

**Informationen  
aus  
erster  
Hand**



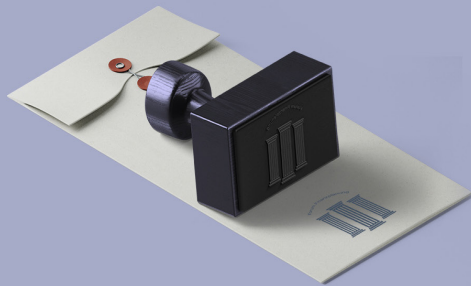


## Ihr Partner für diskrete und verantwortungsvolle Recherchedienste

Zuverlässige und erstklassige Informationen sind in der heutigen Geschäftswelt von essenzieller Bedeutung. Verlassen Sie sich nicht auf die Selbstauskunft Ihres Gegenübers. Setzen Sie auf verlässliche Auskünfte, um Ihre Entscheidungen zu fällen!

Wir beschaffen Ihnen die benötigten Informationen und versetzen Sie dadurch in die Lage, richtig mit der Situation umzugehen.

Schützen Sie sich vor falschen Entscheidungen und beugen Sie einem Informationsdefizit vor: Wir prüfen mit absoluter Diskretion Ihre Schuldner, Geschäfts- oder Vertragspartner und können so bereits im Vorfeld oft Unstimmigkeiten oder Missstände aufdecken.



Nach der Auswertung unserer Rechercheberichte sind Sie in der Lage, gezielt Risiken abzuwägen und Ihre Strategien geschickt zu steuern.



## Wer wir sind

Der Gründer der Forum Finanzplanung, Herr Hans-Jürgen Mieth, trat im Jahre 2002 in die Branche der privaten Recherchedienste ein, als er zum Geschäftsführer der International Insurance Service GmbH (IIS GmbH), berufen wurde. Die IIS GmbH war zum damaligen Zeitpunkt Marktführer in Deutschland. Nachdem die Gesellschafter der IIS GmbH im Jahre 2007 eine strategische Neuausrichtung ihrer Gesellschaft vornahmen, stieg Herr Mieth aus. Er gründete im Frühjahr 2008 die Forum Finanzplanung, mit der Idee, Unternehmen vor betrügerischen Handlungen Dritter zu schützen.

Um verlässliche Informationen für die Kunden zu erhalten, greift die Forum Finanzplanung auf ein effektives Netzwerk, bestehend aus eigenen Ermittlern und Datenbanken, zurück. Zudem ist sie Mitglied in diversen internationalen Branchenverbänden, auf deren Expertisen und Dienstleistungen sie sich jederzeit stützen kann. Dabei achtet die Forum Finanzplanung stets auf Diskretion. Die Forum Finanzplanung ist ausschließlich ihren Kunden verpflichtet und wird nur im Rahmen des jeweiligen individuellen Auftrages tätig. Eine Weitergabe der Informationen an Dritte erfolgt nicht.

Die stetig steigende Zahl an Betrugsfällen in allen Bereichen der privaten Wirtschaft bestätigt jedes Jahr erneut die Notwendigkeit von Recherchediensten. Aus diesem Grund hat sich die Forum Finanzplanung nicht nur als Dienstleister für Versicherungen und Kreditinstitute spezialisiert.

Auch für Rechtsanwälte und Wirtschaftsunternehmen ist sie tätig. Die Forum Finanzplanung hat sich generell nur solchen Personen verschrieben, die in Ausübung einer gewerblichen oder selbstständigen Tätigkeit handeln.





## Unsere Kunden - Kreditinstitute

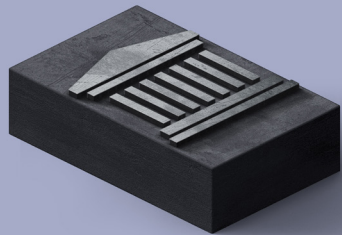
In der mehr und mehr digitalisierten Welt werden zunehmend Abläufe standardisiert. Dies führt zwangsläufig zu Einfallstoren für Kriminelle. Immer wieder hört man, dass Bankenserver gehackt, Kundendaten ausspioniert und Gelder abgeschöpft werden. Aber auch durch eigene Mitarbeiter droht Gefahr: Beispielsweise könnten Mitarbeiter, die sich selber in finanziellen Problemen befinden, ihre Stellung dazu nutzen, gemeinsame Sache mit Kriminellen zu machen. Ein modernes Kreditinstitut sieht sich dadurch von gleich zwei Seiten bedroht: von außen und von innen. Ein zeitgemäßes Betrugsabwehrsystem ist hier vonnöten.

