

## Erst-/Statusinformation gemäß § 15 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung

### Kontaktdaten

Berkowski Finanz GmbH  
Geschäftsführer: Peter Berkowski  
Am Rullenweg 11a  
48653 Coesfeld

Telefon: 02541-847774  
Telefax: 02541-847774  
E-Mail: berkowski@email.de  
Internet www.berkowski-partner.de

Registergericht: Amtsgericht Coesfeld HR B 11672

**Berufsbezeichnung Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO liegt vor.**  
**Immobilienkreditvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO liegt vor.**  
**Die Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO liegt vor.**

**IHK-Registernummer (§ 34d GewO) D-5470-P18NA-24**  
**IHK-Registernummer (§ 34i GewO) D-W-156-9T23-12**

### Behörde für die Erlaubnis nach § 34d GewO und nach § 34i GewO

Industrie- und Handelskammer Nord Westfalen  
Körperschaft des öffentlichen Rechts  
Sentmaringer Weg 61, 48151 Münster  
Postfach 40 24, 48022 Münster  
Telefon 0251 707-0 | Telefax: 0251 707-325  
Internet www.ihk-nordwestfalen.de  
infocenter@ihk-nordwestfalen.de

### Die Eintragung kann wie folgt überprüft werden:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon 0180-600-585-0 \*  
www.vermittlerregister.info

\* 20 Cent/Anruf aus dem deutschen Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen

### Behörde für die Erlaubnis nach § 34c GewO

Kreis Coesfeld  
Schützenwall 18  
48653 Coesfeld

### Beteiligungen

Es bestehen keine Beteiligungen an und von Versicherungsunternehmen von mehr als 10%.

### Beratung

Unsere Dienstleistung ist die Beratung. Wir bieten Ihnen umfangreiche Beratung zu Finanz- und Versicherungsthemen an. Die vollumfängliche Beratung können wir allerdings nur dann erbringen, wenn Sie uns die hierfür notwendigen Informationen geben. Sollten Sie uns falsche oder unvollständige Angaben machen, so kann die Beratung falsch oder unvollständig sein.

### Vergütung

Der Informationspflichtige bietet im Zuge der Vermittlung eine Beratung gemäß den gesetzlichen Vorgaben an und erhält für die erfolgreiche Vermittlung eines Versicherungsvertrages eine Provision und ggf. Servicepauschale vom Produktanbieter.

Der Informationspflichtige erhält als Vergütung weitere Zuwendungen. Diese sind bereits in der Versicherungsprämie enthalten und somit vom Kunden nicht separat zu bezahlen. Außerdem kann der Informationspflichtige abweichend mit dem Kunden als Vergütung eine Kombination aus Provision und Honorar oder lediglich Honorar vereinbaren. Das Honorar ist dann vom Kunden separat zu bezahlen.

### Interessenvertretung

Als Versicherungsmakler vertreten wir die Interessen unserer Kunden gegenüber den Versicherungsgesellschaften. Wir sind also Interessenvertreter unserer Kunden.

### **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:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.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>

### **Beschwerden**

Beschwerden sind in Textform an die Geschäftsleitung zu richten und werden unverzüglich bearbeitet.

### **Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor**

Nachhaltigkeit ist für uns ein wichtiges Thema!

Daher beraten wir unsere Kunden unter anderem auch zu nachhaltigen Kapitalanlagen bei den von uns vermittelten Produkten individuell und persönlich.

Aktuell können diese gut bei fondsgebundenen Produkten durch die Auswahl von ESG-konformen Investmentfonds dargestellt werden. Im Rahmen der individuellen Beratung weisen wir auf erkennbare Vor- bzw. Nachteile hin.

Bei sonstigen Versicherungsprodukten ist derzeit die Betrachtung der nachhaltigen Kapitalanlage im Hinblick auf deren Kapitalstock häufig noch nicht möglich.

Für die Vermittlung von nachhaltigen Kapitalanlagen erhalten wir - und vergüten - regelmäßig die gleichen Vergütungssätze wie für andere Kapitalanlagen auch.

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.