Erstinformation für Kunden

Raimund Ulmer · finanzlogik und Versicherungsmakler Tübingen
Stand: 25. Oktober 2026

1. Vermittler und Kontakt

Raimund Ulmer · Finanzdienstleistungs- und Versicherungsmakler
Derendinger Straße 74, 72072 Tübingen

Überregionaler Internetauftritt finanzlogik: www.finanzlogik.de · Telefon 07071 795579 · kontakt@finanzlogik.de

Regionaler Internetauftritt Versicherungsmakler Tübingen: www.versicherungsmakler-tuebingen.com · Telefon 07071 795578 · kontakt@versicherungsmakler-tuebingen.com

Gemeinsame Kommunikation: r.ulmer@finanzlogik.de · Mobil 0176 60601996 · Fax 07071 7936866.

Beide Internetauftritte gehören zu demselben Vermittler.

2. Vermittlerstatus und Erlaubnisse

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, im Vermittlerregister unter D-NRCL-5DZ96-78 eingetragen.

Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO, im Vermittlerregister unter D-F-168-LSWM-21 eingetragen. Der Erlaubnisumfang erfasst Anteile oder Aktien an offenen Investmentvermögen gemäß dieser gesetzlichen Kategorie.

3. Behörden und Register

Zuständige Erlaubnisbehörde für die Tätigkeiten nach §§ 34d und 34f GewO: Industrie- und Handelskammer Reutlingen, Hindenburgstraße 54, 72762 Reutlingen, www.reutlingen.ihk.de.

Gemeinsame Registerstelle: Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin; Telefon: 0180 600 58 50 (20 Cent/Anruf), www.vermittlerregister.info. Dort können die Eintragungen anhand der Registrierungsnummern geprüft werden.

4. Beratung und Beratungswege

Raimund Ulmer bietet Beratung und Vermittlung zu Versicherungen sowie zu Finanzanlagen im Umfang der jeweiligen Erlaubnis an. Die fachliche Tätigkeit und die Grundsätze der Vergütung sind bei beiden Internetauftritten gleich. Die folgenden Wege unterscheiden sich in der Kundenansprache und im technischen Ablauf.

A. finanzlogik – Information, Vergleich und Online-Abschluss

Auf www.finanzlogik.de stehen allgemeine Informationen, Ratgeber, Vergleichsrechner und – abhängig vom jeweiligen Produkt und Anbieter – Möglichkeiten zum Online-Abschluss zur Verfügung. Bei Bedarf erfolgt persönliche Beratung online oder telefonisch. Bei einem Online-Abschluss über einen eingebundenen Drittanbieter sind dessen Vertragsunterlagen, Prozesshinweise und die jeweils erforderlichen Vermittlerinformationen zusätzlich zu beachten.

B. Versicherungsmakler Tübingen – regionale persönliche Beratung

Über www.versicherungsmakler-tuebingen.com steht die persönliche Beratung von Privatkunden, Selbstständigen und Unternehmen im Vordergrund. Dazu gehören die Prüfung, Vermittlung und – soweit möglich – Übernahme der Betreuung bestehender Versicherungsverträge. Die Beratung erfolgt grundsätzlich nach Vereinbarung online oder telefonisch.

C. Individuell vereinbarter persönlicher Vor-Ort-Termin

Persönliche Vor-Ort-Termine werden grundsätzlich nur für Bestandskunden und in besonderen Ausnahmefällen individuell vereinbart; ein öffentlich zugängliches Kundenbüro besteht nicht. Etwaige Kosten für besondere Termine oder Leistungen werden, soweit vorgesehen, vorab individuell mitgeteilt und vereinbart. Diese Erstinformation begründet keinen Anspruch auf einen Vor-Ort-Termin.

Allgemeine Informationen und Vergleichsrechner ersetzen keine individuelle Rechts- oder Steuerberatung. Die gesetzlich erforderlichen Erstinformationen werden für den jeweiligen Geschäftskontakt nach den einschlägigen Übermittlungsvorschriften zur Verfügung gestellt.

