



AGB

§1 Geltungsbereich

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Carmen Stephan Finanzmentoring.

§2 Tätigkeiten/Dienstleistungen

Die Carmen Stephan Finanzmentoring ist als unabhängiger Finanzberater für Privatkunden am Markt tätig. Sie arbeitet grundsätzlich mit einer Vielzahl ausgewählter Gesellschaften, die sich nach der Markt-Analyse für den Kunden am besten eignen. Die Auswahl jeglicher Kooperationspartner, insbesondere der Maklerpools, Kooperationsbanken, Abwicklungsplattformen, Investmentgesellschaften, Versicherungen sowie Emissionshäuser und Beteiligungsunternehmen etc. und die von diesen angebotenen Produkten obliegt der Carmen Stephan Finanzmentoring. Es bestehen keine Verpflichtungen einzelnen Gesellschaften gegenüber.

Zudem hält die Carmen Stephan Finanzmentoring Vorträge, Workshops und (Online-)Seminare, mit welchen Sie ihr Wissen den Teilnehmern unterbreitet. Die jeweils konkret zu erbringende Dienstleistung ist individuell an die Veranstaltungsart und -Form gebunden und wird im Einzelnen angepasst.

§3 Datenschutz

Die Carmen Stephan Finanzmentoring erhebt, verarbeitet und nutzt personenbezogene Daten des Interessenten/Kunden zur Erfüllung Ihrer Dienstleistung. Die Carmen Stephan Finanzmentoring ist zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen sie Kenntnis erlangt. Informationen über den Kunden darf die Carmen Stephan Finanzmentoring nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten und/oder der Kunde eingewilligt hat. Bei den vom Interessenten/Kunden mitgeteilten persönlichen Daten willigt der Interessent/Kunde ein, dass seine Daten auf Datenträger gespeichert und auf Wunsch auch wieder gelöscht werden (Hinweis gemäß dem geltenden Bundesdatenschutzgesetz), soweit die fortwährende Speicherung oder Nutzung nicht gesetzlich erforderlich ist.

Für die zur Bearbeitung der Kundenanfrage notwendige Nutzung und Weitervermittlung seiner Daten erteilt der Interessent/Kunde seine Einwilligung mit Abgabe der Angebotsanfrage.



§4 Offenlegung von Unterlagen und Informationen

Die Carmen Stephan Finanzmentoring benötigt für die sorgfältige und gewissenhafte Erbringung ihrer Dienstleistung und zur Erfüllung gesetzlicher Vorgaben alle notwendigen sachbezogenen Informationen und Unterlagen, über die der Kunde verfügt, um eine fundierte Beurteilung der individuellen Lebens- und Finanzsituation vorzunehmen und eine Empfehlung für das weitere Vorgehen abgeben zu können.

Der Kunde verpflichtet sich, alle notwendigen Informationen und Unterlagen, die für eine korrekte Erfüllung der Dienstleistung durch die Carmen Stephan Finanzmentoring erforderlich sind, wahrheitsgemäß, vollständig und rechtzeitig zur Verfügung zu stellen. Die vom Kunden erhaltenen Informationen und Unterlagen kann die Carmen Stephan Finanzmentoring ohne weitere Prüfung zur Grundlage der weiteren Dienstleistung gegenüber dem Kunden machen.

Nach Beendigung der vertraglich vereinbarten Dienstleistung oder früher nach Aufforderung durch den Kunden hat die Carmen Stephan Finanzmentoring sämtliche in ihrem Besitz gelangten Unterlagen, erstellte Verarbeitungs- und Nutzungsergebnisse sowie Datenbestände, die im Zusammenhang mit dem Auftragsverhältnis stehen, dem Kunden auszuhändigen oder nach vorheriger Zustimmung datenschutzgerecht zu vernichten. Hiervon ausgenommen sind Daten, die im Hinblick auf die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten erforderlich sind.

Dokumentationen, die dem Nachweis der auftrags- und ordnungsgemäßen Datenverarbeitung dienen, sind durch die Carmen Stephan Finanzmentoring entsprechend der jeweiligen Aufbewahrungsfristen über das Vertragsende hinaus aufzubewahren.

§5 Haftung

Haftungsgrundsätze

Die Carmen Stephan Finanzmentoring ist verpflichtet, auf Grundlage der ihr übermittelten Informationen mit der erforderlichen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit im Interesse des Kunden die entsprechenden Schlussfolgerungen zu treffen und ihre hieraus gewonnene Einschätzung dem Kunden mitzuteilen. Ein Erfolg ist damit nicht geschuldet. Der Versand bzw. die elektronische Übertragung jeglicher Daten erfolgt auf Gefahr des Kunden.

Bei vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzungen sowie im Falle der schuldhaften Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit haftet die Carmen Stephan Finanzmentoring für alle darauf zurückzuführenden Schäden nach den gesetzlichen Bestimmungen.

Bei leichter Fahrlässigkeit haftet die Carmen Stephan Finanzmentoring für Sach- und Vermögensschäden nur bei Verletzung wesentlicher Vertragspflichten. Wesentliche Vertragspflichten sind solche Pflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße



Vertragsdurchführung überhaupt erst ermöglichen, deren Verletzung die Erreichung des Vertragszwecks gefährden und auf deren Einhaltung der Vertragspartner regelmäßig vertraut und vertrauen darf. Die Haftung ist auf den vertragstypisch vorhersehbaren Schaden begrenzt. Dies gilt auch für entgangenen Gewinn und ausgebliebene Einsparungen. Im Übrigen ist die Haftung – gleich aus welchem Rechtsgrund – sowohl der Carmen Stephan Finanzmentoring als auch derer Erfüllungs- und Verrichtungsgehilfen ausgeschlossen.