Die Forum Finanzplanung ist dafür der richtige Partner. Wir prüfen die Bonitätssituation von Kreditantragstellern und Mitarbeitern des Kreditinstituts, stellen Bekanntschaften fest oder prüfen vorgelegte Bonitätsunterlagen auf deren Richtigkeit und Originalität. Dabei reicht unsere Dienstleistung von der schlichten Abfrage uns zur Verfügung stehender Datenbanken über telefonische Recherchen bis hin zu einer persönlichen, legendierten Befragung - inklusive Observation.

Eine Bank beauftragte uns mit der Überprüfung der ihr vorgelegten Unterlagen zu einem Baufinanzierungsantrag. Wir konnten herausfinden, dass der Kreditantragsteller sein angebliches Beschäftigungsverhältnis bereits ein Jahr vor Antragstellung verloren hatte. Damit konnte belegt werden, dass die vorgelegten Gehaltsunterlagen gefälscht waren.

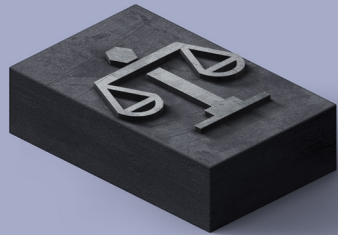
Eine weitere Überprüfung ergab, dass der Kreditantragsteller und der Bankmitarbeiter sich aus einem Automobilclub kannten, womit naheliegend war, weshalb der Bankmitarbeiter Kopien von Eigenkapitalnachweisen mit „Original hat vorgelegen“ gestempelt und eingereicht hat.

Aufgeschreckt von diesen Informationen erweiterte die Bank ihren Auftrag und engagierte uns mit einer Vor-Ort-Recherche. Bei dieser stellten wir fest, dass das angebliche Bauprojekt gar nicht bestand. Durch unsere Recherchen konnte die Bank vor der Ausreichung eines Kredites in sechsstelliger Höhe bewahrt werden.





## Unsere Kunden - Rechtsanwälte



Gesetze und Vorschriften prägen unsere Welt. Immer mehr Streitigkeiten werden juristisch - also mithilfe von Rechtsanwälten und Gerichten - geklärt. Ein Rechtsanwalt vertritt die Interessen seines Mandanten so gut er kann. Dabei ist er jedoch im Wesentlichen auf Informationen seines Mandanten angewiesen. Diese sind immer subjektiv und mitunter nicht allumfassend. Eine externe und objektive Informationsquelle wird benötigt. Hier hilft die Forum Finanzplanung.

Neben Observationen und Informationsbeschaffungen aus uns zur Verfügung stehenden Datenbanken, stehen wir beispielsweise auch mit Plausibilitätsprüfungen mittels Sachverständigen oder Bekanntschaftsrecherchen zur Verfügung. Mit unserer Hilfe können Vorträge gestützt oder auch entkräftet werden.

Ferner können wir einen Rechtsanwalt mit Informationen ausstatten, die ihn in die Lage versetzen, seine Strategie entsprechend zu planen und anzupassen. So ist er ideal aufgestellt und kann der Gegenpartei idealerweise die Basis für einen andauernden Rechtsstreit entziehen. Dabei reicht unsere Dienstleistung von der schlichten Abfrage uns zur Verfügung stehender Datenbanken über telefonische Recherchen bis hin zu einer persönlichen legendierten Befragung - inklusive Observation.

