

# VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach §34d Abs1.GewO, Makler nach §34c GewO  
Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach §34f (1,2,3) GewO

## Informationspflichten gemäß Abschnitt 4 / § 11 VVV und Abschnitt 4.1. § 12 FinVermV (Stand 01.01.2018)

### 1. allgemeine Angaben

VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG, Humboldtstrasse 31, 02763 Zittau, HR Amtsgericht Dresden, HRA-Nr.5519 GF:Herr Eckehard Wolf persönlich haftender Gesellschafter: „Wolf Beteiligungen UG“ (haftungsbeschränkt), Handelsregister Dresden HRB 27614 GF:Herr Eckehard Wolf Tel.: 03583-704300, Fax.: -704301, Fu 0176-32222254, Email für Kunden: [post@maklerwolf.de](mailto:post@maklerwolf.de), Partner [wolf@vv-o.com](mailto:wolf@vv-o.com), Web: [www.maklerwolf.de](http://www.maklerwolf.de), Bankverbindung: Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien, IBAN DE24850501003000093663, BIC:WELADED1GRL Finanzamt Löbau, Steuernummer 208/166/12218, umsatzsteuerbefreit nach § 4 Nr.11 UStG + §19 UStG (Stand 01.01.2018)

### 2. Erlaubnis und Registrierung

Gewerbeerlaubnis n. § 34d Abs.1 der GewO, ausstellende und Aufsichtsbehörde: IHK Dresden, Langer Weg 4, 01239 Dresden, Tel.: 0351-2802-0 Gewerbeerlaubnis n. § 34c +§ 34f (1,2,3) der GewO, ausstell. u. Aufsichtsbeh.: Landkreis Görlitz, Hochwaldstrasse 29, 02763 Zittau Tel 03583-72-0 [Vermittlerregister](http://Vermittlerregister) DIHK e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin, Registrierungsnummer **34d: D-A2NK-A8FS3-30, 34f: D-F-144-A13Y-46**

### 3. Vermögensschadenhaftpflichtversicherung

VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG besitzt eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflichtversicherung.

### 4. Beteiligungsverhältnisse (Unabhängigkeitsklausel)

Es bestehen grundsätzlich keine direkten oder indirekten Beteiligungen von und an Versicherungs-, Finanz- oder sonstigen Unternehmen.

### 5. Schlichtungs- und Beschwerdestellen

- Versicherungsombudsman e. V. Leipziger-Strasse 121. 10117 Berlin PF 080632, 10006 Berlin ( <a href="http://www.versicherungsombudsman.de">www.versicherungsombudsman.de</a> )	- Versicherungsombudsman e.V. Private Kranken- und Pflegeversicherung Kronenstrasse 13, 10117 Berlin ( <a href="http://www.pkv-ombudsman.de">www.pkv-ombudsman.de</a> )	- Ombudsfrau der privaten Bausparkassen Postfach 30 30 79 10730 Berlin ( <a href="http://www.bausparkassen.de">www.bausparkassen.de</a> )
--	--	--

### 6. Geschäftsbedingungen – Abgrenzung

Der Makler (Vermittler) stellt sein Wissen im Kundenauftrag zur Verfügung und ist von der Anbieterseite unabhängig! Er unterliegt bei der Auswahl der Anbieterunternehmen keinen Einschränkungen. Er stützt sich bei der Vermittlung auf eine hinreichende Anzahl von Anbieterunternehmen, die jeweils bestimmten Mindestqualitätskriterien genügen. Diese werden dem Kunden vor Vertragsabschluss individuell vorgestellt und erläutert. Im Bereich 34f (Finanzanlagen) werden aktuell offene (zugelassene) Investmentfonds ohne Einschränkungen über Onlineplattformen, wie Metzler, Augsburger Aktienbank, ebase, Fondsdepotbank und Frankfurter Fondsbank vermittelt. Im Bereich Private Equity und KG-Beteiligungen werden aktuell ausschließlich die Produkte der RWB-AG vermittelt.

Die Vorauswahl der zu berücksichtigenden Versicherungs- und Finanzprodukte erfolgt objektiv und ausgewogen. Der Makler stellt dem Kunden zusätzlich umfangreiche Onlinevergleichsrechner und Onlineabschlussmöglichkeiten zur Verfügung. Deren Nutzung erfolgt durch den Kunden auf eigenes Risiko, da die Rechenkerne und Vertragsbedingungen der Anbieter vom Makler nicht permanent geprüft werden können.

**Grundsätzlich wird immer ein persönliches Gespräch durch und mit dem Makler empfohlen, welches der Kunde jederzeit kurzfristig beantragen kann.**

### 7. Geschäftsbedingungen - Kosten

Die Informationen, Onlineberatungen, Vermittlungs- und auch Betreuungsdienstleistungen sind für den Kunden i.d.R. kostenfrei. Der Makler finanziert sich aus der Courtage von den Anbieterunternehmen. Diese Vergütungen sind, wie in den Finanzprodukten üblich, kalkulierter Teil der vom Kunden zu entrichtenden Beiträge u. Prämien und werden in den Angeboten oder Prospekten offengelegt. Alternativ können auch Produkte vermittelt werden, in denen keine derartigen Kosten enthalten sind. Hierbei wird vorher eine Vermittlungsvergütung vereinbart. Ebenso können Vergütungen für den Makler vereinbart werden, wenn dieser anschließend kaufmännische Leistungen für den Kunden erbringt (z.B. Erstellen von Ordnern etc.).

### 8. Geschäftsbedingungen - Datenschutz

Die Beauftragung des Maklers setzt das ausdrückliche Einverständnis des Kunden voraus, beim Makler alle freiwillig vom Kunden übergebenen und alle öffentlich zugänglichen Daten zu speichern. Der Makler verpflichtet sich, den Datenschutz nach den jeweils aktuellen Gesetzen und Vorschriften einzuhalten. Der Kunde hat das Recht, jederzeit Informationen über die gespeicherten Daten einzusehen bzw. abzufordern und ggf. diese auch löschen zu lassen, wenn dagegen keine anderen gesetzlichen Bestimmungen stehen. Da es für den Makler nicht möglich ist, mit allen Anbietern direkte vertragliche Beziehungen zu unterhalten, bedient er sich bestimmter Geschäftspartner (Spezialmakler, Pools, Internetplattformen etc.). Die Weitergabe bzw. der Datenaustausch der für Vertragsabschlüsse und Vertragsbetreuung notwendigen Daten, auch Gesundheitsdaten an bzw. mit dem jeweiligen Anbieter, aber auch an und mit den notwendigen Geschäftspartnern wie Invers GmbH, Inobroker, Insuro, Procheck24, Deutsche Vorsorgedatenbank, ServiceCenter-Ostsachsen e.K, etc. wird hiermit durch den Kunden ausdrücklich bis auf Widerruf erlaubt.

