

## Kundeninformation nach den gesetzlichen Vorgaben für Versicherungs-, Finanz- und Immobiliendarlehensvermittlung

### Firmenprofil

Die Syno Finanz GmbH steht für fundierte Beratung, ganzheitliches Denken und maßgeschneiderte Lösungen in den Bereichen Versicherungen, Geldanlagen und Finanzierungen - kurz: VGF.

Als Versicherungsmakler, Finanzanlagenvermittler und Immobiliendarlehensvermittler begleiten wir Sie mit Erfahrung, Weitblick und einem starken Netzwerk. Wir analysieren sorgfältig, beraten individuell und entwickeln Strategien, die nicht nur heute überzeugen, sondern auch langfristig Bestand haben. Unser Anspruch ist es, Risiken gezielt abzusichern, Vermögen vorausschauend zu strukturieren und Finanzierungsvorhaben mit passenden Konzepten zu unterstützen.

Dabei handeln wir ausschließlich im Interesse unserer Mandanten - lösungsorientiert und mit hoher fachlicher Sorgfalt. So entstehen Lösungen, die sowohl fachlich überzeugen als auch auf Ihre persönliche Situation und Ihre Ziele abgestimmt sind.

Vertrauen Sie auf VGF-Kompetenz – mit der Syno Finanz GmbH an Ihrer Seite. Denn Ihre Sicherheit und Ihre Zukunft liegen uns am Herzen.

### Anschrift / Sitz

Syno Finanz GmbH | Lange Straße 22/1 | 72829 Engstingen

### Geschäftsführung

Dipl.-Kfm. Thomas Zanolli, Geprüfter Fachwirt für Finanzberatung

### Handelsregister

Eingetragen unter HRB 747023 beim Registergericht Stuttgart

### USt-IdNr.

DE292618204

### Kontakt

E-Mail: [service@diesyno.de](mailto:service@diesyno.de)

Telefon: 0 71 29. 145 31 31

Internet: [www.diesyno.de](http://www.diesyno.de)

Telefax: 0 71 29. 145 31 32

### Status

Gemeldet bei der IHK Reutlingen als

- ▶ Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs.1 GewO,
- ▶ Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs.1 S.1 Nr. 1 GewO sowie als
- ▶ Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach §34i Abs.1 GewO.

### Vermittlerregister

Überprüfungsmöglichkeit bei der zentralen Registrierungsstelle des DIHK  
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) als KdöR | Breite Straße 29 | 10178 Berlin  
Telefon: 0180 600 58 50 [20 Cent/Anruf] | Weitere Informationen: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

### Registrierungs- nummern

D-Q184-4L295-94 (für § 34d GewO), D-W-168-HVGV-15 (für §34i GewO) und  
D-F-168-ZIJ3-63 (für § 34f GewO)

### Erlaubnisbehörde

IHK Reutlingen | Hindenburgstraße 54 | 72762 Reutlingen  
Weitere Informationen: [www.reutlingen.ihk.de](http://www.reutlingen.ihk.de)

### Schlichtungsstellen

Folgende Schlichtungsstellen können zur außergerichtlichen Streitbeilegung angerufen werden:

- ▶ Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32 | 10006 Berlin | [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)
- ▶ Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22 | 10052 Berlin | [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Wir sind nicht verpflichtet, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen und sind hierzu auch nicht bereit.

### Beschwerden

Wir wollen zufriedene Kunden und unsere Tätigkeit kontinuierlich verbessern. Sollte es Anlass zu Beschwerden geben, wenden Sie sich bitte in Textform an die Geschäftsführung. Ihre Beschwerde wird im Rahmen unseres Beschwerdemanagements zeitnah bearbeitet.

### Unabhängigkeit

Die Gesellschaft hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Umgekehrt hält kein Versicherungsunternehmen oder Mutterunternehmen eines Versicherungsunternehmens eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital unseres Unternehmens.

### Versichererauswahl

Die Zusammenarbeit erfolgt nur mit ausgesuchten Versicherungsgesellschaften, welche aktiv mit Versicherungsmaklern zusammenarbeiten und eine übliche Courtage vergüten. Hierdurch entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten. Auf Anfrage teilen wir Ihnen gerne die Versicherungsunternehmen mit.

## Emittenten und Anbieter

Im Zusammenhang mit der Finanzanlagenberatung und -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten (Produktgebern, Kooperationspartnern). Hierdurch entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten. Wir sind nicht an bestimmte Unternehmen oder Gesellschaften gebunden, was ein sorgfältiges und kundenorientiertes Arbeiten ermöglicht.