Eine Rechtsanwältin sah sich im Prozess mit einer zweifelhaften Aussage eines Zeugen der Gegenseite konfrontiert. Mit der Hintergrundrecherche beauftragt, konnten wir belegen, dass der Zeuge von der gegnerischen Partei wirtschaftlich abhängig war - er war ihr Angestellter in einer bis dato unbekanntem Tochterfirma. Durch eine Observation konnte zudem belegt werden, dass es auch ein direktes Bekanntschaftsverhältnis zwischen Partei und Zeugen gab, was zuvor im Prozess verneint worden war. Schlussendlich kam ein durch uns befragter Gutachter zu einer völlig anderen Meinung als der Zeuge. Ausgerüstet mit diesen Informationen konnte die Rechtsanwältin ein schwieriges Verfahren doch noch gewinnen und für ihren Mandanten das optimale Ergebnis herausholen.

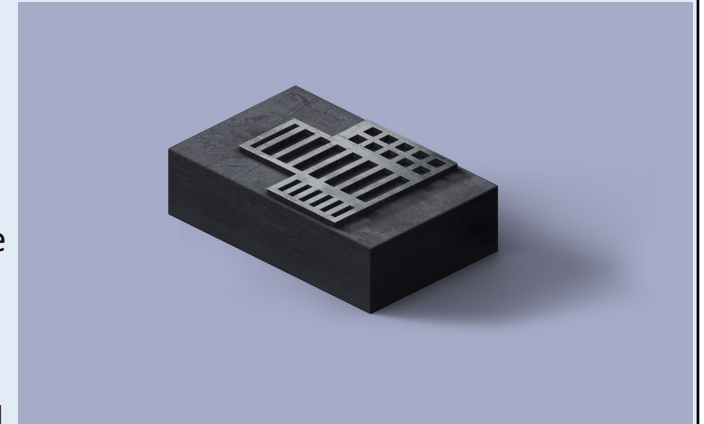




## Unsere Kunden - Unternehmen

Unternehmen, die heute exponierte Positionen zu besetzen haben, stehen vor der Herausforderung, Personen zu finden, die sowohl fachlich als auch charakterlich für eben diese Tätigkeitsbereiche geeignet sind. Während ersteres im Bewerbungsprozess häufig ausreichend abgeklärt werden kann, reicht er für die Überprüfung der charakterlichen Eignung in der Regel nicht aus. Positionen eines Vorstands oder eines Geschäftsführers, die mit einer erheblichen Handlungsvollmacht ausgestattet sind, erfordern eine spezielle Prüfung der infrage kommenden Personen. Hierfür sind externe Informationen vonnöten, wie sie die Forum Finanzplanung recherchieren kann. Wir prüfen die aktuelle Bonitätssituation der Zielperson, stellen die Aussagekraft vorgelegter Arbeitszeugnisse fest, verschaffen uns Klarheit über den persönlichen Leumund durch Vor-Ort-Recherchen und führen Untersuchungen zu vorgelegten Führungszeugnissen durch. Fehlbesetzungen können für das betroffene Unternehmen so vermieden werden.

Nach gleichem Muster können wir Mietbewerber vor der Anmietung einer Wohnung überprüfen. Das Risiko von Mietausfällen oder gar Mietnomadentum kann durch unsere Dienstleistungen stark verringert werden. Mit den von uns recherchierten Informationen können Vermieter also noch vor Vertragsabschluss eine gezielte und klare Risikoeinschätzung zu ihren potenziellen Mietern erhalten. Unsere Dienstleistung erstreckt sich von der schlichten Abfrage uns zur Verfügung stehender Datenbanken über telefonische Recherchen bis hin zu einer persönlichen, legendierten Befragung - inklusive Observation.



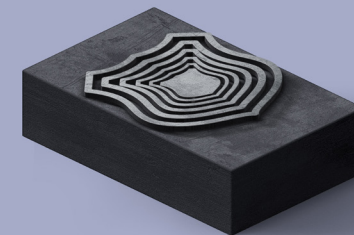
Ein Unternehmen des produzierenden Gewerbes wollte einem langjährigen Mitarbeiter Prokura erteilen und beauftragte die Forum Finanzplanung mit einer Hintergrundrecherche. Uns fiel auf, dass der Mitarbeiter erhebliche finanzielle Probleme hatte, was durch eine umfassende Bonitätsprüfung belegt werden konnte. Da er dies in verschiedenen Personalgesprächen leugnete, beauftragte das Unternehmen uns mit seiner Observation. Hierbei ergab sich, dass er regelmäßig ein Spielcasino aufsuchte. Dieser Hintergrund, verbunden mit den Unwahrheiten, brachte das Unternehmen dazu, von der Erteilung einer Prokura abzusehen.