**Außerdem erlaubt der Kunde hiermit, dass der Makler ihn jederzeit nach eigenem Ermessen aktiv kontaktieren darf.**

### Erklärung des Kunden

Ich bestätige dem Makler, dass ich alle Punkte gelesen und verstanden habe und auch mit den genannten Punkten einverstanden bin.

### Kundenauftrag und Vollmacht.

Hiermit wird der Makler beauftragt u. bevollmächtigt, dem Kunden die gewünschten Versicherungs- u. Finanzprodukte zu beschaffen bzw. zu vermitteln. **Gleichzeitig wird der Makler hiermit beauftragt u. bevollmächtigt, den Kunden gegenüber Dritten zu vertreten** sowie für ihn Vertrags- und allg. Informationen, welche der Versicherer gem. §7 VVG dem Versicherungsnehmer zu übergeben hat, entgegenzunehmen. Das betrifft z.B. allg. u. besondere Versicherungsbedingungen, Vertrags- u. Verbraucherinformationen sowie Produktinformationen. Ebenso wird der Makler vom Kunden bevollmächtigt, Versicherungs- u. Bausparverträge für diesen abzuschließen bzw. bestehende Verträge anzupassen (das gilt auch für Kapitalanlagen und Fondssparpläne), Anzeigen u. Willenserklärungen entgegenzunehmen sowie Kündigungen auszusprechen. Für eine weiterführende, über die o.g. Beschaffung bzw. Vermittlung hinausgehende Beauftragung des Maklers, wie die **Betreuung** einzelner oder mehrerer Verträge ist ein schriftlicher **Maklervertrag** notwendig und abzuschließen. **Ansonsten ist die Aufgabe des Maklers mit dem Zustandekommen des vermittelten Vertrages erfüllt u. beendet.** **Da der Makler im Wesentlichen als ONLINE-Makler arbeitet, ist eine umfassende Analyse der Deckungslücken des Kunden und eine Betreuung dem Makler unbekannter Verträge unmöglich. Über den Nachteil dieser eingeschränkten Zusammenarbeit ist der Kunde ausdrücklich hingewiesen worden.** Da der Makler auch im Auftrag des „ServiceCenter-Ostsachsen e.K. arbeitet, bezieht sich diese Vollmacht auch auf dessen Kunden und Verträge.

Dieser Auftrag bzw. die Vollmacht wird beschränkt auf: \_\_\_\_\_

**Der Kunde stimmt außerdem der Übertragung o.g. Verträge in den Bestand des Maklers oder eines seiner Kooperationspartners zu!**

Datum: \_\_\_\_\_ Name, Vorname, Adresse \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_

# VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG

## Allgemeines Informationsblatt für Versicherungen

11 Tipps zum Umgang mit Versicherungen

1. **Versicherungen können Ihren Lebensstandard, Ihre Einkünfte, Ihr Vermögen und Ihre Werte schützen.** Aber Versicherungen kosten Geld. Also versichern Sie vor Allem das, was Sie existenziell gefährden könnte.
2. **Verantwortlich für Ihre Versicherungen sind Sie selbst** – niemand anderes – und Ihr Leben ändert sich ständig: Sie sollten Ihre Versicherungen bei jeder Veränderung Ihrer Lebensumstände neu prüfen lassen.
3. **Vergleichen Sie nie Versicherungen, wenn Sie dazu keine fachlichen Kenntnisse haben!** Versicherungen sind wie „Wetten auf ein Risiko“. Dabei wählen Sie das zu schützende Risiko aus, das Versicherungsunternehmen kalkuliert den Preis und bestimmt die Voraussetzungen/Bedingungen unter denen es leistet. Entweder tritt dann später der Versicherungsfall ein und Sie erhalten eine Leistung oder der Versicherungsfall tritt nicht ein, dann wird mit Ihrem Geld ein anderer Pechvogel entschädigt.
4. **Vergleichen Sie nie (nur) den Preis, denn hinter jedem Preis steht immer eine bestimmte Leistung!** In einem möglichen Schadenfall festzustellen, dass man zwar billig versichert war, aber der konkrete Schaden nicht mitversichert war, das führt bestenfalls zur Enttäuschung, im schlimmsten Fall zum Verlust der Existenz. Achtung: Versicherer versuchen oft, Kunden mit einem günstigen Preis zu ködern. Diesen Preis können Sie aber nur gestalten, wenn sie Leistungen kürzen oder weglassen. Finden Sie stets heraus, was Ihr Tarif nicht zahlt! Allein Ihrer eigenen Verantwortung obliegt es, aus der Vielzahl der Anbieter Ihren Favoriten auszuwählen.
5. **Suchen Sie grundsätzlich unabhängigen Expertenrat** und vertrauen Sie nie den Werbesprüchen der Anbieterseite, auch wenn der Vertreter noch so nett ist! Im Leistungsfall hat er kein Entscheidungsrecht. Sie können sich an Versicherungsberater, Verbraucherzentralen oder freie Maklerexperten wenden!
6. **Formulieren Sie genau Ihre Ziele und Wünsche und lassen Sie den Experten seinen Rat begründen!** Bevor Sie eine Versicherung abschließen, definieren Sie unbedingt (ggf. mit Hilfe der Experten) was diese Versicherung in welchem Fall leisten soll. Die Detail u. die Bedingungen sind entscheidend, erst dann der Preis.
7. **Sie erhalten immer rechtzeitig vor Vertragsabschluss die kompletten Vertragsunterlagen zur Einsicht.** Diese sollten Sie auch lesen und ggf. alles hinterfragen, was Sie nicht verstehen. Leistungen gibt's später nur, wenn der Versicherungsfall eintritt. Aber was genau ist nun der Versicherungsfall, durch welche Klauseln und Bedingungen wird er ausgelöst. Und - welche Ausnahmen sind durch den Versicherer im Vertrag definiert?
8. **Machen Sie immer wahrheitsgetreue Angaben bei der Antragstellung** Auch der Versicherer will genau wissen, auf welches Risiko er sich einlässt. Beachten sie auch die Obliegenheiten, zu denen Sie während der Laufzeit Ihres Vertrages verpflichtet sind, damit Sie den Versicherungsschutz nicht verlieren. Geben Sie den Versicherern nie die Chance, den Vertrag im Leistungsfall anzufechten oder gar zurückzutreten.
9. **Auch Ihr Versicherer hat auch während der Laufzeiten Informationspflichten** – Achtung – das ist keine Werbung! Erhalten Sie Fragebögen zur Präzisierung des Risiko's, so sind diese von Ihnen zeitnah auszufüllen und zurückzusenden. Gern hilft Ihnen dabei Ihr Makler.
10. **Versicherungen vermitteln darf nur, wer eine staatliche Erlaubnis dafür hat!** Jeder Vermittler/Berater ist in einem, auch für Sie zugänglichem Register eingetragen. Hier können Sie genau überprüfen, ob Ihnen ein Versicherungsberater, ein freier Makler oder ein Verkäufer/Vertreter eines Anbieters gegenübersteht. Besonders bei Angehörigen großer deutscher Vertriebsunternehmen ist es manchmal spannend, den Status herauszufinden.
11. **Vermittler haben durch den Gesetzgeber klar definierte Informationspflichten und Handlungsrichtlinien.**

