

Gesetzliche Erstinformation

Vorvertragliche Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen

Vorbemerkung

Bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen ist das Unternehmen verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe des Artikels 246b EGBGB zu informieren.

1. Allgemeine Informationen zum Unternehmen und zu für das Unternehmen tätigen Dritten

Name (Firma) und ladungsfähige Anschrift des Unternehmens

Kholghi Finanz- & Vermögensplanung, Bijan Kholghi, Lerchenweg 3, 40789 Monheim am Rhein (im Folgenden als Fa. Kholghi bezeichnet), Telefon: +49 179 2019163, E-Mail: info@finanzcoach.org, Internet: www.finanzcoach.org

Gesetzlich Vertretungsberechtigte des Unternehmens (Geschäftsführung)

Herr Bijan Kholghi

Angabe des öffentlichen Unternehmensregisters, in das das Unternehmen eingetragen ist

Keines – Einzelfirma

Qualifikationen

Certified Financial Planner (CFP), Finanzökonom (ebs), Honorar-Finanzanlagenberater (IHK), DIN ISO 22222 zertifiziert, Finanzfachwirt (FH), Versicherungsfachmann (BWV), Hypnosystemischer Coach

Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmens

Honorar-Finanzanlagenberatung, Honorarberatung, Vermittlung von Nettoversicherungspolice (ohne oder mit Beratung), Finanzplanung, Finanzcoachings

Vergütungen

Vergütungen erhält das Unternehmen ausschließlich direkt vom Mandanten in Form eines Honorars. Es werde keine Zuwendungen von Dritten wie Anlagegesellschaften, Versicherern oder Depotbanken vereinnahmt. Nur in Ausnahmefällen und auf ausdrücklichen Wunsch des Mandanten werden im Versicherungsbereich Bruttotarife vermittelt, falls das entsprechende Produkt nicht als Nettovariante erhältlich ist. In diesen Fällen wird kein Honorar berechnet und sämtliche Zuwendungen von Dritten werden dem Mandanten offengelegt.

Tätigkeitsstatus / Erlaubnis

Honorar-Finanzanlagenberater §34h Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO, Registernummer: D-H-122-S33G-04
Versicherungsmakler §34d GewO, Registernummer: D-KQRV-PFTUM-06
Überprüfung möglich unter www.vermittlerregister.info

Zuständige Aufsichtsbehörde

Industrie- und Handelskammer Düsseldorf, Ernst-Schneider-Platz 1, 40212 Düsseldorf

Steuerdaten

USt. ID DE270666074, Steuer Nr. 135/5140/4666, Finanzamt Hilden

Beteiligungen

Hiermit wird bestätigt, dass wir keine direkte oder indirekte Beteiligung am Kapital oder den Stimmrechten eines Unternehmens besitzen, zusätzlich ist auch kein Unternehmen an unserem Unternehmen beteiligt.

2. Preise und Kosten

Gesamtpreis der Dienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile oder, wenn kein genauer Preis angegeben werden kann, seine Berechnungsgrundlage, die dem Verbraucher eine Überprüfung des Preises ermöglicht.

Zeithonorar

Für allgemeine Beratungen, Vor- und Nachbereitung sowie gesetzliche Beratungsdokumentation rechne ich 250,00 EUR zzgl. MwSt. je Zeitstunde ab. Dabei ist es unerheblich, ob die Beratung persönlich, online, telefonisch oder per E-Mail durchgeführt wird. Für Neukunden sind die ersten 60 Minuten, zum gegenseitigen Kennenlernen, grundsätzlich kostenlos und unverbindlich.

Pauschalhonorar

Für die Vermittlung von Nettoversicherungspolice erhebe ich pauschale Vermittlungshonorare, je Zeitaufwand.

Modell A - ohne Beratung 790,- €

Modell B - bis 60 Minuten Beratung 890,- €

Modell C - bis 120 Minuten Beratung 990,- €

Als Beratung definiert ist jeglicher Zeitaufwand für Angebotserstellungen, E-Mail Korrespondenz sowie Telefonate. Darüber hinaus können weitere Zeitkontingente für je 100,-€ je 60 Minuten gebucht werden. Honorare für Versicherungsvermittlung sind von der Umsatzsteuer befreit und es fällt keine ges. MwSt. an.

Vermögensstrukturkonzept

Für die Erstellung eines Vermögensstrukturkonzepts erhebe ich pauschal 1% mindestens 3.000,- € zzgl. MwSt. der vereinbarten Anlagesumme. Bei größeren Summen gilt eine Honorarstaffel (siehe unten).

Vermögensbetreuung

Für eine Vermögensbetreuung erhebe ich 0,25% mindestens 750€ zzgl. MwSt. je Quartal. Die Abrechnung erfolgt je Quartal vorschüssig. Auf Wunsch biete ich auch erfolgsbeteiligte Honorarmodelle an.

