zur Erfüllung rechtlicher Vorgaben. Die Daten aller mit Angelika Breyer, ForumFinanz Vermögensberatungs- und Vermittlungs GmbH sowie die Forum Idea Solution GmbH bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, einer Vertragsergän-zung oder für umfassende Auskunftserteilungen.

Rechtsgrundlage für die Erhebung und Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche Zwecke und zur Erfüllung des mit Ihnen zu schließenden bzw. geschlossenen Vertrages ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit zur Vermittlung eines Vertrages, etwa in der Kranken- und Lebensversicherung, die Mitteilung von besonderen Kategorien personenbezogener Daten z. B. Gesundheitsdaten) im Antrag an den/die Versicherer erforderlich ist, holen wir Ihre Einwilligung als Rechts-grundlage ein, sofern wir die Erhebung, Speicherung und Weitergabe der Daten an den Versicherer nicht auf die Rechtsgrundlage Art. 9 Abs. 2 (f) DS-GVO stützen können.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechtigte Interes-sen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie Durchführung von IT-Tests
- zur Werbung für unsere eigenen Produkte und unseren Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen
- zur Verhinderung, Aufklärung und Erfassung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versiche-rungsmissbrauch hindeuten können

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezoge-nen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen in Verbindung mit Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

Kategorien von Empfängern der personenbezoge-nen Daten

Vertreiber/Vermittler:
Soweit Sie hinsichtlich Ihrer Versicherungsverträge von einem Vertreiber/Vermittler betreut werden, verarbeitet Ihr Vertreiber/Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten. Auch übermittelt unser Unternehmen diese Daten, sofern sie ihm unmittelbar von Ihnen oder einem Dritten mitgeteilt worden sind, an den Sie betreuenden Vertreiber/Vermittler, soweit dieser die Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung in Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenhei-ten benötigt.

Datenübermittlung an Risikoträger:
Zum Zwecke der Vermittlung erstellen wir einen oder mehrere Versicherungsanträge bzw. eine oder mehrere Angebotsanfragen mit Ihren personenbezogenen Daten. Wenn wir diese Anträge oder Angebotsanfragen an Versicherungsunternehmen weiterleiten, übermitteln wir diesen Ihre in den Anträgen bzw. den Angebotsanfragen enthaltenen Daten. Kommt ein beantragter Versiche-rungsvertrag zustande, so verwendet der Versicherer diese Daten und ggf. weitere von uns als ihr Betreuer im Laufe des Vertrages an ihn weitergeleitete Daten zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung.

Externe Dienstleister:
Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister

Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragsnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der Übersicht im Anhang sowie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter forumfinanz.de bzw. forumideasolution.de entnehmen.

Weitere Empfänger:
Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Strafverfolgungsbehörden, Finanzbehörden oder Sozialversicherungsträger).

Dauer der Datenspeicherung

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei kann es vorkommen, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche von uns oder gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können (gesetzliche Verjährungsfrist von drei oder bis zu dreißig Jahren). Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch und der Abgabenordnung. Die Speicherfristen betragen danach bis zu zehn Jahren.

Betroffenenrechte

Sie können unter der o. g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen.

Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbei-tung widersprechen, wenn sich aus Ihrer be-sonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.

Beschwerderecht

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten

oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informati-onsfreiheit
Nordrhein-Westfalen
Postfach 20 04 44
40102 Düsseldorf

Dienstleisterliste:

Kategorien von Dienstleistern, die nach Bedarf personenbezogene Daten verarbeiten		
Auftragnehmer	**Verarbeitung/Zweck**	**Gesundheitsdaten**
IT-Dienstleister	Bereitstellung, Wartung und Pflege von Hard- und Software	Teilweise
Entsorger	Vernichtung vertraulicher Daten (Papier und elektr. Datenträger)	Nein