Zu **Beginn des Geschäftskontaktes** haben sie unaufgefordert über sich, Ihren Status, die Erlaubnis und Registrierung, Ihre Vermögensschadenhaftpflichtversicherung und die Schlichtungsstellen zu informieren.

Makler benötigen eine **Vollmacht**, um als Vertreter des Kunden bei den Versicherungen handeln zu können. Diese kann umfassend sein oder sich auf Sparten oder konkrete Einzelverträge beschränken.

**Das Rechtsverhältnis (Rechte und Pflichten) zwischen Kunde und Makler regelt ein Maklervertrag.**

Auch dieser kann umfassend sein oder sich auf Sparten oder konkrete Einzelverträge beschränken.

Auch bei anderslautenden Formulierungen ist ein Maklervertrag jederzeit durch den Kunden kündbar!

Während des Beratungsprozesses haben Makler, aber auch Vertreter umfangreiche **Dokumentationspflichten**. Festzuhalten sind Ihre Ziele und Wünsche, ggf. Ihr objektiver Bedarf, die Auswahl und der Rat des Vermittlers und eine inhaltliche Begründung des Rates und auch Ihrer Entscheidung.

Datum: \_\_\_\_\_ Name, Vorname \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_

# Einzelmaklervertrag und Vollmacht

Fassung v. 01.01.2018

## VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG

Eckehard Wolf, Geschäftsführer, 03583-704300  
Humboldtstraße 31, 02763 Zittau

Kunde: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Der Kunde bestätigt durch seine Unterschrift auf diesem Dokument, dass er die gesetzl. Erstinformationen des Maklers nach § 11 VersVermV. erhalten hat.**

1. **Gegenstand des Vertrages** ist ausschließlich die Betreuung des nachfolgenden Versicherungsvertrags:

Nicht Gegenstand dieses Vertrages sind bei Abschluss dieser Vereinbarung bereits bestehende Versicherungs- und Bausparverträge, wenn sie hier nicht aufgeführt sind und für die kein separater Einzelmaklervertrag seit 22.05.2007 besteht sowie nicht durch den Makler vermittelte Verträge. Für neu hinzukommende Sparten und Finanzprodukte wird zukünftig jeweils ein separater neuer Vertrag geschlossen. Rechtsnachfolge: Dieser Vertrag tritt an die Stelle aller bisherigen Verträge mit Ausnahme aller vorangegangenen Spartenmaklerverträge seit 25.09.2010. Gleichzeitig tritt dieser Vertrag auch an die Stelle aller bisherigen Verträge, auch der konkludent (durch schlüssiges Handeln) angenommenen Verträge des Kunden mit dem Makler „Herrn Eckehard Wolf“ und dem Makler „ServiceCenter-Ostsachsen e.K.“ und ersetzt diese. Das Maklerunternehmen „VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG“ ist seit dem 01.04.04 der Rechtsnachfolger des Maklers „Eckehard Wolf“ und hat alle Rechte und Pflichten aus dessen vertraglichen Gestaltungen übernommen. Ebenso wurden die Rechte und Pflichten des Maklerunternehmens „ServiceCenter-Ostsachsen e.K.“ übernommen.

2. Der Makler nimmt die Versicherungsinteressen des Kunden wahr und ist an keine Versicherungsgesellschaft gebunden. Die Tätigkeit des Maklers beschränkt sich auf Deckungsangebote von Risikoträgern, die Sitz oder Niederlassung in Deutschland haben, deren Anträge, Vertragsbedingungen und Policen in deutscher Sprache erstellt werden und für deren Abwicklung deutsches Recht gilt.

3. **Der Makler übernimmt im Rahmen des oben genannte Vertrags folgende Pflichten:**

- Prüfung des Versicherungsbedarfs incl. Analyse des Risikos unter Berücksichtigung der speziellen Probleme u. Bedürfnissen des Kunden n. dessen Angaben;
  - Untersuchung des Versicherungsmarktes und der Auswahl der vorhandenen Deckungsangebote aus einer hinreichenden Anzahl von Anbietern;
  - Vermittlung der nach Absprache mit dem Kunden für notwendig erachteten Versicherungsverträge an die Gesellschaften;
  - Betreuung der vermittelten und hier aufgeführten Verträge des Kunden
  - Vertretung des Kunden gegen die Anbieterseite
- Bei der Auswahl des jeweils geeigneten Produktes stützt der Makler seinen Rat auf eine hinreichende Zahl von auf dem Markt angebotenen Versicherungsverträgen und Versicherern. Er orientiert sich vor allem am Preis/Leistungsverhältnis, Bonität, Marktpräsenz, Verhalten bei Schadenabwicklung sowie Kulanzbereitschaft. Die Parteien stimmen überein, dass nicht der billigste Preis das Auswahlkriterium ist.

4. **Vollmacht:** Der Makler wird hiermit beauftragt und bevollmächtigt, den Kunden gegenüber der jeweiligen Gesellschaft zu vertreten. Insbesondere ist der Versicherungsmakler berechtigt, Anzeigen und Willenserklärungen des Kunden entgegenzunehmen und verpflichtet, diese unverzüglich an den Versicherer, bzw. Bausparkasse oder Fondsgesellschaft weiterzuleiten. Der Makler ist zudem bevollmächtigt, die dem Kunden durch das jeweilige Versicherungsunternehmen vor Vertragserklärung zu übergebenden vertragsbezogenen Unterlagen im Sinne des § 7 VVG, insbesondere Allgemeine und Besondere Bedingungen, Produktinformationsblatt, Verbraucherinformationen etc. entgegenzunehmen. Insbesondere wird der Makler hiermit bevollmächtigt, nach Abstimmung mit dem Kunden Kündigungen zu bestehenden Versicherungs-, Bauspar- und/oder Investmentfondsverträgen auszusprechen, auch wenn diese nicht durch den Makler vermittelt wurden. Des Weiteren ist der Makler berechtigt, nach vorheriger Abstimmung mit dem Kunden Versicherungs- und Bausparverträge für diesen abzuschließen oder bestehende Verträge anzupassen.