## Unsere Kunden - Versicherungen

Der klassische Versicherungsbetrug ist in Deutschland zu einer Art Volkssport geworden. Schnell kommen Menschen auf die Idee, sich zum Beispiel einen defekten Gegenstand von der Versicherung ersetzen zu lassen. Man konstruiert einen Schaden - oft auch unter Mithilfe von Freunden und Bekannten. Auf Kosten der Versichertengemeinschaft wird so versucht, sich zu bereichern. Gerechtfertigt wird dieses Verhalten nicht selten mit „hohen Beiträgen“ und mit dem Argument, „lange eingezahlt und noch nie etwas dafür herausbekommen“ zu haben. Paradoxerweise kommt ein nicht geringer Teil der hohen Prämien dadurch zustande, dass die Gesellschaften einen Ausgleich für den Versicherungsbetrug einrechnen. Die Schaden- und Unfallversicherer gehen davon aus, dass Versicherungsbetrüger jedes Jahr einen wirtschaftlichen Schaden in Höhe von vier bis fünf Milliarden Euro verursachen, was rund zehn Prozent der jährlichen Schadenszahlungen ausmacht. Versicherungsgesellschaften sind also grundsätzlich angehalten, zu prüfen, ob eine Forderung berechtigt ist. Zum eigenen Schutz und zum Schutz ihrer Versicherten kann die Schadensregulierung verweigert werden. Um hierzu eine Entscheidung zu treffen, benötigt die Versicherungsgesellschaft verlässliche und belastbare Informationen. An diesem Punkt kommt die Forum Finanzplanung ins Spiel. Wir prüfen die Bonitätssituation des Anspruchstellers und gegebenenfalls weiterer beteiligter Personen, stellen Bekanntschaften fest oder prüfen einen Schadensvortrag auf dessen Richtigkeit und Plausibilität. Dabei reicht unsere Dienstleistung von der schlichten Abfrage uns zur Verfügung stehender Datenbanken über telefonische Recherchen bis hin zu einer persönlichen, legendierten Befragung - inklusive Observation.

Einem Versicherungsunternehmen kam der Unfallbericht zu einem Kraftfahrzeug-Totalschaden merkwürdig vor. Es beauftragte uns mit der Hintergrundrecherche. Tatsächlich stellte sich heraus, dass der scheinbar Geschädigte über erhebliche finanzielle Probleme verfügte. Im weiteren Verlauf stellten wir fest, dass sich die Unfallgegner gut kannten – sie waren Tennispartner! Schlussendlich konnten wir noch belegen, dass die angeblichen Verletzungen eine Lüge waren und Krücken und Halskrause lediglich für Arztbesuche angelegt wurden. Ausgerüstet mit diesen Informationen konnte die Versicherung eine Schadenszahlung in fast sechstelliger Höhe vermeiden.





## Dienstleistungen

Wir wissen um die Bedürfnisse unserer Kunden und haben eine Service-Struktur geschaffen, um sie noch besser in ihrer Geschäftstätigkeit zu unterstützen.

Der Weg zu Ihren gewünschten Informationen ist schnell gemacht: Sie beauftragen uns mit einer Recherche und versorgen uns mit den Ihnen vorliegenden Hinweisen zur Zielperson bzw. zum Unternehmen. Wir prüfen diese Angaben auf Richtigkeit und Vollständigkeit und stellen anschließend eigene Recherchen an.

