



Kunde 1 Frau Herr Minderjährige(r) Firma

Name	Vorname	Geburtsname	Geburtsdatum
Straße	PLZ	Ort	Staatsangehörigkeit
Geburtsort, ggf. -land	Familienstand	Beruf / relevanter früherer Beruf	Berufliche Qualifikationen / Studium
Telefon	Telefax	E-Mail	

Kunde 2 Frau Herr Gesetzlicher Vertreter 1 Frau Herr

Name	Vorname	Geburtsname	Geburtsdatum
Straße	PLZ	Ort	Staatsangehörigkeit
Geburtsort, ggf. -land	Familienstand	Beruf / relevanter früherer Beruf	Berufliche Qualifikationen / Studium
Telefon	Telefax	E-Mail	

Gesetzlicher Vertreter 2 Frau Herr

Name	Vorname	Geburtsname	Geburtsdatum
Straße	PLZ	Ort	Staatsangehörigkeit
Geburtsort, ggf. -land	Familienstand	Beruf / relevanter früherer Beruf	Berufliche Qualifikationen / Studium

Der Kunde 1 / Kunde 2 erteilt der fin@nzooptimierung.de Discountbroker AG, Teichstraße 38, 37154 Northeim (im Folgenden „fin@nzooptimierung.de“) auf Grundlage der nachfolgenden Regelungen den Auftrag ein Fondsdepot mit einer Depotbank zu vermitteln. Der Kunde 1 / Kunde 2 wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass es sich bei der Vermittlungsvereinbarung und dem Fondsdepot um zwei separate Vereinbarungen und damit um zwei rechtlich selbständige Verträge handelt.

Vermittlungsvergütung

fin@nzooptimierung.de gewährt dem Kunden 1 / Kunden 2 für das beantragte Fondsdepot bei der ausgewählten Depotbank einen Depotrabatt in Höhe von 100 % auf das jeweilige Agio des / der ausgewählten Investmentfonds bis zum Erreichen der vereinbarten Anlagebeträge (vgl. Abschnitt „Vertragsdaten“). Nach Überschreitung der vereinbarten Anlagebeträge fällt eine Vermittlungsgebühr in Höhe von 6,5% auf die ausgewählten Investmentfonds an.

Für die Erbringung der Vermittlungsleistung des Stop & Go Professional® Sparplans zahlt der Kunde 1 / Kunde 2 an fin@nzooptimierung.de eine einmalige Vermittlungsgebühr in Höhe von 6,50 % der bei Vertragsbeginn geplanten Anlagebeträge (vgl. Abschnitt „Vertragsdaten Sparplan“). Für eine Einmalanlage/Übertrag in das Stop & Go Professional® Depot zahlt der Kunde 1 / Kunde 2 an fin@nzooptimierung.de eine einmalige Vermittlungsgebühr in Höhe von 6,50% der geplanten Anlagebeträge (vgl. Abschnitt „Vertragsdaten Einmalanlage/Übertrag“). Durch die Bezahlung der Vermittlungsvergütung wird das sonst anfallende Agio des / der ausgewählten Investmentfonds bis zum Erreichen der vereinbarten Anlagebeträge abgegolten. Die Bezahlung der einmaligen Vermittlungsvergütung ist durch die Erteilung einer Überweisung möglich. Sie ist fällig nach Ablauf der gesetzlichen Widerrufsfrist. Der Anlageberater ist nicht berechtigt, die Vermittlungsvergütung als Barzahlung entgegenzunehmen.

Die Überweisung der Vermittlungsvergütung an fin@nzooptimierung.de erfolgt zum _____ (TT.MM.JJJJ) an folgende Bankverbindung:
Kontoinhaber: finanzoptimierung.de AG, Kontonummer: 67475307, BLZ: 25010030, Postbank Hannover

Für den Fall der Nichtzahlung der vorgezeichneten, einmaligen Vermittlungsvergütung an fin@nzooptimierung.de ermächtigt der Kunde 1 / Kunde 2 fin@nzooptimierung.de hiermit unwiderruflich den eingeräumten Depotrabatt in Höhe von 100 % auf das jeweilige Agio des / der ausgewählten Investmentfonds für die Anlagebeträge von Beginn an zu löschen und gegenüber der ausgewählten Depotbank zu erklären. In diesem Fall fällt das jeweilige Agio des / der Investmentfonds an. Eine Erstattung der einmaligen Vermittlungsvergütung findet nicht, auch nicht teilweise statt, wenn die vereinbarten Anlagebeträge, egal aus welchem Rechtsgrund, nicht erreicht werden. Für die Höhe der Mindestanlagebeträge für die ausgewählten Investmentfonds gelten die jeweiligen Bestimmungen der ausgewählten Depotbank.