## Vertragsinformationen

Im Rahmen der Angebotserstellung nehmen wir auch die Vertragsinformationen und -bedingungen des jeweiligen Versicherers gemäß §7 VVG entgegen. Wir veranlassen den Versicherer die Vertragsinformationen und -bedingungen Ihnen mit dem Versicherungsschein zukommen zu lassen, bzw. Sie können diese von uns auch direkt beziehen.

## Berufsrechtliche Regelungen

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen und abgerufen werden. Berufsrechtliche Regelungen sind insbesondere:

- ▶ §34 Gewerbeordnung (GewO)
- ▶ §§ 59 – 68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- ▶ Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)
- ▶ Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)
- ▶ Verordnung über Immobiliendarlehensvermittlung (ImmVermV)

## Transparenzverordnung (TVO)

Um Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratung einzubeziehen, werden im Rahmen der Auswahl von Anbietern und deren Finanzprodukten deren zur Verfügung gestellten Informationen berücksichtigt. Bei der Beratung berücksichtigen wir auch Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen, sofern Sie dies wünschen. Eigene Einstufungs- und Auswahlmethoden zu den Informationen der Produkthanbieter wenden wir jedoch nicht an. Es erfolgt keine gesonderte Prüfung der Angaben der Produkthanbieter in Hinblick auf ihre Plausibilität.

Alle Regelungen zu den Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der TVO entnehmen Sie bitte unserer gesonderten Erklärung auf [www.diesyno.de/tvo](http://www.diesyno.de/tvo)

## Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht: Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen ohne Angaben von Gründen in Textform widerrufen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: Syno Finanz GmbH | Lange Straße 22/1 | 72829 Engstingen. Widerrufsfolgen: Ein wirksamer Widerruf hat für Sie keine weiteren Folgen oder Kosten. Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch von beiden Vertragsparteien vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Soweit eine vorläufige Deckung erteilt wurde, endet diese mit dem Zugang des Widerrufs. Ende der Widerrufsbelehrung

## Datenspeicherung / Datenübermittlung

Personenbezogene Daten werden zum Zwecke der Vertragsabwicklung, der Kundenbetreuung, der Erstellung notwendiger Kundendateien gespeichert sowie den beteiligten Produktgebern übermittelt, soweit dies zur Erfüllung des Vertrages notwendig ist. Dies gilt auch für Daten, welche von den genannten Unternehmen in Zukunft erhoben werden. Diese Einwilligung kann jederzeit gegenüber der Syno Finanz GmbH in Textform widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an: Syno Finanz GmbH | Lange Str. 22/1 | 72829 Engstingen

## Schadenfall

Verhalten im Schadenfall – So reagieren Sie richtig

Bitte melden Sie uns jeden Schaden unverzüglich und unternehmen Sie alles Vertretbare, was eine Vergrößerung des Schadens verhindert. Sammeln Sie alle Unterlagen, die mit dem Schaden in Zusammenhang stehen. Einen Schadenfall können Sie uns telefonisch, per Telefax, per E-Mail oder per Post anzeigen. Bitte geben Sie hierbei immer Ihre Vertragsnummer sowie die dazugehörige Versicherungsgesellschaft an.

## Sonstiges

Soweit nicht anders vereinbart beraten wir Sie als Versicherungsmakler und erhalten für unsere Vermittlung eine Vergütung - Courtage genannt - durch den Versicherer, welche in der Versicherungsprämie bereits enthalten ist.

Wir arbeiten stets mit großer Sorgfalt. Damit Sie auch im Falle eines Versäumnisses auf der sicheren Seite sind, besteht für unsere Tätigkeit eine Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung bei der CGPA Europe S.A., Hohenzollernstraße 69, 80796 München. Die Versicherungssumme beträgt fünf Millionen Euro und gewährleistet umfassenden Schutz im gesamten Bundesgebiet.

Wir sind Mitglied im Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler e.V. sowie im Bundesverband Finanzdienstleistungen e.V. und Partner der VEMA e.G.

Die VEMA Versicherungsmakler Genossenschaft e.G. ist ein Zusammenschluss von Versicherungsmaklerbetrieben. Durch diese Kooperation erhalten unsere Kunden Zugang zu erweiterten Deckungskonzepten sowie zusätzlichen Leistungs- und Servicevorteilen.

Profitieren auch Sie von unserem Wettbewerbsvorsprung und testen Sie uns. Wir sind für Sie da!