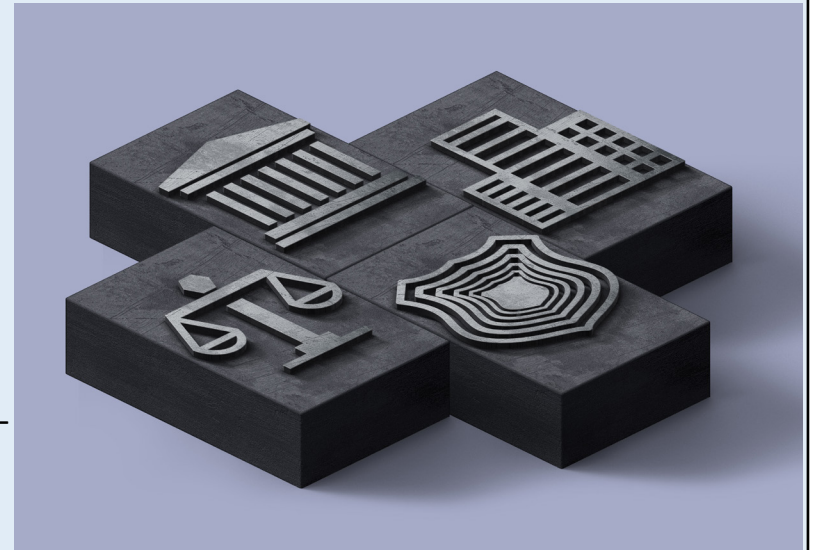
Durch langjährige Erfahrung, größte Umsicht und durch Einhaltung höchster Discretion vermeiden wir, dass die Zielperson bzw. das Unternehmen unsere Recherchetätigkeiten bemerkt.

Nach Abschluss unserer Recherchen erhalten Sie einen professionell gestalteten Bericht.

Die nun zusätzlichen Informationen versetzen Sie in die Lage, den bisherigen Umgang mit der Zielperson bzw. dem Unternehmen zu überdenken und gegebenenfalls neue Entscheidungen zu treffen.

Wir beschaffen Ihnen die Informationen, die die persönlichen Lebensumstände der Zielperson, deren tatsächliche Vermögens- und Einkommensverhältnisse sowie deren aktuelle Anschrift betreffen.

Neben Recherchen über Privatpersonen sind wir auch auf die Überprüfung von Unternehmen spezialisiert. Wir liefern Ihnen nicht nur die neueste Anschrift. Sie erhalten auch grundlegende Daten und Fakten über das Unternehmen, wie beispielsweise die Geschäftsführungsverhältnisse und die Privatanschriften der Geschäftsführer bzw. Inhaber.







## Unser Repertoire an Recherchediensten

<b>Anschriftenrecherche</b>	Wir recherchieren den neuen Aufenthaltsort und/oder die ladungsfähige Anschrift der Zielperson bzw. den aktuellen Sitz des Unternehmens.
<b>Arbeitgeberrecherche</b>	Wir stellen fest, wo Ihre Zielperson beschäftigt ist, ob sie freiberuflich/selbstständig tätig oder gar nicht berufstätig ist.
<b>Auslandsrecherche</b>	Wir recherchieren für Sie über Zielpersonen weltweit, bevorzugt im europäischen Umland und in Osteuropa.
<b>Bekanntschafrecherche</b>	Wir recherchieren, ob sich Zielpersonen persönlich kennen.
<b>Bonitätsrecherche</b>	Wir prüfen die wirtschaftliche Situation Ihrer Zielperson.
<b>Erbenrecherche</b>	Wir geben Ihnen nicht nur darüber Auskunft, ob Ihre Zielperson verstorben ist. Wir recherchieren auch die möglichen Erben der verstorbenen Person.