Vertragsdaten Sparplan

Geplante monatliche Sparsumme in €		Geplante Anlagedauer in Jahren (mindestens 10 Jahre)	
Beitragssumme in € (mindestens 6.000 €)		Vermittlungsvergütung in €	

Vertragsdaten Einmalanlage/Übertrag

Geplante Einmalanlage/Übertrag in €		Vermittlungsvergütung in €	
-------------------------------------	--	----------------------------	--

Servicegebühr

Der Anlageberater unterstützt den Kunden 1 / Kunden 2 bei der Auswahl geeigneter Investmentfonds und bei der individuellen Fondsaufteilung. Die Kundengespräche werden in einem Beratungsprotokoll dokumentiert. Der Anlageberater steht dem Kunden 1 / Kunden 2 als Ansprechpartner während der Anlagedauer für Fragen zu den ausgewählten Investmentfonds und der Fondsaufteilung zur Verfügung. Dies gilt insbesondere für die laufende Beratungsleistung (Besprechung über den Verlauf des Fondsdepots, Erläuterungen des jährlichen Depotreports, der Übersicht über die getätigten Transaktionen, der Ertragnisaufstellung sowie der Jahressteuerbescheinigung).

fin@nzooptimierung.de prüft die ausgefüllte und unterschriebene Vermittlungsvereinbarung sowie die Depotöffnungsunterlagen lediglich auf formale Vollständigkeit. Der Kunden 1 / Kunden 2 erhält bei fin@nzooptimierung.de Zugang zu einem geschützten Kundenbereich. Die persönlichen LOGIN-Daten (Benutzername und Passwort) für den Kundenbereich erhält der Kunde 1 / Kunde 2 in zwei separaten Briefen von fin@nzooptimierung.de zugestellt. Im Rahmen von Stop & Go Professional® kümmert sich fin@nzooptimierung.de um die Abwicklung der Limit-Käufe und -Verkäufe (siehe Zusatzvereinbarung „Stop & Go Professional®“).

Für die jährlichen Beratungsleistungen des Anlageberaters, sowie für die Serviceleistungen von fin@nzoptimierung.de, erhalten der Anlageberater und fin@nzoptimierung.de zusammen eine Servicegebühr in Höhe von 1,20 % p.a. zzgl. MwSt. bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert (Nettoanlagevermögen) des Kunden 1 / Kunden 2 bei der ausgewählten Depotbank. Die Servicegebühr ist quartalsweise anteilig nachträglich fällig. Der Kunde 1 / Kunde 2 ermächtigt hiermit fin@nzoptimierung.de und zugleich die ausgewählte Depotbank, ab Vertragsbeginn die vereinbarte Servicegebühr durch Veräußerung von Fondsanteilen zu erheben und an fin@nzoptimierung.de weiterzuleiten.

Kundenbonus für den Stop & Go Professional® Sparplan

Durch die Zahlung der vereinbarten, einmaligen Vermittlungsgebühr und die Zahlung der vereinbarten Servicegebühr in Höhe von 1,20 % p.a. zzgl. MwSt. über die geplante Anlagedauer (vgl. Abschnitt „Vertragsdaten“) durch den Kunden 1 / Kunden 2 an fin@nzoptimierung.de erhält der Kunde 1 / Kunde 2 in den letzten 5 Jahren der geplanten Anlagedauer einen Kundenbonus in Höhe von jeweils 1,20 % p.a. zzgl. MwSt. auf den durchschnittlichen Depotwert (Nettoanlagevermögen). Der Kundenbonus wird dem Kunden 1 / Kunden 2 in der Art vergütet, dass in den letzten fünf Jahren der geplanten Anlagedauer keine Servicegebühr für den Stop & Go Professional® Sparplan berechnet wird.

Weitere Kosten

Neben der einmaligen Vermittlungsgebühr und der laufenden Servicegebühr gelten die Kosten der ausgewählten Investmentfonds gemäß dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt der Fondsgesellschaft sowie die jeweiligen Bedingungen und Konditionen der ausgewählten Depotbank.

Vergütung für fin@nzoptimierung.de

Als Vergütung für Ihre Tätigkeit erhält fin@nzoptimierung.de vom Kunden 1 / Kunden 2 bis zu 30 % der einmaligen Vermittlungsvergütung und bis zu 75 % der jährlichen Servicegebühr.

Vergütung für den Anlageberater

Als Vergütung für seine Tätigkeit erhält der Anlageberater vom Kunden 1 / Kunden 2 bis zu 100 % der einmaligen Vermittlungsvergütung und bis zu 70 % der jährlichen Servicegebühr. Von der ausgewählten Depotbank erhält der Anlageberater bis zu 1,00 % p.a. anteilige Abschlussfolgeprovision. Diese wird von den Fondsgesellschaften aus den Managementgebühren der jeweiligen Investmentfonds an die Depotbank vergütet.

