VERTRAG

Vermögensberatungsvertrag

Vereinbarung über den individuell festzulegenden Umfang einer Finanz- und Vermögensberatung.

Berater	Rudolf H. Dufner Vermögensberatung GmbH (DUFNER CAPITAL), Wilhelmstr. 181 a · 64625 Bensheim
Kontakt	+49 69 332 991 59 · info@rhd-v.de · www.rhd-v.de

KUNDENNUMMER	VORNAME	NACHNAME

GEBURTSDATUM	TELEFON	E-MAIL

§ 1 Gegenstand

Gegenstand ist die im Beratungsauftrag näher bezeichnete Finanz- und Vermögensberatung. Sie kann insbesondere Vermögensplanung, Einlagen, Wertpapiere, Vorsorge oder Absicherung umfassen. Ob eine Anlageberatung, Vermittlung oder laufende Vermögensverwaltung geschuldet ist, wird für das jeweilige Mandat ausdrücklich festgelegt.

§ 2 Beratungsgrundlage

Grundlage sind die Angaben der Kundin oder des Kunden zu Zielen, Kenntnissen, Erfahrungen, finanziellen Verhältnissen, Verlusttragfähigkeit und Anlagehorizont. Diese Angaben müssen vollständig und zutreffend sein; wesentliche Änderungen sind mitzuteilen.

§ 3 Leistungen

- Bestandsaufnahme und strukturierte Analyse im vereinbarten Umfang
- Nachvollziehbare Empfehlung oder Planung unter Berücksichtigung der Kundenangaben
- Bereitstellung der jeweils erforderlichen Produkt-, Kosten- und Risikoinformationen
- Dokumentation der Beratung nach den anwendbaren Vorgaben
- Vertrauliche Behandlung personenbezogener und wirtschaftlicher Informationen

§ 4 Vergütung

Die konkrete Vergütung – Honorar, produktseitige Vergütung oder Kombination – wird vor Beginn beziehungsweise vor Abschluss schriftlich ausgewiesen. Ein unverbindliches Erstgespräch ist kostenfrei.

§ 5 Entscheidungen und Produktverträge

Die Anlageentscheidung trifft die Kundin oder der Kunde, sofern nicht ausdrücklich eine Vermögensverwaltung vereinbart wurde. Produktverträge kommen mit dem jeweiligen Produktgeber zustande; dessen Bedingungen und Abrechnungen sind maßgeblich.

§ 6 Haftung

Es gelten die gesetzlichen Haftungsregeln und die vereinbarten AGB. Eine bestimmte Wertentwicklung, Verzinsung oder Verfügbarkeit wird nicht zugesichert, sofern sie nicht ausdrücklich Bestandteil des konkreten Produktvertrags ist.

§ 7 Laufzeit und Beendigung

Laufzeit, Kündigungsrechte und Folgen der Beendigung richten sich nach dem individuellen Auftrag. Bereits abgeschlossene Produktverträge bleiben von der Beendigung des Beratungsauftrags unberührt, soweit dort nichts anderes geregelt ist.

§ 8 Datenschutz und Schlussbestimmungen

Es gelten die Datenschutzhinweise und ergänzend die AGB. Zwingende gesetzliche Rechte, insbesondere Widerrufsrechte, bleiben unberührt.

ORT, DATUM	UNTERSCHRIFT KUNDIN / KUNDE	DUFNER CAPITAL