## Unser Repertoire an Recherchediensten

<b>Firmenrecherche</b>	Wir stellen fest, wer eine Firma vertreten darf, um wen es sich dabei handelt und wie sich die wirtschaftliche Situation dieser Person darstellt. Darüber hinaus geben wir Ihnen einen Überblick über die Finanzlage des Unternehmens und informieren Sie über Insolvenzen oder Konkurse.
<b>Grundeigentumrecherche</b>	Wir stellen fest, ob die Zielperson in Deutschland über Immobilienvermögen am Wohnort verfügt.
<b>Kfz-Recherche Ausland</b>	Wir beschaffen Ihnen Berichte über die Historie von gebrauchten Pkws aus Europa und den USA.
<b>Lebensbestätigung</b>	Wir stellen für Sie fest, ob Ihre Zielperson noch am Leben ist. Im Falle des Ablebens recherchieren wir für Sie das Sterbedatum, den Sterbeort und die Sterberegisternummer.
<b>Soziale Medien-Recherche</b>	Wir recherchieren nicht nur in den einschlägigen sozialen Netzwerken. Auch durchsuchen wir die weniger bekannten Netzwerke, um mehr über Ihre Zielperson in Erfahrung zu bringen.
<b>Vor-Ort-Recherche</b>	Wir befragen persönlich und legendiert oder observieren Ihre Zielperson.
<b>Zustellbarkeitsprüfung mit Zustellversuch</b>	Wir recherchieren für Sie zunächst eine zustellfähige Adresse der Zielperson. Danach prüfen wir, ob unter dieser zugestellt werden kann. Optional bieten wir Ihnen dazu die Möglichkeit, im selben Vorgang gleich Ihr Schreiben an die Zielperson zustellen zu lassen. Sie hätten dann also Prüfung und - bei Erfolg - Zustellung in einem!



## Was können wir für Sie tun?

Möchten Sie noch weitergehende Informationen über die Zielperson bzw. über das Unternehmen erhalten oder haben Sie spezielle Recherchewünsche?

Sprechen Sie uns an. Was möglich ist, das machen wir möglich!

Unsere Bekanntschaftsrecherchen und Observationen sind übrigens darauf ausgelegt, gerichtsverwertbare Ergebnisse zu liefern. Genau dokumentierte Erkenntnisse verhelfen Ihnen mit den Zeugenaussagen unserer Mitarbeiter im Falle eines Rechtsstreits zur idealen Position für eine gerichtliche Auseinandersetzung.

Wie Sie bereits zuvor an unseren Dienstleistungen erkennen konnten, ist unser Tätigkeitsgebiet nicht nur auf die Bundesrepublik Deutschland beschränkt. Wir sind auch im Ausland Ihr kompetenter Partner. Ein effizientes und umfangreiches Netzwerk von Kooperationspartnern in den jeweiligen Ländern und Datenquellen weltweit, ermöglichen uns, für Sie in einem der 194 Staaten dieser Welt tätig zu werden.

Haben Sie einen besonderen Fall? Wir erörtern gerne Ihre Möglichkeiten und bringen Ihnen unsere Dienstleistungen im Detail näher.

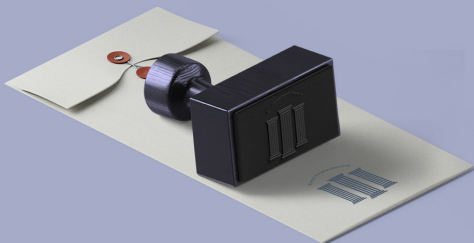
Sie erreichen uns unter:

der Rufnummer: +49-(0)1802-367860 (6 Ct/Anruf; Mobilfunk höchstens 42 Ct/Min.)

der Faxnummer: +49-(0)1805-01023768 (14 Ct/Min.; Mobilfunk max. 42 Ct/Min.)

per E-Mail: [info@forum-finanzplanung.de](mailto:info@forum-finanzplanung.de)

oder per Post: Forum Finanzplanung GmbH  
Neubrandenburger Str. 34  
24558 Henstedt-Ulzburg





Forum Finanzplanung



**Forum Finanzplanung GmbH**

**Mühlenstraße 8 a  
14167 Berlin**

**Telefon: +49-(0)1802-367860** (6 Ct/Anruf; Mobil max. 42 Ct/Min.)

**Telefax: +49-(0)1805-01023768** (14 Ct/Min.; Mobil max. 42 Ct/Min.)

**info@forum-finanzplanung.de**

**www.forum-finanzplanung.de**

**Geschäftsführerin: Alexander Dubral**

**Handelsregister HRB 266302**

**Amtsgericht Berlin-  
Charlottenburg**

**Sitz der Gesellschaft: Berlin**

**Steuernummer: 11/292/09638**

**Umsatzsteuer-Id Nr.: DE281163264**