

Kunden-Informationen

über Status, Leistungen und behördliche Zulassungen
Stand: Februar 2022



grimm
Vermögensberatung

Gemeinwohlfinanzen

Thomas Grimm

Dipl. Geograph
Fachberater für nachhaltiges Investment

Alpenstraße 42
82538 Geretsried
Tel.: 08171 / 365 03 08
Fax: 08171 / 998 97 11
Mobil: 0176 / 10 16 40 28
Mail: thomas@grimm-vermoegensberatung.de
Web: www.grimm-vermoegensberatung.de



GEMEINWOHL
ÖKONOMIE Ein Wirtschaftsmodell
mit Zukunft
Bilanzierendes
Unternehmen

Rechtliches

grimm Vermögensberatung / Gemeinwohlfinanzen in Person von Herrn Thomas Grimm hat die erforderlichen Zulassungen:

Thomas Grimm ist vertraglich gebundener Vermittler im Sinne des § 3 (2) WpIG und wird bei der Vermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 (2) Nr. 3 WpIG und der Anlageberatung gemäß § 2 (2) Nr. 4 WpIG ausschließlich für Rechnung und unter Haftung der Effecta GmbH, Florstadt, tätig.

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis nach
§ 34 c Abs. 1 GewO:
Landratsamt Bad Tölz-Wolfatshausen
Prof.-Max-Lange-Platz 1
83646 Bad Tölz

Tel: 08041/505-0 Fax:08041/505-303 Internet: <http://www.lra-toelz.de/>
E-Mail: info@lra-toelz.de

Als Versicherungsmakler gemäß § 34d GwO – registriert unter D-VAE6-BGPZE-35.
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin Telefon: 0-180-600-585-0
(0,20 Euro/Anruf aus dem dt. Festnetz, höchstens 0,60 Euro/Anruf aus Mobilfunknetzen)
Das Register kann eingesehen werden unter: www.vermittlerregister.info

Die Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler wurde erteilt durch
Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern
Max-Joseph-Str. 2
80333 München
Tel: 089/51160
Fax : 089/5116306
Internet: www.muenchen.ihk.de
E-Mail: ihkmail@muenchen.ihk.de

Der Inhaber der grimm Vermögensberatung haftet für Geschäftsvorfälle und ist in Bezug auf mögliche Vermögensschäden bei der Allcura Versicherung versichert.

Die Steuernummer lautet 169/222/50263 beim Finanzamt Wolfratshausen

Die grimm Vermögensberatung in Person von Herrn Thomas Grimm hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Kein Versicherungsunternehmen oder Muttergesellschaft eines Versicherungsunternehmens hält unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals der grimm Vermögensberatung.

Dienstleistungen: Die Tätigkeit erstreckt sich auf folgende Bereiche:

Beratung in Versorgungs-, Vermögens- und Versicherungsangelegenheiten von Privatpersonen, Freiberuflern und Gewerbetreibenden. Dies erfolgt durch Bestandsaufnahme und Bewertung von Risiken, bestehenden Verträgen und den Wünschen und Zielen der Auftraggeber.

Erstellung von nachhaltigen Lösungskonzepten im Dialog mit den Auftraggebern

Vermittlung von geeigneten Finanzprodukten, d.h. z.B. Versicherungen und/oder Finanzinstrumenten (offene und geschlossene Fonds, Anleihen)....

Maklervertrag: Sofern von beiden Seiten gewünscht wird zwischen Makler und Auftraggeber ein Maklervertrag geschlossen.

Dokumentation: Im Interesse der Transparenz und auf Basis der gesetzlichen Bestimmungen wird die Beratung und Vermittlung dokumentiert.

Laufende Betreuung: Im Sinne einer nachhaltigen Zusammenarbeit erfolgt in regelmäßigen Abständen bzw. nach Bedarf ein Check-up Gespräch

Honorierung:

Provision/Courtage: Der Makler erhält von den Produktgebern seinen „Lohn“ in Form von Provisionen und Courtagen, d.h. für den Auftraggeber entstehen keine zusätzlichen Kosten.

