

## INFORMATION ZUR HONORARBERATUNG

### KUNDENERSTINFORMATION

für

Anrede		
Vor- und Name		
Straße, HNr.		
PLZ Ort		

Mandant/-in 1

Mandant/-in 2

## INFORMATION ZUR HONORARBERATUNG

Die Honorarberatung gilt bei der Bundesregierung und Verbraucherorganisationen als die fairste und transparenteste Form der Finanzberatung.

Die Honorarberatung ist seit 01.08.2014 durch das Honorar-Anlageberatergesetz gesetzlich geregelt.

Der Begriff "Honorarberatung" und "Honorarberater" ist nach der deutschen Rechtsprechung im Kontext mit Finanzen seit 2020 geschützt.

Nur die Zulassung als

- Honorar-Anlageberater
- Honorar-Finanzanlagenberater
- Versicherungsberater oder
- Honorar-Immobilienkreditgeberberater,

schaftet Sicherheit vor Provisionsinteressen.

Jedoch nur dann, wenn nicht zusätzlich eine parallele Zulassung auf Provisionsbasis vorliegt, z.B. als

- Versicherungsmakler,
- Finanzanlagenvermittler,
- Mehrfachagent oder
- Versicherungsvertreter.

Zertifizierte Mitglieder im Bundesverband unabhängiger Honorarberater gemeinnütziger e.V. dürfen keine Parallelzulassung als Honorar- und Provisionsberater haben.

Für den Geltungsbereich der  
**BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND**

## U R K U N D E

### Zertifizierter Honorarberater

Nr. 50 2022 0423

Urkundeninhaber

**Michael Schiffer**

**Vorderriß 7 83661 Lenggries**

Tag der Eintragung: 11.03.2022



Dr. M. Sc. (Oxford) Gregor Bara  
Vorstand



Dr. Markus Kraiger  
Prüfungsausschuss



Bundesverband  
unabhängiger Honorarberater  
gemeinnütziger e.V.

Kurfürstendamm 195 10707 Berlin  
[www.bundesverband-honorarberater.de](http://www.bundesverband-honorarberater.de)

Das DEFINO Institut für Finanznorm bestätigt, dass

## Michael Schiffer

geboren am 04.01.1964 in Düren

### Michael Schiffer Invest

nach Zertifizierungsprogramm PEZ-77230 (V 1.4)  
zertifiziert ist als

# SPEZIALIST FÜR PRIVATE FINANZANALYSE | DIN 77230

Er hat sich dafür qualifiziert und dazu verpflichtet,  
zur Erstellung von ganzheitlichen Finanzanalysen für  
Privathaushalte ausschließlich und vollständig die DIN-Norm  
77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ anzuwenden.



**Zertifikats-Nummer:**

**77230-2020-01596**

Heidelberg, den 09.06.2020



Dr. Herbert Walter  
Vorsitzender des Prüfungsausschusses



Dr. Klaus Möller  
Vorstand des DEFINO Instituts

## INFORMATION ZUR HONORARBERATUNG

"Echte" Honorarberater zeichnen sich durch folgende Merkmale aus:

- Der Grundsatz der Unabhängigkeit des Beraters wird gemäß den Grundsätzen ordnungsmäßiger Finanzberatung in der Weise erfüllt, dass die Leistungserstellung nicht durch Eigeninteressen oder Interessen Dritter beeinträchtigt wird.
- Honorarberater werden ausschließlich im Auftrag des Mandanten tätig.
- Die Leistungen des Beraters werden ausschließlich durch ein vorab vereinbartes Honorar vergütet, das der Mandant an den Berater zahlt.
- Leistungen Dritter, z.B. Provisionen, sind nicht Teil der Vergütung des Beraters für die Leistungen. Kommen sie in den Einflussbereich des Beraters, werden sie dem Mandanten der Art und Höhe nach ausgewiesen und in geeigneter Weise rückvergütet.
- Die Art und Höhe des Honorars erfüllt das Prinzip der Neutralität der Entlohnungshöhe vom Beratungsergebnis. Dem Mandanten werden lediglich Zeit und Know-how in Rechnung gestellt.
- Die Honorarberatung dient der Lösung finanzieller Herausforderungen des Mandanten. Auch bereits vorhandene Finanzanlagen und Versicherungen werden objektiv bewertet und dort, wo es Sinn macht, in die Planung integriert.

Michael Schiffer verpflichtet sich nicht nur bei den gesetzlich geregelten Bereichen Finanzanlagen und Versicherungen, sondern auch freiwillig bei allen anderen Vermittlungen inklusive der Handelsgeschäfte (z.B. Immobilien, Photovoltaik-Anlagen, Beteiligungen, Edelmetalle, Kunst,..), Provisionen an den Kunden weiterzureichen oder eine Reduzierung des Kaufpreises beim Anbieter zu erwirken.

Für die Umsetzung des Anlage- bzw. Finanzplans stehen dem Mandanten Produkte aller Anbieter zur Verfügung. Neben den herkömmlichen Produkten haben Honorarberater auch Zugriff auf provisionsfreie Netto-Tarife, ETFs, institutionelle Tranchen und No-load Funds. Sie können den Honorarberater auch mit der Betreuung vorhandener Kapitalanlagen beauftragen.