Schlussklärungen

Angaben: Der Kunde 1 / Kunde 2 bestätigt hiermit, dass die einzelnen Fragen in der Vermittlungsvereinbarung mit dem Anlageberater in seiner Gegenwart umfassend besprochen wurden und dass er seine Antworten eigenhändig und ohne Beeinflussung durch den Anlageberater gegeben hat.

Beratungsfreies Geschäft (Execution Only): Dem Kunden 1 / Kunden 2 ist bekannt, dass die entsprechende Beratungsleistung ausschließlich durch den Anlageberater, nicht durch fin@nzoptimierung.de erbracht wird.

Weitergabe von Daten: Der Kunde 1 / Kunde 2 ist damit einverstanden, dass fin@nzoptimierung.de und der Anlageberater die von ihm zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten elektronisch verarbeiten und zur Erbringung der Beratung-, Betreuungs- und Serviceleistungen nutzen dürfen. Dieses Einverständnis kann der Kunde 1 / Kunde 2 jederzeit ohne Angabe von Gründen widerrufen.

Änderungen und Nebenabreden: Änderungen oder Nebenabreden zu der Vermittlungsvereinbarung bedürfen zu ihrer Wirksamkeit der Schriftform. Dies gilt auch für den Verzicht auf dieses Schriftformerfordernis. Sollten eine oder mehrere Bestimmungen dieser Vermittlungsvereinbarung unwirksam sein oder werden, wird dadurch die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen nicht berührt. Die Parteien verpflichten sich jedoch unwirksame Bestimmungen durch eine im wirtschaftlichen Ergebnis gleichwertige oder, soweit dies nicht möglich ist, annähernd gleichwertige Regelung zu ersetzen. Bei einer Lücke in der Vermittlungsvereinbarung soll eine angemessene Regelung gelten, die derjenigen am nächsten kommt, welche die Parteien vereinbart hätten, wenn sie sich dieser Lücke bewusst gewesen wären. Die Parteien verpflichten sich bei einer eventuell notwendig werdenden Anpassung dieser Vermittlungsvereinbarung mitzuwirken. Mündliche Nebenabreden zu dieser Vermittlungsvereinbarung bestehen nicht.

Auftragsbedingungen: Der Kunde 1 / Kunde 2 bestätigt hiermit, dass er von den vorstehenden abgedruckten Erklärungen und Bedingungen der Vermittlungsvereinbarung Kenntnis genommen hat und diese vollumfänglich anerkennt.

Gerichtsstand: Der Sitz von fin@nzoptimierung.de wird, soweit gesetzlich zulässig, als Gerichtsstand vereinbart.

 Ort/Datum X X
Unterschrift Kunde 1 Unterschrift Kunde 2
(bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 1) (bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 2)

Bei Minderjährigen ist eine Kopie der Geburtsurkunde beizufügen. Ferner ist die Unterschrift beider Elternteile erforderlich. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, fügen Sie bitte einen Nachweis bei.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: fin@nzoptimierung.de Discountbroker AG · Teichstraße 38 · 37154 Northheim · E-Mail: info@finanzoptimierung.de · Telefax: 05551/9141011

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Können Sie uns die empfangene Leistung sowie Nutzungen (z. B. Gebrauchsvorteile) nicht oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren beziehungsweise herausgeben, müssen Sie insoweit Wertersatz leisten. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise für Fernabsatzverträge

Bei Verträgen, die unter ausschließlicher Verwendung von Fernkommunikationsmitteln (z.B. Brief, Telefon, Telefax, E-Mail, Internet) abgeschlossen werden, beginnt die Frist zum Widerruf nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246 § 2 in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und 2 EGBGB. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Soweit bei Fernabsatzverträgen über Dienstleistungen Wertersatz zu leisten ist, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen müssen. Bei Widerruf dieses Fernabsatzvertrages über eine Finanzdienstleistung sind Sie auch an einen hinzugefügten Fernabsatzvertrag nicht mehr gebunden, wenn dieser Vertrag eine weitere Dienstleistung von uns oder eines Dritten auf der Grundlage der Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten zum Gegenstand hat.

 Ort/Datum X X
Unterschrift Kunde 1 Unterschrift Kunde 2
(bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 1) (bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 2)

Kopie der Vermittlungsvereinbarung

Der Kunde 1 / Kunde 2 bestätigt hiermit eine Kopie der Vermittlungsvereinbarung erhalten zu haben.

 Ort/Datum X X
Unterschrift Kunde 1 Unterschrift Kunde 2
(bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 1) (bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 2)

Schlussklärung des Anlageberaters

Der Anlageberater bestätigt ausdrücklich, dass er die Vermittlungsvereinbarung dem Kunden 1 / Kunden 2 vor Vertragsabschluss kostenlos und unaufgefordert ausgehändigt und ausführlich erläutert hat.

 Ort/Datum X
Stempel/Unterschrift des Anlageberaters