Beratung gegen Honorar: Sofern eine abweichende Regelung gewünscht wird oder von der Sache her geboten ist, ist vor Aufnahme der Beratungstätigkeit eine schriftliche Vereinbarung über die Aufwandsentschädigung zu treffen.

Datenschutz und Diskretion:

Übermittelte persönliche und geschäftliche Daten dienen der ordnungsgemäßen Vertragsverwaltung, der laufenden Mandantenbetreuung und der Erstellung angefragter Angebote.

Eine Weitergabe an sonstige Dritte oder eine sachfremde Verwertung erfolgt nicht.

Die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes und der

Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) werden beachtet.

Im Sinne einer nachhaltigen Zusammenarbeit ist es selbstverständlich, dass höchste Diskretion gewahrt wird.

Netzwerk:

Für den nachhaltigen Erfolg ist es zwingend erforderlich auf ein starkes Netzwerk vertrauen und zugreifen zu können. Dies vor allem in der heutigen, stark im Wandel befindlichen Welt. Ich schätze daher den regelmäßigen Austausch mit einer Vielzahl von sehr erfahrenen Kollegen*innen.

Über mich:

Leidenschaft für Nachhaltigkeit: Ökologie, Ökonomie und Werte im Einklang. So lautet die Kernbotschaft der grimm Vermögensberatung. Seit nunmehr 21 Jahren als Vermögensberater und Versicherungsmakler in der Branche tätig, war der Weg zum heutigen Status quo eine Entwicklung und stetiger Prozess. Irgendwann war der Punkt erreicht, wo ich zu mir selber gesagt habe: Stopp, bis hierhin und nicht weiter, ich möchte nicht länger Teil des klassischen Finanzvertriebes und Finanzsystems sein. 2009 habe ich die grimm Vermögensberatung. Ich lebe Nachhaltigkeit, jeden Tag und aus Überzeugung!

Der Vertrauensverlust und eine gewisse Verunsicherung der Anleger*innen hat die letzten Jahre zugenommen. Umso wichtiger ist es daher die Grundsätze des ehrbaren (ehrichen) Kaufmannes in die Unternehmensphilosophie mit einzubauen und zu leben. Daher arbeite ich auch konsequent Werteorientiert: Ehrlichkeit, Offenheit, Transparenz und die Übernahme von Verantwortung sind für mich selbstverständlich, um nachhaltigen Erfolg in diesem Beruf zu haben. Entscheidungsfreiheit, Authentizität und Spaß an der Sache runden dies noch weiter ab, damit ich eine glaubwürdige und seriöse Dienstleistung anbieten kann.

Als Diplom-Geograph habe ich mich schon immer für die Ökologie begeistert. Diese Begeisterung in Verbindung mit meinen Erfahrungen als Vermögensberater nutze ich nun, um gemeinsam mit meinen Kunden*innen Lösungen für deren Probleme zu finden. Prinzipiell kommen alle Anbieter in Betracht...auf den Tisch kommen jedoch nur Produkte, die ich selber ohne Wenn und Aber kaufe bzw. kaufen würde. Dem Screening und der anschließenden Produktauswahl kommt daher eine entscheidende Rolle zu. Neben eigenen intensiven Recherchen, bei denen ich die handelnden Personen kennenlerne, bin ich auch froh ein tolles Netzwerk von Gleichgesinnten für den gegenseitigen Austausch nutzen zu können.

Neben den bekannten Investitionen in nachhaltige Investmentfonds oder auch Versicherungslösungen erhalten meine Kunden*innen als Beimischung auch Angebote aus dem Bereich geschlossene Beteiligungen oder auch Anleihen. Dabei kommen z.B. Holz-, Wind-, Wasser-, oder auch Kraft-Wärmekopplung Investments in Frage, oder ein Mix aus diesen Auswahlmöglichkeiten.

