

## WER WIR SIND

### Michael Göldner

(Inhaber)



geb. 26.04.1958  
in Berlin

### Beruflicher Werdegang

- Bankkaufmann
- Dipl.-Betriebswirt
- langjährige Tätigkeit in verschiedenen Funktionen im Bereich Vermögensmanagement, sowie privater und gewerblicher Finanzierung in verschiedenen Banken
- freiberufliche Dozententätigkeit im kaufmännischen Bereich und Personalentwicklung
- eigene Unternehmensgründung 01.10.2005

### Partnernetzwerke

- AssekuranzKonzept Vermittlungs AG
- DEMA - Deutsche Versicherungsmakler AG
- Fondfinanz Maklerservice GmbH
- Fondskonzept AG
- Ino24 AG
- Procheck24 AG
- Prohyp GmbH

### Referenzen

- [www.kennstdueneinen.de/finanzberater-bielefeld-goeldner-finanzplanung-d205191.html](http://www.kennstdueneinen.de/finanzberater-bielefeld-goeldner-finanzplanung-d205191.html)
- [www.provenexpert.com/goeldner-finanzplanung.de](http://www.provenexpert.com/goeldner-finanzplanung.de)
- [www.whofinance.de/michael-goeldner](http://www.whofinance.de/michael-goeldner)

## FREIE VERMITTLER STEHEN AUF DER SEITE DES KUNDEN

Mit vielen tausend Anbietern, vielfältigen Produkten und unzähligen Tarifen gehört der Finanzmarkt zu den unübersichtlichsten Branchen, die es gibt. Wer die Familienabsicherung und seine Finanzen vorausschauend gestalten will, hat nur zwei Möglichkeiten: sich permanent mit diesem Thema zu beschäftigen oder einen Berater seines Vertrauens zu konsultieren.

Wir akzeptieren – genau wie auch Sie – keine eindimensionalen Sichtweisen. Deswegen suchen wir – neben dem umfassenden Standard einer ganzheitlichen Beratung – immer wieder nach alternativen Wegen, besseren Produkten oder Services, die Ihnen helfen, Ihre persönlichen Ziele schneller und effektiver zu erreichen.

### Finanzarchitektur



#### Planen

Vernünftige  
Finanzstruktur



#### Organisieren

Sinnvolle finanzielle  
Lebensplanung



#### Beschaffen

Kapitalmarktprodukte

Als freie Berater entlasten wir Sie von vielen zeitraubenden Arbeiten: Wir erstellen ein auf Ihren konkreten Bedarf - zugeschnittenes Gesamtkonzept und passen dieses regelmäßig an Ihre Ziele und Wünsche an. Im Gegensatz zu fest angestellten Beratern geht es uns nicht darum, ein bestimmtes Produkt des jeweiligen Arbeitgebers zu verkaufen, sondern - ohne Anbieter- und Produktzwang - die optimale Lösung für den Kunden zu finden. Als Makler sind wir an keine Bank oder Versicherung gebunden. Der objektive Vergleich der Angebote namhafter Versicherer und Kreditgeber stellt dabei die Basis für unsere Arbeit dar.

Als Makler sind wir ausschließlich Interessenverwalter unserer Kunden. Mit uns also mit nur einem Ansprechpartner - erhalten Sie so Zugriff auf den gesamten Finanzmarkt mit allen Anbietern und allen Produkten und haben die Sicherheit einer ganzheitlichen und dauerhaften Betreuung.

### Testen Sie uns!

Sie werden überrascht sein,  
was wir Ihnen alles bieten können.

# INFORMATIONSBLETT

gemäß FinVermV, VersVermV, VKR und WIKR

Firmenname: Göldner Finanzplanung  
Name, Vorname: Michael Göldner (Inh.)  
Strasse: Gütersloher Str. 308 PLZ Ort: 33649 Bielefeld  
Tel.: 0521/3833 7897 Fax.: 0521/3833 7895  
Mobil: 0173/57 48 363 E-Mail: info@goeldner-finanzplanung.de  
Internet: [www.goeldner-finanzplanung.de](http://www.goeldner-finanzplanung.de)

**Qualifikation: Bankkaufmann, Diplom-Betriebswirt (WA)**

**Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB, produktanbieterunabhängig und verfügt über folgende Erlaubnis:**

- Erlaubnis nach §34c Abs.1 S. 2 GewO (Verbraucherdarlehen & Ratenkredite)
- Erlaubnis nach §34d Abs.1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34f Abs.1 S.1 Nr.1 GewO (Ant. & Aktien an offenen Investmentvermögen ...)
- Erlaubnis nach §34f Abs.1 S.1 Nr.2 GewO (Ant. & Aktien an geschlossenen Investmentvermögen ...)
- Erlaubnis nach §34f Abs.1 S.1 Nr.3 GewO (Vermögensanlagen i.S. § 1 Abs. 2 VermAnG) (u.a. Unternehmensbeteiligungen, Treuhandvermögen, Genussrechte, Nachrang- & partiariische Darlehen)
- Erlaubnis nach §34i Abs.1 GewO (Immobilienkredite & Baufinanzierung).