5. **Organisation:** Der Makler ist von den Beschränkungen des § 181 BGB befreit. Der Makler ist berechtigt, bei der Erfüllung seiner Aufgaben ggf. Untervollmachten zu erteilen sowie die Verträge durch externe Unternehmen kaufmännisch verwalten zu lassen. **Der Kunde stimmt hiermit einer Bestandsfreigabe seiner durch diesen Maklervertrag berührten Verträge seitens der Gesellschaften bzw. einer Bestandübertragung in den Bestand des Maklers oder andere Verwaltungseinheiten, Maklerplattformen oder Pools, wie Invers-GmbH zu.**

### Haftungshinweis:

Dem Kunden ist bekannt, dass er lediglich Vermittlungs- und Betreuungsdienstleistung zu o.g. Vertrag erhält. Sollte er weitergehende Wünsche haben, so wird er sich neu an den Makler wenden. Der Kunde stellt den Makler ausdrücklich von jedweder Haftung frei, insofern sie nicht den vorgenannten Vertrag betrifft. Der Kunde ist auf die Nachteile dieser eingeschränkten Zusammenarbeit hingewiesen worden.

6. **Mitwirkungspflichten des Kunden:** Der Kunde verpflichtet sich, den Makler von allen persönlichen u. finanziellen Veränderungen sowie anderen Risikoveränderungen unverzüglich zu unterrichten, die für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, bei spielsweise familiäre o. berufliche Änderungen, Wohnortwechsel, Einkommensveränderungen o. Änderungen am zu versichernden Risiko. Der Kunde verpflichtet sich, die Korrespondenz mit den Gesellschaften dem Makler zu überlassen oder über ihn zu führen. Bei Nichterfüllen dieser Pflichten erlischt automatisch dieser Vertrag u. der Makler ist frei von jeglicher Haftung aus daraus resultierenden Versicherungslücken und/oder Unterdeckungen.

7. **Haftung:** Der Makler haftet dem Kunden für Schäden, welche er ihm zufügt. Die Haftungshöchstsumme für leichte Fahrlässigkeit beschränkt sich auf die in der abgeschlossene Haftpflichtversicherung dokumentierte gesetzliche Mindesthöhe im Versicherungsbereich und 250.000 Euro im Bausparbereich und Kapitalanlagebereich. Der Kunde hat jedoch die Möglichkeit, den Haftpflichtversicherungsschutz auf eigene Kosten auf eine Versicherungssumme zu erhöhen, um höhere Risiken abzudecken. Kommt der Kunde seinen, ihm nach dem Maklervertrag obliegenden Mitwirkungspflichten nicht bzw. nicht vollständig und/oder nicht fristgerecht nach, so haftet der Makler auch für daraus entstehende Schäden – gleich welcher Art- nicht. Ebenso ist der Makler frei von Haftung in allen nicht ausdrücklich unter diesen Vertrag fallenden Sparten. Ansprüche gegen den Versicherungsmakler verjähren innerhalb von drei Jahren bzw. nach den gesetzlichen Fristen.. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in welchem der Anspruch entstanden ist und der Kunde Kenntnis von dem Pflichtverstoß des Maklers erlangt, spätestens jedoch fünf Jahre nach Beendigung des Maklervertrages.

8. **Kosten:** Die Courtage für die Vermittlung ist Bestandteil der Prämien (Beiträgen). Alle Beratungs- und Vermittlungsleistungen sind für den Kunden/ Verbraucher kostenfrei. Der Makler bezieht seine Courtage von den Versicherungsunternehmen, Bausparkassen und Anbietern von Kapitalanlagen. Diese Vergütungen sind Teil der Beiträge, die der Kunde zahlt. Deshalb können bei Kündigungen v. Kapitalbildenden Sparformen, wie LV/RV die Rückkaufswerte in den ersten Jahren unter dem einbezahlten Sparbeiträgen liegen. Die Courtage ist auch dann verdient, wenn nach Vertragsaufhebung ein Ersatzvertrag geschlossen wird. Gleiches gilt bei bestehenden Verträgen für Verlängerungsverträge. Nicht Gegenstand dieses Vertrages sind auch alle Versicherungen und Unternehmen, welche dem Makler keine Courtage für die Versicherungsvermittlung und/oder Betreuung zahlen. Der Makler ist berechtigt, aufgrund gesonderter Vereinbarung, insbesondere bei der Vermittlung von courtagefreien Verträgen, aber auch bei vom Kunden zusätzlich gewünschten kaufmännischen Leistungen eine Vergütungsvereinbarung mit dem Kunden zu treffen.

9. **Einwilligungsklauseln nach dem BDSG**

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die Daten unter Beachtung des Bundesdatenschutzgesetzes zum Zwecke der Weiterverarbeitung beim Makler – auch elektronisch – gespeichert und an vom Makler empfohlene Produktanbieter und/oder mit diesem vertraglich gebundene Vermittler oder Servicegesellschaften zur Antrags- und Vertragsbearbeitung und ggf. Archivierung weitergeleitet werden. Diese Einwilligung gilt auch unabhängig vom Zustandekommen des Vertrages sowie für entsprechende Prüfungen bei anderweitig beantragtem Versicherungsverträgen und bei künftigen Anträgen. Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar willigt der Kunde weiter ein, dass der Makler seine allgemeinen Antrags, Vertrags- und Leistungsdaten darüber hinaus für die Betreuung und Beratung im Rahmen des Maklermandates nutzen darf.

Der Kunde willigt hiermit ein, dass der Makler ihm zukünftig Informationen jedweder Art zukommen lassen kann, persönlich, per Telefon, Per Telefax und per E-Mail.

10. **Vertragsdauer:** Der vorliegende Vertrag ist auf unbestimmte Dauer geschlossen und kann jederzeit ohne Angabe besonderer Gründe von beiden Seiten gekündigt werden. Die Kündigungserklärung bedarf zu ihrer Wirksamkeit der Textform .

11. **Salvatorische Klausel:**

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam sein oder werden oder der Vertrag eine Lücke enthalten, so bleibt die Rechtswirksamkeit der übrigen Bestimmungen hiervon unberührt. Unwirksame Bestimmungen sind so umzudeuten, dass das von den Vertragsparteien angestrebte Vertragsziel bestmöglich erreicht wird; das gleiche gilt im Falle einer Vertragslücke. Nebenabreden zu diesem Vertrag bestehen nicht. Änderungen und Ergänzungen bedürfen der Schriftform, ebenso wie die Aufhebung dieses Formerfordernisses. Gerichtsstand für alle aus diesem Vertrag sich ergebenden Streitigkeiten ist Sitz des Maklers. Auf die relevanten Beschwerdestellen wurde in der Erstinformation hingewiesen.