In diesem Zusammenhang spielt Transparenz und Offenheit wieder eine entscheidende Rolle. Wenn der Kund*in weiß, wie viel ihn die Investition in eine Anlage einmalig und eventuell auch in der Folge kostet, relativiert sich auch die Diskussion, ob die Honorarberatung oder die Provisionsberatung das bessere Modell ist. Entscheidend ist die Qualität des Produktes! Ich nutze sowohl das Provisionsmodell und biete auch eine Servicepauschale an.

Damit nachhaltige Geldanlagen zum Mainstream werden müssen noch viele dicke Bretter gebohrt werden. Gerne trage ich meinen Teil dazu bei und freue mich, wenn noch viele Berater und Anbieter als auch engagierte Kunden*innen dazu stoßen um diese Vision wahr werden zu lassen und die Welt zu verändern.

Meine Vision: Geldströme umlenken für die zukunftsfähige Entwicklung des Planeten Erde.

Seien Sie dabei.

Internationale Ziele

Die Agenda 2030 für nachhaltige Entwicklung



„ Wir können die erste Generation sein, der es gelingt, die Armut zu beseitigen, ebenso wie wir die letzte sein könnten, die die Chance hat, unseren Planeten zu retten. “

Ban-Ki Moon, UN-Generalsekretär von 2007 bis 2016

Es geht um Sie:

Wirklich Nachhaltig: Bei der grimm Vermögensberatung / Gemeinwohlfinanzen ganz individuell die Lösungen finden, die Sie brauchen. Was bedeutet dies konkret für Sie:

Gemeinwohlfinanzen. Anders. Denken:

- Finanzen: Klare Spezialisierung auf ethisch-ökologische Geldanlagen und nachhaltige Lösungen. Geld ist für den Menschen da.
- Anders: Machen Sie den Perspektivenwechsel: Welche Wirkung soll Ihre Geldanlage erzielen?
- Denken: Als Dipl. Geograph habe ich eine andere Sichtweise auf die Auswahl von Produkten und Lösungsmöglichkeiten. Investieren mit gesundem Menschenverstand und die Einfachheit der Lösungen stehen dabei im Vordergrund.

Beispiele für Sie aus meinem Dienstleistungs- & Produktangebot:

- Holz- Waldinvestments
 - Solarinvestments
 - Windinvestments
 - Wasserinvestments
 - Green-Buildings
 - Mikrofinanz
 - Investmentfonds
 - Vermögensverwaltungen
 - Direktinvestments
- Depotcheck
 - Beteiligungsscheck
- Altersvorsorge
 - Absicherung
 - Sachversicherungen
 - Vorsorgevollmacht
 - Patientenverfügung
 - Notfallordner

Was Kunden sagen und schreiben:

Claudia Noller, München:
Gewissenhaft. Sympathisch. Transparent. Nachhaltig.

Nachhaltige Investition bedeutet nicht zwangsweise, dass man für sein Erspartes weniger bekommt. Ganz im Gegenteil.

Seine Sympathie trägt wesentlich dazu bei, dass ich mit gutem Gewissen meine finanzielle Lage und Mittel offenlege.

Durch seine Art, seine Kunden zu interviewen, erhält er wesentliche Einblicke, was einem selbst wirklich wichtig ist und zeigt verschiedene Optionen mit allen `Pros` und `Contras` auf. Herr Grimm selbst investiert viel Zeit, gewissenhaft zu eruiieren und über aktuelle Entwicklungen zu informieren. Zeitaufwändige Recherchen bleiben dem Laien dadurch erspart.

Auf Transparenz und hervorragende Betreuung lege ich großen Wert und ich fühle mich bestens aufgehoben.

