

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

zugleich Erstinformation gemäß § 11 Versicherungsvermittler-Verordnung (VersVermV)

Stand: Januar 2013

ökologische
Finanzdienstleistungen

Ingo Scheulen

Asperheide 1
32107 Bad Salzuflen
0 52 22 . 97 77 91
0 52 22 . 97 77 92
scheulen@oekofinanz-21.de
www.oekofinanz-scheulen.de



1. Rechtliches:

1. Ökologische Finanzdienstleistungen Ingo Scheulen ist unter D-9M3N-MOZ0W-25 als Finanz- und Versicherungsmakler registriert bei der IHK Lippe zu Detmold, Leonardo-da-Vinci-Weg 2, 32756 Detmold (→www.vermittlerregister.info).
2. Die Tätigkeit des Büros unterliegt den Bestimmungen gemäß § 93 HGB und der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und –beratung vom 22.05.2007.
3. Gemäß § 34c GewO besteht über den Kreis Lippe die Erlaubnis für die Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen in Form von Investmentanteilen, geschlossenen Beteiligungen und Immobilien sowie für Darlehensfinanzierungen.
4. Seit dem 01.01.2013 gelten neue Bestimmungen für Finanzanlagenvermittler. Dafür ist bis zum 01.07.2013 eine Gewerbeerlaubnis nach dem neuen § 34f zu beantragen. Sobald dies umgesetzt ist, wird dies auf der Homepage veröffentlicht.
5. Die Steuernummer lautet 313/5346/0599 beim Finanzamt Detmold.
6. Ein Eintrag im Handelsregister ist bisher nicht erfolgt, weil dies nicht erforderlich war. Dies ist jedoch für 2013 vorgesehen.
7. Der Inhaber des Büros haftet für alle Geschäftsvorfälle und ist in Bezug auf mögliche Vermögensschäden bei der R+V Allgemeine Versicherung AG versichert.

2. Finanzielle Beteiligungen, Abhängigkeiten, Verflechtungen:

1. Weder das Büro noch der Firmeninhaber persönlich sind an Unternehmen beteiligt, die sich mit Geldanlagen, Finanzierungen, Versicherungen oder deren Vermittlung befassen.
2. Es existieren keine Beteiligungen oder andere sonstige finanzielle Abhängigkeiten an Unternehmen, mit denen das Büro „Ökologische Finanzdienstleistungen Ingo Scheulen“ in Geschäftsbeziehungen steht.

3. Dienstleistungen: Die Tätigkeit des Büros erstreckt sich auf folgende Bereiche:

1. **Beratung** in Versorgungs-, Vermögens- und Versicherungsangelegenheiten von Privatpersonen, Freiberuflern und Gewerbetreibenden: Dies erfolgt durch Bestandsaufnahme und Bewertung von Risiken, bestehenden Verträgen und Wünschen der Auftraggeber.
2. Erstellung von **Lösungskonzepten** im Dialog mit den Auftraggebern
3. **Vermittlung** geeigneter Finanzprodukte, d.h. Versicherungen, Finanzierungsdarlehen sowie Kapitalanlagen im Rahmen der registrierten Erlaubnisse. Darüber hinaus hat das Büro die Erlaubnis zur Vermittlung von Immobilien.
4. **Maklervertrag:** Sofern von beiden Seiten gewünscht, wird zwischen Makler und Auftraggeber ein Maklervertrag geschlossen. Ein Vertragsmuster ist auf der Website www.oekofinanz-scheulen.de abrufbar.
5. **Dokumentation:** Im Interesse der Transparenz und auf Basis der gesetzlichen Bestimmungen wird die Beratung und Vermittlung dokumentiert.
6. Der Makler hat sich zur Beachtung des **Verhaltenskodex von ökofinanz-21** verpflichtet.

4. Honorierung der Maklerleistungen:

1. **Provision/Courtage:** Die Tätigkeit wird gemäß § 93 HGB abgegolten. Der Makler erhält danach von den Produktgebern seinen „Maklerlohn“ in Form von Provisionen und Courtagen, d.h. für die Auftraggeber entstehen keine zusätzlichen Kosten.
2. **Honorarberatung:** Sofern eine abweichende Regelung gewünscht wird oder von der Sache her geboten ist, ist vor Aufnahme der Beratungstätigkeit eine schriftliche Vereinbarung über das Honorar bzw. die Aufwandsentschädigung zu treffen.