Datum, Ort

Makler

Kunde(n)

Zeuge (wenn vorh.)

# Allgemeines Informationsblatt für Finanzanlagen

## Informationspflichten nach FinVermV

1. **Werte:** Es wird zwischen „Geldwerten“ und „Sachwerten“ unterschieden. (Geldwert = Forderung, Sachwert = Besitz)
2. **Geldwerte:** Sichteinlagen bei Banken, Zinsanlagen, auch Anleihen, Bausparguthaben, Guthaben KLV, ...
3. **Sachwerte:** Aktien, Edelmetall, Rohstoffe, Beteiligungen am Produktivvermögen, Immobilien, .... (auch Fonds dieser Art)
4. **Risiken der Geldwerte:** Bonität des Emittenten, da Anlage nur eine Forderung ist + individuelle Produktrisiken, ...
5. **Risiken der Sachwerte:** eingeschränkte Verfügbarkeit, Wertschwankungen, das Risiko von Hebelungen, Anbieterisiko, Ausfallrisiko, Nachschussverpflichtungen, veränderliche steuerliche Verpflichtungen ...  
**Achtung:** die Risiken d. konkreten Finanzanlage sind im jeweiligen Emissionsprospekt + im VIP ausführlich beschrieben
6. **Generelles Risiko:** Es gibt keine 100% Sicherheit. Selbst „mündelsichere“ Kapitalanlagen tragen das Risiko der inflationären Entwertung, das Risiko von „Währungsturbolenzen“ und das Risiko einer sich ändernden Besteuerung bzw. Verbeitragung in der Sozialversicherung in sich. § 6 Absatz 10 des Statuts des **Einlagensicherungsfonds** sieht ausdrücklich vor, dass ein Rechtsanspruch auf ein Eingreifen oder auf Leistungen des Einlagensicherungsfonds nicht besteht. Und nun die **CAC –** von den Eurostaaten beschlossene Enteignungsklausel (kollektive Handlungsklausel). Damit brauchen neu aufgelegte Staatsanleihen im Krisenfall nicht vollständig oder gar nicht zurückgezahlt werden!
7. **Kosten:** Jede Finanzanlage beinhaltet Kosten, welche man in „Kosten zu Beginn“ und „Kosten während der Laufzeit“ unterteilt. Man unterscheidet außerdem externe Kosten, z.B. 5% Agio oder laufende Servicegebühr, welche von Kunden separat zu entrichten sind und interne Kosten (sogenannte Weichkosten), die für Produktentwicklung incl. der Materialkosten, Mittelverwendungskontrolle, rechtliche und steuerliche Prüfungen, aber auch Werbung, Vertrieb, Kundenbetreuung und Service verwendet werden. Die Gesamtkosten werden in den Emissionsprospekten ausführlich erläutert. Die konkrete Vermittlervergütung ist sehr unterschiedlich, nicht nur in der Art, sondern auch in der Höhe. Da die „vertriebsbezogenen Weichkosten“ im Produkt immer einheitlich sind, entscheidet die Länge des Vertriebsweges oft über die Höhe des Anteils für den jeweiligen Abschlussvermittler. Dies wird in den jeweiligen Vertriebsverträgen zwischen Anbieter und Vermittler geregelt. Laufende Kosten können sich durch sich verändernde Rahmenbedingungen, wie z.B. rechtliche oder steuerliche Gesetzesänderungen verändern.
8. **Interessenskonflikte:** Da „VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG“ als freier Makler bzw. Finanzanlagenvermittler grundsätzlich keinerlei wirtschaftliche Verflechtungen mit der Anbieterseite eingeht, gibt es auch keinerlei Interessenskonflikte.
9. **Vermögensanlagen und Informationsblatt (VIB/KIID):** Dieses Informationsblatt zeigt alle produktspezifischen Informationen „auf einen Blick“, incl. der Gesamtkosten und wird dem Kunden vor Vertragsabschluss ausgehändigt.
10. Durch den Vermittler sind bei der Anlageberatung alle Informationen einzuholen, die für Beurteilung notwendig sind, welche Finanzanlage für den Kunden geeignet ist. (Zielmarktkonformität). Es handelt sich um Informationen über Kenntnisse und Erfahrungen des Anlegers in Bezug auf Finanzanlagen, seinen Anlagezielen, seinen finanziellen Verhältnissen, seinem Verständnis für die Risiken der Anlage und die Tragbarkeit der Risiken. Diese Geeignetheitsprüfung soll Aufschluss geben, ob der Kunde für das Finanzprodukt geeignet ist und ob das Produkt zu dem Kundenwunsch passt.
11. **Beratungsprotokoll:** Unmittelbar nach der Beratung und vor Abschluss des Geschäftes ist ein Protokoll in Textform anzufertigen und dem Kunden zur Verfügung zu stellen. Es hat alle wesentlichen Punkte der Beratung zu beinhalten: Anlass, Dauer, Ergebnis der Angemessenheitsprüfung und die persönliche Situation des Kunden, alle Finanzanlagen, die Gesprächsinhalt waren, Anlegerwunsch und –ziel, Empfehlungen und deren Begründungen, Kostendarstellung.

### Konkrete Handlungsabläufe nach FinVermV

1. Die statusbezogenen Informationspflichten werden im Signum jeder Email an den potentiellen Kunden versandt, ebenso durch das Blatt 1 dieses Schriftsatzes, welches durch den Kunden bezüglich Kenntnisnahme zu unterzeichnen ist. (§12)
2. Die allgemeinen Risiken sind hier in diesem Info-blatt beschrieben, dessen Erhalt der potentielle Kunde zu unterzeichnen hat.
3. Die konkreten Risiken und Kosten werden im VIB des Anbieters und im Emissionsprospekt beschrieben, deren Erhalt ebenso zu bestätigen ist. (§13,15). Die Zuwendungen (§17) werden im Beratungsprotokoll ausgewiesen.
4. Die Informationen nach der Geeignetheitsbeurteilung (§16) werden im Beratungsgespräch eingeholt und zusammengefasst im Beratungsprotokoll dokumentiert..
5. Die speziellen Besonderheiten der „Strategien“ des Vermittlers werden dem Kunden in Textform zur Verfügung gestellt.
6. Das Beratungsprotokoll wird dem Kunden vor Vertragsabschluss übergeben. Der Erhalt ist zu quittieren.