Claudia Noller, c* communication & projects, München

Wenn es einen Menschen gibt, an den man – wie auch immer – täglich denkt, dann ist es der Finanz- und Vermögensplaner. Schließlich hat man ihm das volle Vertrauen geschenkt, was die sowohl sinnvolle als auch gewinnbringende Anlage und Nutzung des eigenen Geldes anbelangt. Der Finanz- und Vermögensplaner gehört zu den wichtigsten Menschen in einem Leben, das ohne seine wirtschaftlichen Aspekte und Probleme undenkbar ist. Dass dieser wichtige Mensch in meinem Leben *Thomas Grimm* heißt – ist, das lehrt mich die Erfahrung, ein Segen. Dieser humanistisch gebildete Mann ist in hohem Maße verlässlich. Er ist im selben hohen Maße vertrauenswürdig. Er ist, soweit ich das beurteilen kann, verschwiegen. Und er ist auf seinem Gebiet einer, der sich auf dem einmal erreichten Wissensstand nicht ausruht, sondern sein Knowhow durch Fortbildungen und Fachliteraturstudien ständig auffrischt, um zu wissen, wie und wo es aktuell in Sachen Vermögensanlage langgeht. Dies vor allem in Zeiten, die (nicht nur, aber spürbar) durch die Nullzinspolitik dem „kleinen“ Sparer ganz schön zusetzen können.

In den mehr als zehn Jahren, die ich nun das Glück habe, Thomas Grimm zu kennen, zurate zu ziehen, um mit ihm meine sich ständig wandelnde familiäre Finanz-Situation besprechen zu können, gab es nicht die geringsten Differenzen. Das rührt mit Sicherheit unter anderem daher, dass wir beide eine große Offenheit gegenüber den ökologischen

Erfordernissen zeigen, die unser Leben auf eine gesunde und umweltschonende Zukunft ausrichten.

Ich fühle mich, zusammen mit meiner Frau und einigen meiner Angehörigen, in der Obhut von Thomas Grimm als fachlich versiertem und zwischenmenschlich tadellosem Finanz- und Vermögensplaner vom Beginn unserer Zusammenarbeit an wohl. Dasselbe wünsche ich, nein: garantiere ich allen, die ihre finanziellen und vermögensrelevanten Angelegenheiten in die Hände von Thomas Grimm legen.

München / Polling bei Mühldorf a. Inn,
Univ.-Prof. i. R. *Dr. Hans Gärtner*

Mein Interesse an Geld und Finanzen war gering. Die Beratung für Geldanlagen bei den ortsansässigen Banken war mir anstrengend und blieb undurchsichtig und unbefriedigend. Durch eine Empfehlung bin ich auf Thomas Grimm aufmerksam geworden. In wenigen Treffen hat er mir einen neuen Blick auf die Finanzwelt eröffnet: Mein Vermögen kann angelegt und investiert werden für Unternehmen, die meine Werte widerspiegeln: Glaubwürdigkeit, Transparenz, Nachhaltigkeit.

Durch seine authentische und konsequente Lebensführung, durch seine hohe Kompetenz, durch seine Fähigkeit, schwierige Sachverhalte mit einfachen Worten zu erklären und ein Portfolio von -auch finanziell!- attraktiven vertrauenswürdigen Produkten hat er mir (und meinem Vermögen) einen neuen Zugang für eine "bessere Welt" eröffnet.

M. Froeb, Landsberg a. Lech

„Geld anlegen hat mir bisher keinen Spaß gemacht. Mit Thomas Grimm schon! Er ist überzeugend und glaubwürdig weil er für die nachhaltige Geldanlage brennt und sie liebt. Ich vertraue ihm sehr gerne mein Geld an. Und es macht mir inzwischen Freude zu verfolgen wie und wo es wirkt. Und mir dann noch dazu Gewinn bringt. Danke Thomas! i. bratz“

Durch mein Nachhaltigkeitsnetzwerk habe ich Ende 2017 Herrn T. Grimm kennengelernt. Mit der Übertragung der Vermögensberatung/Verwaltung habe ich in ihm einen sehr versierten, authentischen und vor allem engagierten und zuverlässigen Geschäftspartner gefunden, der mich auch zielsicher durch den gesetzlich bedingten Dokumentationsaufwand begleitet hat. Seine sehr zeitnahe Klärung bei Anfragen und Erledigung von getroffenen Vereinbarungen schätze ich sehr.