5. Datenschutz:

1. Übermittelte persönliche und geschäftliche Daten dienen der ordnungsgemäßen Vertragsverwaltung, der laufenden Mandantenbetreuung und der Erstellung angefragter Angebote. Eine andere Verwendung ist ohne schriftliche Zustimmung der Betroffenen ausgeschlossen.
2. Es wird zugesichert, dass eine Weitergabe an sonstige Dritte oder eine sachfremde Verwertung nicht erfolgt.
3. Die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes werden beachtet.

Präambel

- ökofinanz-21 ist ein bundesweites Netzwerk unabhängiger Beraterinnen und Berater für Vorsorge und Finanzanlagen, die bei der Arbeit nicht nur Rentabilität, Sicherheit und Flexibilität von Geldanlagen, sondern auch deren sozialen und ökologischen Wirkungen sowie Aspekte ethischer Unternehmensführung berücksichtigen.
- Wir verstehen uns als Lobby für Nachhaltigkeit im Bereich der Finanzdienstleistungen.
- Wir setzen uns dafür ein, dass Nachhaltigkeitsaspekte in gesetzliche Bestimmungen zur Regulierung von Finanzdienstleistungen aufgenommen werden – insbesondere dass die Darstellung von Nachhaltigkeitsaspekten verbindlicher Teil aller Produktinformationen wird.

1. Verhaltensgrundsätze

1.1. Wir sind dem Bedarf und den Interessen unserer Mandantinnen und Mandanten verpflichtet.

1.2. Wir arbeiten unabhängig von einzelnen Produkthanbietern.

1.3. Die Beachtung aller geltenden Gesetze und Regulierungen ist für uns selbstverständlich, insbesondere:

- verfügen wir über die erforderlichen Qualifikationen und Kompetenzen
- klären wir vor jeder Beratung über unseren Status und die Bereiche auf, für die wir eine Zulassung haben
- legen wir Gebühren und Kosten der Beratung und Vermittlung offen
- stellen wir mögliche oder tatsächliche Interessenskonflikte gegenüber den Mandantinnen und Mandanten dar
- gewährleisten wir Vertraulichkeit der Beratung und Schutz gespeicherter Kundendaten

1.4. Darüber hinaus verpflichten wir uns:

- in allen Bereichen und soweit wie möglich Nachhaltigkeitsaspekte in der Arbeit und unserer eigenen Unternehmensführung zu thematisieren und zu berücksichtigen
- uns kontinuierlich auf dem neuesten fachlichen Kenntnisstand zu halten, um eine professionelle Berater- und Vermittlertätigkeit gewährleisten zu können.
- nur solche Aufgaben und Mandate zu übernehmen, für die wir das erforderliche Maß an Erfahrung, Wissen und Kompetenz aufweisen und ggfls. Mandantinnen und Mandanten an entsprechende Kolleginnen und Kollegen weiter zu vermitteln
- die übernommenen Aufgaben korrekt, zuverlässig und gewissenhaft zu erledigen.

1.5. Wir betrachten und behandeln andere Mitglieder nicht als Konkurrenten, sondern als Kolleginnen und Kollegen mit denen wir gerne Kenntnisse und Erkenntnisse austauschen, weil wir gemeinsame Ziele verfolgen.

1.6. Bei Meinungsverschiedenheiten achten wir die jeweils andere Person als Mensch und Kollege/ Kollegin. Bei Konflikten erstreben wir klare und faire Lösungen.

1.7. Differenzen über verbandsinterne Angelegenheiten werden vorrangig intern und nicht extern ausgetragen, mit dem Ziel einer kollegialen Konsensfindung.

1.8. Wir akzeptieren den Verband als Schlichtungsinstanz bei Konflikten untereinander.

2. Beratungsstandards

2.1. Über die anerkannten bzw. gesetzlich geforderten Fragestellungen zu Zielen und Wünschen, Risikoneigungen, Einkommens- und Vermögensverhältnissen hinaus werden in der Beratung auch Anforderungen an Nachhaltigkeitsaspekte abgefragt und dokumentiert.

2.2. Es wird immer erklärt aus welchem Produktuniversum Anlagemöglichkeiten ausgewählt werden, bzw. nach welchen Kriterien eine Vorselektion des Marktes stattgefunden hat.

2.3. Es werden nur solche Lösungen und Produkte vermittelt, deren Nutzen und Risiken von den Mandanten/Mandantinnen verstanden werden.

2.4. Unabhängig von externen Gutachten und Bewertungen werden die empfohlenen Produkte nach bestem Wissen und Gewissen selbstständig auf Plausibilität geprüft.

2.5. Ertragsmöglichkeiten, Kosten, Risiken und Nachhaltigkeitsaspekte werden transparent dargestellt.