Die Carmen Stephan Finanzmentoring trifft keinerlei Haftung, wenn vom Kunden Informationen unvollständig, nicht, nicht rechtzeitig oder unrichtig erteilt werden, die für das Beratungskonzept maßgeblich sind. Den Nachweis der vollständigen und rechtzeitigen Erfüllung aller Mitwirkungsobliegenheiten wird im Streitfall der Kunde führen.

Die Carmen Stephan Finanzmentoring erbringt keine Steuerberatungsdienstleistung und ist daher nicht verpflichtet zu überprüfen, ob die getätigte Empfehlung auch die für den Kunden steuerlich günstigste ist. Dem Kunden wird empfohlen, sich über die steuerlichen Aspekte und Folgen mit seinem Steuerberater abzustimmen.

Haftungsausschluss

Die Carmen Stephan Finanzmentoring haftet nicht für Schäden, welche durch Kooperationspartner wie in § 2 Tätigkeiten aufgeführt standen sind. Auf die jeweiligen Allgemeinen Geschäftsbedingungen dieser Unternehmen wird hiermit verwiesen.

Verjährung

Ansprüche auf Schadensersatz verjähren in drei Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anspruch entstanden ist.

§6 Vergütung der Dienstleistung

Die Beratung des Kunden wird durch eine, je nach Produkt variierende Partizipation an den Courtagen, die von den Produkthanbietern für die Vermittlung von Produkten und die spätere Betreuung gewährt werden (Vermittlungscourtage und Bestandsvergütung) vergütet oder durch eine gesonderte Honorarvereinbarung oder aber auch durch Kombination der vorgenannten Varianten.

Die Vergütung fällt mit Beauftragung an.

Die Vergütung bei Buchung der Carmen Stephan Finanzmentoring Dienstleistung als Redner einer Veranstaltung fällt mit Buchung an. Sofern die Veranstaltung aus einem von der Carmen Stephan Finanzmentoring nicht zu vertretendem Grund ausfällt, besteht kein Anspruch auf Rückzahlung der Vergütung.

Die Vergütung bei Teilnahme von der Carmen Stephan Finanzmentoring angebotenen Workshops und (Online-)Seminaren ist mit Anmeldung des Teilnehmers zur Zahlung fällig. Bei Absage des und/oder Nichterscheinen zum Workshops bzw. (Online-)Seminars durch



den Teilnehmer - egal aus welchem Grund - besteht kein Anspruch auf Erstattung der erbrachten Vergütung.

Bei Ausfall der jeweiligen Veranstaltung aufgrund Krankheit von Carmen Stephan Finanzmentoring oder Unterbelegung der jeweiligen Veranstaltung, bekommen die Teilnehmer die bezahlten Teilnahmebeiträge unverzüglich erstattet. Es besteht jedoch kein Anspruch des Teilnehmers auf weitergehende Erstattung.

Abweichende Regelungen können in gegenseitigem Einvernehmen jeweils vereinbart werden.

§ 7 Zustandekommen von Verträgen

Die einzelnen Verträge kommen ausschließlich direkt zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Unternehmen (Bank, Investmentgesellschaft, Emissionshaus oder Beteiligungsunternehmen, etc.) zustande. Die Annahme bzw. das Zustandekommen eines Vertrages mit einem dieser Unternehmen kann von der Carmen Stephan Finanzmentoring nicht garantiert werden ebenso wenig haftet die Carmen Stephan Finanzmentoring hierfür. Die Entscheidung hierüber obliegt ausschließlich dem jeweiligen Unternehmen.

§8 Maßgebliches Recht

Geltung deutschen Rechts

Für die Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Carmen Stephan Finanzmentoring gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland.

Gerichtsstand

Gerichtsstand ist, soweit nicht anders vereinbart und zulässig, Frankfurt am Main. Bei Verträgen mit Vollkaufleuten wird Frankfurt am Main als Gerichtsstand vereinbart.

Allgemeine Geschäftsbedingungen von Kunden

Allgemeine Geschäftsbedingungen des Kunden entfalten gegenüber der Carmen Stephan Finanzmentoring keine Wirkung, selbst wenn die Carmen Stephan Finanzmentoring ihrem Einbezug nicht ausdrücklich widerspricht.

§9 Bestandsklausel

Änderungen oder Ergänzungen des Auftrages oder dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen bedürfen zu ihrer Wirksamkeit der Einhaltung der Schriftform. Eine stillschweigende Änderung des Auftrages oder der Allgemeinen Geschäftsbedingungen wird ausgeschlossen.

Sollte eine der vorstehenden Geschäftsbedingungen unwirksam oder undurchführbar sein oder werden, so wird die Wirksamkeit der anderen Bedingungen dadurch nicht berührt.



Carmen Stephan
FINANZMENTORING

Die unwirksame oder undurchführbare Geschäftsbedingung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichem Inhalt am nächsten kommende Geschäftsbedingung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Carmen Stephan Finanzmentoring
Holzhausenstraße 19, 60322 Frankfurt
Tel.: 069 26 91 41 03; mobil: 0172 67 17 388
carmen.stephan@finanzmentoring.de