Ulf Stadler/Geschäftsführer



Energie:

Die grimm Vermögensberatung arbeitet mit Strom von den Naturstrom:

<https://www.naturstrom.de/>

Die grimm Vermögensberatung ist eines der ersten Finanzdienstleistungsunternehmen mit einer Gemeinwohlbilanz, das diese in einer Peerevaluation (mit mehreren Unternehmen) durchgeführt hat:

<https://www.ecoqood.org/de/>




Zertifikat: Peerevaluation Gemeinwohl-Bilanz für **grimm Vermögensberatung**

M5.0 Kompaktbilanz 2017 Peergruppe: **PG 2017 MÜNCHEN**

Begleiter*in: **Katja Ungar** Beteiligte Peergruppen Firmen: **ver.de für nachhaltige Entwicklung e.G. Mathias Winkler – Nachhaltige Finanzlösungen**

Wert	MENSCHENWÜRDIGKEIT	SOLIDARITÄT UND GERECHTIGKEIT	ÖKOLOGISCHE NACHHALTIGKEIT	TRANSPARENZ UND MITENTSCHEIDUNG
A: LIEFERANT*INNEN	A1 Menschenwürde in der Zulieferkette: 70 %	A2 Solidarität und Gerechtigkeit in der Zulieferkette: 20 %	A3 Ökologische Nachhaltigkeit in der Zulieferkette: 70 %	A4 Transparenz und Mitentscheidung in der Zulieferkette: 20 %
B: EIGENTÜMER*INNEN & FINANZ-PARTNER*INNEN	B1 Ethische Haltung im Umgang mit Geschäftszweigen: 20 %	B2 Soziale Haltung im Umgang mit Geschäftszweigen: 10 %	B3 Sozial-ökologische Investitionen und Mittelverwendung: 0 %	B4 Eigentum und Mitentscheidung: 0 %
C: MITARBEITENDE	C1 Menschenwürde am Arbeitsplatz: 0 %	C2 Ausgestaltung der Arbeitsverträge: 0 %	C3 Förderung des ökologischen Verhaltens der Mitarbeitenden: 0 %	C4 Innerbetriebliche Mitentscheidung und Transparenz: 0 %
D: KUND*INNEN & MITUNTERNEHMEN	D1 Ethische Kund*innenbeziehungen: 70 %	D2 Kooperation und Solidarität mit Mitunternehmern: 80 %	D3 Ökologische Auswirkung durch Nutzung und Entsorgung von Produkten und Dienstleistungen: 70 %	D4 Kund*innen Mitwirkung und Produkttransparenz: 60 %
E: GESELLSCHAFTLICHES UMFELD	E1 Sinn und gesellschaftliche Wirkung der Produkte und Dienstleistungen: 80 %	E2 Beitrag zum Gemeinwesen: 70 %	E3 Reduktion ökologischer Auswirkungen: 70 %	E4 Transparenz und gesellschaftliche Mitentscheidung: 50 %

testet gültig bis: **31. Juli 2021** **BILANZSUMME: 570**

Mit diesem Zertifikat wird das Peergruppen-Ergebnis des Gemeinwohl-Berichts bestätigt. Das Zertifikat bezieht sich auf die Gemeinwohl-Bilanz 5.0. Zertifikat-ID: 1c72d1. Nähere Informationen zur Matrix und dem Verfahren der Peerevaluation finden Sie auf www.ecoqood.org

Für jeden Neukunden spendet die grimm Vermögensberatung 12,- Euro an „Die Ofenmacher e.V.“ (<https://www.ofenmacher.org/willkommen/>)