Honorarstaffel

Bei größeren Vermögen gelten für das Vermögensstrukturkonzept sowie die Vermögensbetreuung folgende Staffelung: bis 499tsd. € 1%, ab 500tsd. € 0,90%, ab 1Mio. € 0,80%, ab 3 Mio. € 0,70%, ab 5 Mio. € 0,60%, diese Konditionen stellen das jeweilige Einmal- bzw. Jahreshonorar zzgl. MwSt. dar.

Zufriedenheitsgarantie

Grundsätzlich gilt meine Zufriedenheitsgarantie. Eine Honorarpflicht besteht nur, wenn Sie mit der Beratungsleistung zufrieden sind. Bei Betreuungsverträgen gilt: Sollten Sie nach den ersten 12 Monaten unserer Zusammenarbeit nicht zufrieden sein, können Sie ohne Angabe von Gründen das Honorar zurückfordern.

Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung

Das Unternehmen erhält für Beratungs-, Betreuungs-, Konzeptions- und Vermittlungsleistungen ein Honorar. Bei der Vermittlung von Nettoversicherungspolice wird das Honorar mit Ausstellung der Versicherungspolice fällig. Beratungshonorare werden nach erfolgter Beratung fällig. Einmalvergütungen für Vermögensstrukturkonzepte werden mit dessen Übergabe fällig. Betreuungsvergütungen werden pro Kalenderquartal /-halbjahr /-jahr vorschüssig fällig. Alle Honorare werden frühestens ab Rechnungsstellung fällig.

Gegebenenfalls zusätzlich anfallende Kosten sowie Hinweis auf mögliche weitere Steuern oder Kosten, die nicht vom Unternehmen in Rechnung gestellt werden.

a) Einkünfte aus Finanzinstrumenten sind grundsätzlich steuerpflichtig. Hierzu gehören auch auszukehrende Zuwendungen. Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei

der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde von der Bank / Depotbank abgeführt werden und daher den auf dem Konto verbuchten Betrag mindern.

b) Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen Steuerberater wenden.

c) Eigene Kosten (z.B. für Telefongespräche, Porti) hat der Kunde selber zu tragen.

d) Das jeweils berechnete Honorar versteht sich zzgl. der jeweils gültigen gesetzlichen Mehrwertsteuer ausgenommen sind Versicherungsvermittlungen.

e) Generell sind Kosten, die im Zusammenhang mit der Vermögensanlage entstehen vom Mandanten selber zu tragen. Das gilt insbesondere für die Verbuchung und Verwahrung von Investmentfonds. Hierbei sind die jeweiligen Kosten der vom Mandanten gewählten Depotbank und die im Zusammenhang mit dem Depot anfallenden Kauf-/ und Verkaufskosten vom Mandanten selber zu tragen.

Alle spezifischen zusätzlichen Kosten, die der Verbraucher für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels zu tragen hat, wenn solche zusätzlichen Kosten durch den Unternehmer in Rechnung gestellt werden

Darüberhinausgehende Telekommunikationskosten werden seitens des Unternehmens nicht in Rechnung gestellt.

3. Weitere Informationen

Außergerichtliche Schlichtungsstellen

Versicherungsombudsmann e.V., Prof. Dr. Günter Hirsch, Postfach 08 06 32, 10006 Berlin Tel. +49 30 20 60 58 – 0 Internet: www.versicherungsombudsmann.de

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungs-Aufsicht (BaFin), Sektor Versicherungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Tel. (02 28) 41 08 – 0, Internet: www.bafin.de , Beschwerdehotline: (02 28) 41 08 – 77 77

Fernabsatz von Finanzdienstleistungen: Deutsche Bundesbank, Schlichtungsstelle, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt, Tel.: 069 2388-1907

Versicherung

Vermögensschadenhaftpflichtversicherung mit den gesetzlichen Mindestdeckungssummen bei der Allianz AG, Vers.-Nr. GHV 90/0450/9023782/304 und GHV 90/0450/9030299/304

Gültigkeitsdauer

Die vom Unternehmen zur Verfügung gestellten Informationen gelten bis auf weiteres.

Sprachen

Die Vertragsbedingungen und diese Vorabinformationen werden in deutscher Sprache mitgeteilt.

Zustandekommen des Vertrags

Sie geben gegenüber dem Unternehmen ein für Sie bindendes Angebot auf Abschluss des Vertrages ab, indem Sie den ausgefüllten und unterzeichneten Auftrag dem Unternehmen übermitteln und dieser ihr zugeht. Das Unternehmen wird die Erklärung nach Zugang bei dem Unternehmen annehmen.

Eine ausdrückliche Annahmeerklärung des Unternehmens Ihnen gegenüber ist zur Wirksamkeit des Vertrages nicht erforderlich.