Nachstehende Dokumente sollten sowohl beim Anleger als auch beim Vermittler archiviert werden:

#### Vermittlerdokumente

Blatt 1 +4 dieses Schriftsatzes  
Kontaktinfo-blatt + Zusatzvereinbarung Fonds  
Beratungsdokumentation

#### Anbieterdokumente

VIB  
Emissionsprospekt  
Antragsunterlagen

Diese Information habe ich erhalten und verstanden:

Datum: \_\_\_\_\_ Name, Vorname \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_

# Kontaktinformationen für die Vermittlung von Finanzanlagen

Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach §34 f GewO: VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG

Kontaktdaten des Interessenten: \_\_\_\_\_

- Kunde wünscht:  eine Beratung bez. Finanzanlagen in Bezug auf seine Ziele, Wünsche und Situation  
 eine Präsentation der vom Vermittler ausgewählten u. vorgehaltenen Finanzanlagen (Kunde will daraus selbst eine oder mehrere Finanzanlagen auswählen)  
 Vermittlung (Nachkauf) bereits bekannter Finanzanlagen
- erklärte Finanzanlagen:  Basisstrategie: 5 Mischfonds (ggf. mit „Airbag“)  
 Individualstrategie mit aktiv gemanagten Aktienfonds und „Airbag“  
 Individualstrategie mit passiven „Index-ETF“ und „Airbag“  
 Ratensparen (Nutzung Coast-Average-Effekt in Zusammenhang mit „Airbag“)
- Unternehmensbeteiligungen mittels Private Equity Dachfonds (KG)  
 Edelmetalle physisch  Edelmetalle (steuerbegünstigt)  Edelmetalle als Sparplan
- Versicherungsanlagen:  1x  ratierlich  staatl.gefördert  britisch  
 sonstige \_\_\_\_\_
- Beträge  Vermittlung von \_\_\_\_\_
- Anlagebetrag: \_\_\_\_\_ Dauer: \_\_\_\_\_ Verfügbarkeit: \_\_\_\_\_
- Sparrate: \_\_\_\_\_ Dauer: \_\_\_\_\_ Verfügbarkeit: \_\_\_\_\_

## Ablaufplan bzw. Historie für die gesetzeskonforme Vermittlung nach § 34f GewO und der FinVermV

1. **Erstgespräch (Zeit-Inhalt):** \_\_\_\_\_
2. **Folgegespräche (Zeit/Inhalt)** \_\_\_\_\_
3. **Entschlussfassung des Kunden:** \_\_\_\_\_
4. **Überlassung bzw. Versand aller Dokumente für Informationen, Beratung u. Vermittlung am** \_\_\_\_\_
  - + Kontaktinformationen, gesetzliche Erstinformationen u. allgemeines Informationsblatt über Finanzanlagen
  - + Anbieterinfo zu Metzler-Plattform, Postbox, Fonds (CD mit Emissionsprospekten., Rechenschaftsberichten, KIID, etc.) u. Broschüre „Basisinformationen über Investmentfonds“
  - + Zusatzvereinbarung zur Erläuterung der besonderen Strategien
  - + Depoteröffnungsunterlagen bei offenen Fonds (Zeichnungsscheine und Prospekte bei geschlossenen Fonds) + Protokoll zur Beurteilung der Geeignetheit, zzgl. FSA, Fernabsatzerklärung, Depotvollmachten für Dritte etc.
  - + nach Depoteröffnung und vor (auch Folge-) Kaufentscheidungen sind im Onlineportal unter der Rubrik „Pflichtunterlagen“ von allen Fonds folgende aktuelle Unterlagen durch den Anleger jederzeit einsehbar und als PDF downloadbar: KIID (Kurzprospekt), Verkaufsprospekt, letzte Halbjahres- u. Jahresbericht, Analyseunterlagen von „Morningstar“
  - + Beratungsprotokoll
  - + Post-Ident Formular – (nur bei Neukunden und Fernabsatz)

**Bitte kontrollieren, ausfüllen bzw. ergänzen und unterschreiben**

Eingang: \_\_\_\_\_

**Zurückschicken mit dem Post-Ident-Verfahren + beidseitige Kopie Ausweis beilegen**

5. **Folgegespräche:** \_\_\_\_\_
6. **Weiter bei offenen Investmentfonds**
  - + Veranlassung der Depoteröffnung, Beantragung Online-Kundenzugang, Info über Bereitschaft (Vermittler)
  - + nach Geldeingang auf dem Cashkonto, handeln nach der gewünschten Strategie
  - + alle „Handlungsformulare“ werden vom Vermittler komplett vorbereitet und an den Anleger, in der Regel elektronisch versandt, diese müssen immer von Kunden unterschrieben und zurückgesandt werden, der Makler selbst hat keine Handlungsvollmacht, Kommunikationswege für die Formulare: Postbox, Fax, E-Mail, Post, persönlich

Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_  
FA-Vermittler Interessent / Kunde Partner / Zeuge

# VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG

## Zusatz-Vereinbarung zu den + Strategien bei Investmentfonds

Anleger : \_\_\_\_\_ (Name(n) + Adresse)  
Finanzanlagenvermittler: VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG, GF Eckehard Wolf, HR Dresden, HRA-Nr. 5519,

### Unter Nutzung einer Internetplattform kauft und verkauft o.g. Anleger nach eigener (!) Entscheidung Fondsanteile.

Zur Unterstützung der Anlegerentscheidungen werden vom o.g. Finanzanlagenvermittler mehrere Strategien vorgestellt und begleitet. Diese Strategien werden nur Anlegern, die das Wesen, die Chancen, aber auch die Risiken von Aktien- und Mischfonds gut kennen und akzeptieren angeboten. **Die Strategien und ihre Handhabung werden vor der Investition ausführlich erläutert und demonstriert.**

