

---

## 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  
Immobiliendarlehensvermittler 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  
Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Auskunftsstelle: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: 0180. 600 585 0\* (\* 20 Cent je Anruf)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

---

## Unternehmen

casa aurum GmbH

Geschäftsführerin: Heike Jurke

Kontakt: Breslauer Straße 14  
95369 Untersteinach  
Telefon: 09 225. 80 08 427 Fax: 09 225. 80 08 429

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

Gemäß § 36 VSBG und § 17 Abs. 4 VersVermV teilen wir mit, dass wir verpflichtet und bereit sind an einem Streitbeilegungsverfahren teilzunehmen. Folgende Schlichtungsstellen können angerufen werden:  
Versicherungsombudsman e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsman.de](http://www.versicherungsombudsman.de)

---

Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Europäische Kommission  
Online-Streitbeilegungsplattform (OS-Plattform)  
<http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Berufsrechtliche Regelungen sind insbesondere:  
§ 34 d Gewerbeordnung  
§§ 59 - 68 VVG  
VersVermV

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.

---

## **Beschwerdemanagement**

Beschwerden sind in Textform an die Geschäftsleitung zu richten und werden im Rahmen unseres Beschwerdemanagements unverzüglich bearbeitet.

---

## **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 beratungsrelevant 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.

### **Art und Quelle der Vergütung**

Die Vergütung unserer Tätigkeit erfolgt als:  
in der Versicherungsprämie enthaltene Courtage, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als Kombination aus beidem.  
Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden.

Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagenberatung und -vermittlung:  
Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür durch den Anleger oder durch Dritte (Produktgeber) oder 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 gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Hierbei wird

offengelegt ob eine weitere Vergütung durch den Produktgeber erfolgt.

**Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungs- oder Beratungsleistungen angeboten werden**

Vermittelt und beraten wird zu Finanzanlagen aus der gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Marktes, soweit dies im Rahmen der behördlichen Zulassung als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34f GewO zulässig ist.

---

## 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.