Wesentliche Merkmale der Dienstleistung

Folgende Angaben spezifizieren die Dienstleistung „Erstellung eines Vermögensstrukturkonzepts“ sowie „Vermögensbetreuung“. Für den Mandanten wird ein Vermögensstrukturkonzept unter ganzheitlichen

Aspekten und unter Berücksichtigung ihrer persönlichen, familiären und finanziellen Verhältnisse erstellt. Die Beratung umfasst folgende Leistungen: Erstberatung, Folgegespräche sowie telefonische Beratung auf Wunsch des Mandanten. Es können zusätzliche individuelle Dienstleistungen vereinbart werden. Es werden über die Anlageberatung betreffend Anteile oder Aktien an inländischen Investmentvermögen, die von einer Kapitalverwaltungsgesellschaft ausgegeben werden oder um Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Absatz 2 VermAnlG hinaus keine persönlichen Empfehlungen bezüglich Geschäften mit bestimmten Finanzinstrumenten abgegeben; eine Anlageberatung im Sinne von § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG und § 2 Abs. 3 Satz 1 Nr. 9 WpHG wird daher nicht erbracht. Das Unternehmen trifft auch keine Anlageentscheidungen für die Mandanten im eigenen Ermessen. Eine laufende Kontrolle der Wertpapierdepots mit Kurswarnungen bei eintretenden Wertverlusten sowie periodische Benachrichtigungen finden durch das Unternehmen nicht statt. Die Dienstleistung erfüllt daher auch nicht den Tatbestand der Finanzportfolioverwaltung (Vermögensverwaltung) im Sinne des § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG und § 2 Abs. 3 Satz 1 Nr. 7 WpHG.

Einzelheiten hinsichtlich der Erfüllung

Das Unternehmen beginnt mit der Erfüllung und Ausführung von Dienstleistungen erst, sobald der zugrundeliegende Auftrag wirksam vereinbart worden ist und die notwendigen Mandantenangaben bei dem Unternehmen vorliegen.

Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Wertpapieren

Das Unternehmen weist Sie darauf hin, dass Geschäfte in Finanzinstrumenten wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind. Insbesondere sind folgende Risiken zu nennen: Kursänderungsrisiko / Risiko für rückläufige Anteilspreise, Bonitätsrisiko (Ausfallsrisiko bzw. Insolvenzrisiko) des Emittenten, Totalverlustrisiko, Fungibilitätsrisiko, Ggf. Nachhaftungsrisiko. Weiterhin unterliegt der Preis eines Finanzinstruments den Schwankungen auf den Finanzmärkten, auf den das Unternehmen keinen Einfluss hat. Geschäfte in Finanzinstrumenten können daher nicht widerrufen werden. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge (z. B. Ausschüttungen, Zinsen u.ä.) und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.

Widerrufsrecht und Widerrufsfolgen

Mit Abschluss des Vertrages haben Sie ein Widerrufsrecht, über das das Unternehmen Sie nachstehend informiert. Bei mehreren Widerrufsberechtigten steht das Widerrufsrecht jedem einzeln zu. **Hinweis:** Das Unternehmen weist Sie darauf hin, dass Sie im Fall des Widerrufs des Vertrages zur Zahlung von Wertersatz für die von dem Unternehmen erbrachte Dienstleistung nur verpflichtet sind, wenn Sie ausdrücklich zustimmen, dass das Unternehmen vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Dienstleistung beginnt.

Mindestlaufzeit des Vertrages (gilt nur für Vermögensbetreuung)

1 Monat

Vertragliche Kündigungsbedingungen (gilt nur für Vermögensbetreuung)

Der Vertrag ist jederzeit kündbar mit einer Frist von 2 Wochen zum Monatsende.

Auf den Vertrag anzuwendendes Recht

Für den Vertrag gilt deutsches Recht.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Kholghi Finanz- & Vermögensplanung,
Bijan Kholghi, Lerchenweg 3, 40789 Monheim am Rhein,
Telefax: +49 179 2019163, E-Mail: info@finanzcoach.org

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. 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

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

- Anlagen:**
- Vertrag zur Versicherungsvermittlung einer Nettoversicherungspolice
 - Vertrag zur Erstellung eines Vermögensstrukturkonzepts sowie Vermögensbetreuung

Empfangsbestätigung

Ich bestätige den Erhalt der folgenden Unterlagen am __.__.2022 per Email:

- „Vorvertragliche Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen“ (einschließlich Widerrufsbelehrung)
- Vertrag zur Versicherungsvermittlung einer Nettoversicherungspolice
- Vertrag zur Erstellung eines Vermögensstrukturkonzepts sowie Vermögensbetreuung

.....
(Ort, Datum)

.....
(Unterschrift Mandantin)