Bei der **Basisstrategie** kauft und verkauft o.g. Anleger nach eigener (!) Entscheidung Anteile von mehreren (i.d.R. 5, zu je 20%) Mischfonds zu gleichen Teilen. Ziel dieser Strategie ist es, durch Streuung über mehrere gemischte (gemanagte bzw. vermögensverwaltende) Fonds mit zusätzlicher Überwachung und Re-Allokationsmöglichkeit einen überdurchschnittlichen positiven Ertrag bei geringem Risiko (Volatilität bis ca. 5%) zu erwirtschaften. **Zielmarkt:** sicherheits- und kostenbewusste Privat-Anleger, der sich selbst um nichts kümmern will, aber "mehr" als den aktuellen Festzins anstrebt, geringe Schwankungen akzeptiert und der Kapitalvermehrung (als Ziel) auch etwas Zeit gibt. Besonders geeignet: Mittelfristiger Anlagehorizont (3 Jahre +x). Ratierliches Sparen möglich!  
Bei der **Individualstrategie** mit Aktienfonds oder mit ETF kauft und verkauft o.g. Anleger nach eigener (!) Entscheidung Anteile von aktiv gemanagten Aktienfonds oder passiven Index-Fonds (ETF). Anlageziel ist, die Kapitalvermehrung durch das Nutzen günstiger Kauf- u. Verkaufszeitpunkte sowie durch das Absichern erreichter Gewinne zu optimieren. Für die Kauf- o. Verkaufshandlungen kann der Anleger die Tipps des Vermittler nutzen, muss aber seinen eigenen Willen schriftlich bekunden. Der Finanzanlagenvermittler führt dann die Willenserklärungen des Kunden aus. **Zielmarkt:** renditeorientierte Anleger mit längerfristigem Anlagehorizont (mind. 5 Jahre), der zusätzlich bereit, diszipliniert Zeit zu investieren und dem das Risiko in Form von hohen Schwankungen (>10%) bekannt ist und dem auch ggf. Verluste nicht existentiell bedrohen. Eine zusätzliche Sicherheit wird mittels Streuung angestrebt. Zur besseren Nutzung des „**Coast-Average-Effektes**“ wird zusätzlich ein Ratensparen mit dieser Strategie empfohlen.

Die vorgeschriebenen Dokumente wie Geeignetheitsbeurteilung sowie das Beratungsprotokoll etc. werden nur zu Beginn der Geschäftsbeziehung einmalig erstellt. Spätere Veränderungen zu seiner Person, seinen finanziellen Zielen und Wünschen, seinen wirtschaftlichen Verhältnissen, ggf. neuen Anlagewünschen, auch Strategiewechsel hat der Anleger zeitnah bekannt zu geben, so dass der Finanzanlagenvermittler die richtigen Ratschläge geben kann, welche dann erneut dokumentiert werden.

**Das Kapital selbst verbleibt stets in der Verfügungsgewalt des Anlegers, ist für diesen online sichtbar und jederzeit verfügbar. Die Entscheidung über Kauf o. Verkauf obliegt grundsätzlich u. unabhängig von den übermittelten Signalen dem Anleger.**

**Risikobelehrung** Der Anleger kennt und akzeptiert das allgemeine Risiko von offenen Investmentfonds und auch das Schlüsselpersonenrisiko (Person des Vermittlers) u. akzeptiert, dass mögliche Wertschwankungen systemimmanent sind. Der Vermittler hat keine Pflicht zur Beobachtung der Fondsanlagen, wird aber den Anleger im Rahmen seiner Möglichkeiten und seiner eigenen Beobachtungen informieren, sobald sich Kauf- o. Verkaufssignale nach den o.g. Strategien zeigen. Der Vermittler rät, grundsätzlich nur eigenes u. frei verfügbares Kapital einzusetzen, welches mittel- o. langfristig nicht anderweitig benötigt wird. Das Risiko aktueller Kontaktdaten (Email, Tel, SMS) trägt der Anleger, ebenso das Risiko der Erreichbarkeit! Über anfallende Abgeltungssteuer, Kirchensteuer, die richtige Nutzung von Freistellungsaufträgen sowie Verlustverrechnungsmöglichkeiten wurde und wird der Kunde informiert, sollte aber grundsätzlich über Details seinen steuerlichen Berater konsultieren.

### **Kosten und Gebühren:**

3,50 € mtl. Kontogebühr, je 2,00 € Ticketfee pro Order (außer Sparplan), kein Agio/Ausgabeaufschlag b. Kauf o. Verkauf v. Fonds, Bei Kauf von ETF 0,18% Zusatzgebühr, mind. 10,00 €, unterschiedliche laufende interne Fondskosten (siehe Prospekte und KIID). pauschale Servicegebühr (Flatrate): 1,5% p.a. + USt, davon erhält der Vermittler 1,35%, Metzler 0,15%, und der Fiskus die MwSt. Berechnung: Der Depotinhalt wird mtl. gewertet, die Servicegebühr wird vierteljährig (01/04/07/10) fällig und belastet, die interne Verwaltungsgebühr ist je nach Anbieter und Fonds verschieden (bitte erfragen), davon erhält der Vermittler bis zu 90%, zusätzliche Kosten: lt. Preisverzeichnis der Metzler-Bank (ersichtlich im Onlineportal), davon erhält der Vermittler keinen Anteil

1. Der Kunde bestätigt hiermit, dass er das vorgestellte System verstanden hat. (Inhalt, Handling, Kosten, Risiken, Steuer)
2. Der Kunde akzeptiert, dass sich aufgrund von Marktbewegungen das eingesetzte Kapital auch verringern bzw. länger gebunden sein kann, als ursprünglich beabsichtigt. Das vorhandene Kapital ist für den Anleger jederzeit verfügbar (nur auf Referenzkonto)
3. Um bei Kauf oder Verkauf den nächstmöglichen Kurs zu erhalten, sollte die unterschriebene Order bis 09:00 Uhr beim Vermittler sein. Der Vermittler übernimmt keine Garantie für das Funktionieren von Fax oder Email sowie für die Arbeitsabläufe der Fondsplattform ) **Fax: 0 3 5 8 3 - 7 0 4 3 0 1** / Email: [post@maklerwolf.de](mailto:post@maklerwolf.de) / **Postbox** // Hotline **0176-3222254**

### **Handlungsablauf:**

Zu Beginn der Geschäftsbeziehung steht die allgemeine und ausführliche Beratung zu Finanzanlagen, Fonds und zu den „Strategien“ sowie deren Handhabung. Nach Prüfung der Geeignetheit und Angemessenheit (Checkliste) erfolgt die Depot-Eröffnung. (incl. Cashkto., Postbox und Onlinefreischaltung). Danach kann der Kunde auf sein Caskonto überweisen oder z.B. beim Ratensparen abbuchen lassen. Der Finanzanlagenvermittler ist bestrebt, mind. 1x wöchentlich (i.d.R. am Wochenende) Informationen zu den Kursbewegungen auf seiner Webseite (Landingpage [www.rendite-intern.de](http://www.rendite-intern.de)) zu veröffentlichen. Anhand dieser und auch anderer Informationen kann der Kunde seine konkreten Wünsche formulieren und in Textform übermitteln. Nach dieser 1. Willenserklärung erhält der Kunde unterschiftsbereite Handlungsformulare über die Postbox zugestellt. Diese kann er ausdrucken, unterschreiben und zurücksenden. Zu dieser 2. Willenserklärung des Kunden wird durch den Vermittler weder eine Beratung noch eine Prüfung durchgeführt.

Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_  
FA-Vermittler

Unterschrift: \_\_\_\_\_  
Interessent / Kunde

Unterschrift: \_\_\_\_\_  
Partner / Zeuge

**VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG**  
**Beratungsprotokoll für die Vermittlung von Finanzanlagen (offene Investmentfonds)**

Vermittler: die Vermittlerdaten sind dem Kunden seit Überlassung der „Erstinformationen nach FinVermV bekannt  
Hotline für den direkten Kontakt: 03583-755120 / 0176-3222254

Anleger : \_\_\_\_\_ sonst. anwesende Personen: \_\_\_\_\_

Datum: \_\_\_\_\_ Uhrzeit: \_\_\_\_\_ Dauer: \_\_\_\_\_ Ort: \_\_\_\_\_ Anlass: \_\_\_\_\_

Bestandskunde:  \_\_\_\_\_

Neukunde:  Der Kontakt kam zustande durch: \_\_\_\_\_

Kunde wünschte  Anlageberatung entsprechend seiner persönlichen Situation bzw. seinen Zielen und Wünschen:  
Konkret: \_\_\_\_\_

Informationen zu Finanzanlagen + Vermittlung von Finanzanlagen entsprechend Kontaktinformationen  
konkret: \_\_\_\_\_

Anleger möchte:  ratierlich sparen  Kapital anlegen  beides Betrag : \_\_\_\_\_ Rate: \_\_\_\_\_

kurzfristig (0-3J)  mittelfristig (3-5J)  langfristig (über 5J)  konkretes Ziel: \_\_\_\_\_

Vorkenntnisse und Anlegererfahrung: \_\_\_\_\_

Makler empfahl Nutzung der Internetplattform des Bankhauses Metzler (only execution) u. zusätzlich die vorgestellten Strategien

- Basisstrategie Nutzung bis 5 Mischfonds, mittelfristiger Anlagehorizont (3J + x) bei geringer Volatilität
- Individualstrategie Nutzung von aktiv gemanagten Aktienfonds unter Anwendung des Stopp-und Go Ansatzes
- Individualstrategie Nutzung von bis 10 Index-ETF ab ja 1.000 € (5 Jahre + x)

Anlegerentscheidung und Begründung : \_\_\_\_\_

**Zur Prüfung des Vermittlers, ob die erteilten Ratschläge zur finanziellen Situation passen, waren Angaben des Kunden notwendig.**

Dafür wurde durch eine separate Geeignetheitsprüfung die finanzielle Situation des Anlegers, seiner Ziele, seine Wünsche, die Ertragserwartung und auch die Risikobereitschaft erfasst. (Angemessenheit) Diese Analyse wird hier wie folgt zusammengefasst:  
Die Risiken lt. Emiss.-prospekt u. VIP (KIID) u. gewünschter. Strategien:  wurden verstanden  sind tragbar  werden akzeptiert.  
Die Anlageart  wurde schon gezeichnet  ist bekannt  war noch nicht bekannt  wurde verstanden  sonst.: \_\_\_\_\_  
Der Anbieter (MX)  wurde schon gezeichnet  ist bekannt  war noch nicht bekannt  wurde verstanden  sonst.: \_\_\_\_\_  
Das Finanzanlage  wurde schon gezeichnet  ist bekannt  war noch nicht bekannt  wurde verstanden  sonst.: \_\_\_\_\_  
Die Anlagesumme beträgt maximal ca. \_\_\_\_\_ % des frei verfügbaren Vermögens (ohne existenzsichernde Reserven).  
Die monatliche Sparrate ist tragbar und belässt (ohne weitere ratierliche Verpflichtungen) mind. \_\_\_\_\_ zum Lebensunterhalt.  
Wertschwankungen während der geplanten Laufzeit werden  akzeptiert  nicht akzeptiert  bis \_\_\_\_% akzeptiert.  
Ein mögliches Totalausfallrisiko ist  existenziell bedrohlich,  nicht existenziell bedrohlich  
Die Dokumente VIP, (KIID), Emissionsprospekt, Berichte, Antragsunterlagen wurden rechtzeitig vor Abschluss übergeben.

**Folgende Eckdaten wurden erklärt und verstanden:**

Laufzeit: offen; Verfüg.: jederzeit; Renditeerwartg.: überdurchschnittl. Garantien: keine; Sicherheit: Streuung +Überwachung;  
Onlineeinsicht: ja Kosten: Agio: 0%, 2,00 € b. K/V außer Ratensparen, Kontogeb: 3,50 € mtl. Pauschale Servicegebühr (Flatrate):  
1,5% p.a. + USt, (4x je 25% davon in 01/04/07/10), davon: Vermittler 1,35%, Metzler-Service-G. : 0,15%, und der Fiskus die USt.  
Verwaltungsgebühr.: je nach Anbieter u. Fonds verschieden, davon erhält der Vermittler bis zu 90% Bestandsvergütung  
zusätzliche Kosten.: lt. Preisverzeichnis der Metzler-Bank (ersichtlich im Onlineportal), davon erhält der Vermittler keinen Anteil

**Risikobelehrung:** Jede Kapitalanlage beinhaltet Chancen, aber auch Risiken, die bei der Entscheidungsfindung über die Art und Form der Anlage berücksichtigt werden müssen. Die allg. Risiken von offenen Fonds sind dem Anleger bekannt; diese sollen durch die Nutzung der Strategien vermindert werden. Mit Ihrer Unterschrift auf diesem Beratungsprotokoll bestätigen Sie, dass Ihnen die Strategien ausführlich und in verständlicher Form erklärt und dargelegt worden sind und alle von Ihnen gestellten Fragen vom Vermittler zufriedenstellend und vor Ihrer Anlageentscheidung beantwortet sind. Sie hatten ausreichend Zeit für Ihre Entscheidung.

**Nicht geeignet bzw. nicht empfehlenswert: für Anleger, die eine garantierte Rendite wollen, die eine garantiert lebenslange Ausschüttung (Rente) wollen oder für die eine kurzfristige Verfügbarkeit der eingesetzten Mittel wichtig ist.**

Grundlage und Voraussetzung für Kapitalanlagen sind ausreichende Liquidität sowie das Bewusstsein für die Chancen u. Risiken dieser Anlageformen. Alle Informationen wurden rechtzeitig sowohl Online als auch in Papierform zur Verfügung gestellt.

Abschließende Einschätzung des Vermittlers: \_\_\_\_\_  
Die beabsichtige Anlage ist für den Anleger geeignet, angemessen, Risiko verstanden, Risiko tragbar, sonstige Bemerkungen

Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_  
FA-Vermittler Interessent / Kunde Partner / Zeuge