#### **Tätigkeitsbereiche:**

- Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten nach § 2 Abs.6 S.1 Nr.8 des KWG
- Beratung und Vermittlung von Privatkrediten und Baufinanzierungen
- Beratung und Vermittlung von Versicherungen und Bausparverträgen
- Beratung und Vermittlung von Gold, Edelmetallen, Direktinvestments oder anderen Handelsgeschäften.

Grundlage der Zusammenarbeit ist ein Maklerauftrag (Geschäftsbesorgungsvertrag) zwischen Kunde und Makler. Der Vertragsabschluss findet grundsätzlich zwischen Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Im Zusammenhang mit der Beratung oder Vermittlung erfolgt die Vergütung im Regelfall durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen. Sofern Vergütungsbestandteile durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies auf Grundlage einer gesonderten Vergütungsvereinbarung.

#### **Produktauswahl/ Partnernetzwerke:**

- AssekuranzKonzept Vermittlungs AG
- DEMA – Deutsche Versicherungsmakler AG
- Fondskonzept AG
- Fondsfinanz Maklerservice GmbH
- INO24 AG
- PROCHECK24 AG
- ProfHyp GmbH
- und andere.

**Vermögensschadenhaftpflichtversicherung - Allianz-Versicherung über Hans John Versicherungsmakler GmbH**

#### **Zentrales Versicherungsvermittlerregister**

Die Erlaubnis gem. §34 c GewO als Finanzierungsberater wurde durch den Landrat des Kreises Gütersloh erteilt. Der Makler ist i.Ü. unter folgenden Registrierungsnummern eingetragen:

- gem. §34 d GewO als Versicherungsmakler D-L9SD-CA23R-90
- gem. §34 f GewO als Finanzanlagenvermittler D-F-108-RFEJ-25
- gem. §34 i GewO als Immobiliardarlehensvermittler D-W-108-P2PZ-25

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: 0180 600 5850 (20 Cent/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Anruf aus Mobilfunknetzen)

Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) IHK Ostwestfalen zu Bielefeld, Elsa-Brandström-Str. 1-3, 33602 Bielefeld

#### **Beteiligungen**

Der Makler hält keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen oder Kapitalgesellschaft. Kein Versicherungsunternehmen oder Kapitalgesellschaft hält eine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals des Maklers.

#### **Anschriften von Schlichtungsstellen**

- Versicherungsombudsman e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, [www.versicherungsombudsman.de](http://www.versicherungsombudsman.de)
- Ombudsman für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin, [www.pkv-ombudsman.de](http://www.pkv-ombudsman.de)
- Ombudsman der privaten Bausparkassen, Postfach 303079, 10730 Berlin, [www.bausparkassen.de](http://www.bausparkassen.de)
- Ombudsstelle des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds e.V., Postfach 840222, 10048 Berlin, [www.ombudsstelle-gfonds.de](http://www.ombudsstelle-gfonds.de)

#### **Aufsicht**

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), PF 1308, 53003 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

## Michael Göldner Finanz- und Versicherungsmakler



**ALLES AUS EINER HAND**  
Anlageberatung – Finanzierungsberatung  
– Versicherungsmakler

### Beratung und Vermittlung

von Privatkrediten und Baufinanzierungen;

von offenen Investmentfonds, geschlossenen  
Fonds und sonstigen Vermögensanlagen;

zum Alterseinkünftegesetz,  
insbesondere zu Riester- und Rüruprente;

zu vermögenswirksamen Leistungen;

zu Lebens- & Krankenversicherungen;

zur geförderten Pflegeversicherung;

zur Absicherung der Erwerbseinkünfte;

zu Sach-, Unfall-, Haftpflicht- & Kfz-Versicherung.



**Telefon: 0521 / 3833 7897**

**[www.goeldner-finanzplanung.de](http://www.goeldner-finanzplanung.de)**