5. Art und Herkunft der Vergütung – Versicherungen

Für Vermittlung und Betreuung von Versicherungsverträgen erhält Raimund Ulmer grundsätzlich Courtagen oder Provisionen vom Versicherungsunternehmen. Diese sind üblicherweise bereits in der Versicherungsprämie berücksichtigt.

Besonderheit bei provisionsfreien Nettoversicherungen: Bei solchen Versicherungen, beispielsweise fondsgebundenen Lebens- und Rentenversicherungen der myLife Lebensversicherung AG, erhält der Vermittler keine Vermittlungsprovision vom Versicherer. Stattdessen wird eine gesonderte Vergütung unmittelbar mit dem Kunden vereinbart. Diese besteht aus einem einmaligen Honorar für Beratung und Vermittlung sowie einem laufenden Honorar für die Vertragsbetreuung. Konkrete Höhe, Berechnungsgrundlage, Fälligkeit und Zahlungsweise werden vor der Beauftragung in einer gesonderten Honorarvereinbarung festgelegt.

Damit stammt die Vergütung je nach Versicherungsprodukt entweder aus der im Versicherungsbeitrag enthaltenen Anbieterprovision oder – bei einer Nettoversicherung – aus der gesonderten Kundenvereinbarung. Etwaige sonstige Zuwendungen oder eine Kombination von Vergütungsarten werden im jeweiligen Fall offengelegt, sofern sie anfallen.

6. Vergütung – Finanzanlagen

Bei Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen nach § 34f GewO erhält der Vermittler Provisionen beziehungsweise zulässige Zuwendungen von Produktanbietern oder Vertriebsgesellschaften. Informationen über Art und Herkunft der Vergütung sowie erforderliche Angaben zu Zuwendungen, Kosten und Nebenkosten werden nach den gesetzlichen Vorgaben vor der jeweiligen Beratung oder Vermittlung zur Verfügung gestellt.

7. Anbieter und Vermittlungspartner für Finanzanlagen

Im Rahmen der Finanzanlagenvermittlung gemäß § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO arbeitet Raimund Ulmer nach eigenen Angaben ausschließlich mit folgenden Partnern zusammen:

- Fonds Finanz Maklerservice GmbH
- The Engineers of Finance AG (Anlagekonzept STOP+GO).

Finanzanlagen werden ausschließlich im Rahmen des jeweils tatsächlich verfügbaren Angebots vermittelt. Die konkrete Produktgesellschaft und die vertraglich beteiligten Unternehmen ergeben sich aus den Unterlagen zur jeweiligen Anlage. Über Fonds Finanz zugängliche Angebote – etwa Depotlösungen oder ComfortInvest – werden hier nicht als zusätzliche Kooperationspartner doppelt aufgeführt. Eine eigene Finanzportfolioverwaltung erfolgt nicht.

8. Beteiligungen an Versicherungsunternehmen

Nach Angaben des Vermittlers bestehen weder unmittelbare noch mittelbare Beteiligungen von mehr als 10 % an Stimmrechten oder Kapital eines Versicherungsunternehmens; ebenso hält kein Versicherungsunternehmen oder dessen Mutterunternehmen eine Beteiligung von mehr als 10 % am Vermittler.

9. Beschwerden und Schlichtung

Beschwerden an Raimund Ulmer können über die jeweiligen Kontaktadressen eingereicht werden: kontakt@finanzlogik.de (Telefon 07071 795579) oder kontakt@versicherungsmakler-tuebingen.com (Telefon 07071 795578). Für die persönliche Korrespondenz kann r.ulmer@finanzlogik.de verwendet werden.

Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de. Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, www.pkv-ombudsmann.de. Die Zuständigkeit der jeweiligen Schlichtungsstelle richtet sich nach ihrer Verfahrensordnung; der Rechtsweg bleibt unberührt.

10. Berufshaftpflicht und ergänzende Informationen

Berufshaftpflichtversicherer: R+V Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden. Der Versicherer wurde vom Vermittler als aktuell bestätigt.
Die maßgeblichen gesetzlichen Regelungen sind abrufbar unter www.gesetze-im-internet.de.