# KUNDENERSTINFORMATION

## HONORAR-FINANZANLAGENBERATER

Michael Schiffer ist als **Honorar-Finanzanlagenberater** mit einer Erlaubnis nach § 34 h Absatz 1 Satz 1 Nr. 1 (Investmentfonds), Nr. 2 (Geschlossene Fonds (KG-Form)), Nr. 3 (Sonstige Vermögensanlagen (Genossenschaftsanteile, Genussrechte, etc.)) der Gewerbeordnung mit der Registrierungsnummer D-H-155-96S1-10 bei der für die Erlaubnis nach § 34 h Absatz 1 der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Diese Angaben können überprüft werden unter:

Registerstelle des Vermittler-Registers: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin

Auskunft über Tel: 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis 0,20/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60/Anruf) oder [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen kontaktieren:

Ombudsstelle des BVI, Bundesverband Investment und Asset Management e.V.: Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Tel: +49 30 6 44 90 46-0, [info@ombudsstelle-investmentfonds.de](mailto:info@ombudsstelle-investmentfonds.de), [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V.: Postfach 64 02 22, 10048 Berlin, Tel: 030 257 616 90, [info@ombudsstelle.com](mailto:info@ombudsstelle.com)

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch den Anleger. Die Vergütung erfolgt entsprechend der nachfolgenden Vergütungsvereinbarung, die vor Beginn der Tätigkeit vereinbart wird.

# KUNDENERSTINFORMATION

## VERSICHERUNGSBERATER

Michael Schiffer ist als **Versicherungsberater** mit einer Erlaubnis nach § 34 d Abs. 2 der Gewerbeordnung mit der Registrierungsnummer D-I6QW-NWBSP-66 bei der für die Erlaubnis nach § 34 d Abs. 2 der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen:

IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München

Diese Angaben können überprüft werden unter:

Registerstelle des Vermittler-Registers: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin. Auskunft über Tel: 0180 6 00 58 50 (Festnetzpreis 0,20/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60/Anruf) oder [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Sofern Sie mit unseren Dienstleistungen einmal nicht zufrieden sein sollten, können Sie folgende Stellen als außergerichtliche Schlichtungsstellen kontaktieren:

Anschriften der Schlichtungsstellen: Versicherungsombudsmann E.V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, Tel: 0800 369-6000, Fax: 0800 369-9000 (kostenfrei), [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel: 01802 550444, Fax: 030 20 45 89 31 (6 ct pro Anruf aus dem dt. Festnetz bzw. 42 ct/min aus den Mobilfunknetzen), [www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Ombudsleute der privaten Bausparkassen, Postfach 30 30 79, 10730 Berlin, [www.bausparkassen.de](http://www.bausparkassen.de), [info@schlichtungsstelle-bausparen.de](mailto:info@schlichtungsstelle-bausparen.de) Tel: 030 590 091 500 und 030 590 091 550 (gebührenpflichtig), Fax: 030 590 091 501 (gebührenpflichtig)

Im Zusammenhang mit der Versicherungsberatung oder -vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch den Anleger. Die Vergütung erfolgt entsprechend der nachfolgenden Vergütungsvereinbarung, die vor Beginn der Tätigkeit vereinbart wird.

## KUNDENERSTINFORMATION

Michael Schiffer hat zudem eine Erlaubnis nach § 34 c Absatz 1 der Gewerbeordnung und ist bei der für die Erlaubnis nach § 34 c der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen:  
Landeshauptstadt München, Kreisreferat - Hauptabteilung III, Dienstgebäude Ruppertstraße 19, 80466 München.

## UNTERSCHRIFTEN

Mit der Unterschrift auf der Seite 6 bestätige ich den Erhalt folgender Unterlagen.

- Information zur Honorarberatung
- Kundenerstinformation Honorar-Finanzanlagenberater
- Kundenerstinformation Versicherungsberater
- Kundenerstinformation Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO

wurden ausgehändigt an:

Anrede		
Vor- und Name		
Straße, HNr.		
PLZ Ort		

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mandant 1

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Mandant 2

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Michael Schiffer

## MICHAEL SCHIFFER INVEST HONORARBERATUNG

Michael Schiffer hat Wirtschaftswissenschaften an der Philipps-Universität zu Marburg studiert. Schwerpunkt seiner Studien war die institutionelle Betriebswirtschaftslehre (Banken, Versicherungen, Handels und Industrie) sowie Wirtschaftsinformatik.

Seit 1994 ist Michael Schiffer Finanz- und Vermögensberater und als ehrbarer Kaufmann selbständig tätig. 2021 hat Michael Schiffer die Ehrenurkunde der IHK für München und Oberbayern erhalten.

Als Investmentfonds-Portfolio-Manager praktiziert Michael Schiffer einen rein wissenschaftlichen, auf Grundlage der nobelpreisgekrönten Erkenntnisse der finanzwissenschaftlichen Forschung basierenden Investmentansatz. Er verzichtet auf jegliches Marketing-Bla-Bla.

Michael Schiffer ist zertifizierter Honorarberater (Nr. 50 2022 0423) und zertifizierter Spezialist für private Finanzanalyse nach DIN 77230 (Zertifizierungs-Nummer: 77230-2020-01596).

Als Hochschuldozent lehrt er an der FOM Hochschule für Oekonomie und Management.

Anspruch an seine Beratung ist es, dass seine Mandanten eigenständig kluge Finanzentscheidungen treffen können.

Für die laufende Betreuung gibt Michael Schiffer seinen Mandanten eine **Zufriedenheitsgarantie**. Sollte ein Mandant mit der erbrachten Dienstleistung nicht zufrieden sein, kann der Mandant das laufende Betreuungshonorar beliebig kürzen. Die Zufriedenheitsgarantie ist fester Bestandteil der Honorar-Beratungsvereinbarung.

## DER BEGINN DER ZUSAMMENARBEIT

Das Erstgespräch, das Risiko-Assessment, das strukturierte Interview sowie die Erstellung eines Anlageplans sind kostenfrei.

Wenn beide Seiten sich für eine Zusammenarbeit aussprechen, werden die finanziellen Herausforderungen sowie die gewünschten Beratungsthemen in der nachfolgenden Honorar-Beratungsvereinbarung festgehalten.