

## AGB IDD-Weiterbildungsveranstaltungen Fonds Finanz Maklerservice GmbH

- I. Gesetzliche Grundlagen
  - a. Europäische Union
  - b. Bundesrepublik Deutschland
- II. Fonds Finanz Maklerservice GmbH als Bildungsdienstleister
- III. Online Weiterbildung
  - a. Online Prüfungssoftware
  - b. Voraussetzungen Online Prüfung
    - i. Teilnahme IDD-konforme Weiterbildungsveranstaltung
    - ii. Technische Mindestausstattung
    - iii. Anmeldung
    - iv. Zulassung
    - v. Barrierefreiheit
  - c. Elemente Online Prüfung
    - i. Antwortwahlverfahren
    - ii. Prüfungszeitraum
    - iii. Bearbeitungszeit
    - iv. Prüfungsabbruch
    - v. Fehlerhafte Aufgaben
    - vi. Protokollierung
    - vii. Sonstiges
  - d. Ergebnisse Online Prüfung
    - i. Technisches System
    - ii. Bestehensgrenze
    - iii. Veröffentlichung
    - iv. IDD-Zertifikat
  - e. Wiederholung Online Prüfung
  - f. Prüfungseinsicht
  - g. Prüfungsmanipulationen/Verstöße
  - h. Urheberrecht
  - i. Technische Störungen
- IV. Weiterbildung in Präsenzform
- V. Schlichtungsstelle
- VI. Haftung
- VII. Schadensersatz
- VIII. Salvatorische Klausel
- IX. Änderung Teilnahmebedingungen
- X. Gerichtsstand

## I. Gesetzliche Grundlagen

### a. Europäische Union

Die Grundlage bildet die Umsetzung der Richtlinie (EU) 2016/97 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Januar 2016 über Versicherungsvertrieb und zur Änderung des Außenwirtschaftsgesetzes.

### b. Bundesrepublik Deutschland

Die Verordnung wurde durch die nationale Gesetzgebung am 27. September 2018 im Bundestag sowie am 23. November 2018 durch den Bundesrat beschlossen und wurde am 19. Dezember 2018 im Bundesanzeiger veröffentlicht. Damit gilt wie folgt:

#### *Artikel 1, Abschnitt 1, § 7 Weiterbildung*

*(1) ... Die Weiterbildung kann in Präsenzform, im Selbststudium, durch betriebsinterne Maßnahmen des Gewerbetreibenden oder in einer anderen geeigneten Form durchgeführt werden. Bei Weiterbildungsmaßnahmen im Selbststudium ist eine nachweisbare Lernerfolgskontrolle durch den Anbieter der Weiterbildung erforderlich. ...*

*(2) Die zur Weiterbildung verpflichteten Gewerbetreibenden nach § 34d Absatz 9 Satz 2 der Gewerbeordnung sind verpflichtet, nach Maßgabe des Satzes 2 Nachweise und Unterlagen zu sammeln über Weiterbildungsmaßnahmen, an denen sie und ihre zur Weiterbildung verpflichteten Beschäftigten teilgenommen haben. Aus den Nachweisen und Unterlagen müssen mindestens ersichtlich sein*

- 1. Name und Vorname des Gewerbetreibenden oder des jeweiligen Beschäftigten,*
  - 2. Datum, Umfang, Inhalt und Bezeichnung der Weiterbildungsmaßnahme,*
  - 3. Name und Vorname oder Firma sowie Adresse und Kontaktdaten des Bildungsanbieters*
- Die Nachweise und Unterlagen sind fünf Jahre auf einem dauerhaften Datenträger vorzuhalten und in den Geschäftsräumen aufzubewahren. Die Aufbewahrungsfrist beginnt mit dem Ende des Kalenderjahres, in dem die Weiterbildungsmaßnahme durchgeführt wurde.*
- (3) Die zuständige Industrie- und Handelskammer kann anordnen, dass der Gewerbetreibende ihr gegenüber eine unentgeltliche Erklärung ... über die Erfüllung der Weiterbildungspflicht im vorangegangenen Kalenderjahr durch ihn und seine zur Weiterbildung verpflichteten Beschäftigten abgibt. Die Erklärung kann elektronisch erfolgen.*

## II. Fonds Finanz Maklerservice GmbH als Bildungsdienstleister

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH bietet im Rahmen der Besser Beraten Akademie gemäß den gesetzlichen Rahmenbedingungen selbstgesteuerte Online Weiterbildungen sowie Präsenzweiterbildungen an. Aktuell umfassen die digitalen Bildungsangebote Webinare, Auto-Webinare, Videokonferenzen und Videokurse. Auf die Weiterbildungsverpflichtung anrechenbare Angebote werden mit einem IDD-Siegel versehen. Struktur und Inhalte der

Weiterbildungsangebote liegen im Ermessen der Fonds Finanz Maklerservice GmbH. Ebenso kann die Fonds Finanz Maklerservice GmbH entscheiden, die Weiterbildungsangebote, Lernerfolgskontrollen, das Management von IDD-Zertifikaten sowie sonstige IDD-relevanten Verwaltungsdienstleistungen kostenfrei oder kostenpflichtig anzubieten. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH hat das Recht, für einzelne IDD-Weiterbildungsangebote die Anzahl der Teilnehmer zu begrenzen. Im Falle der Begrenzung gilt für die Teilnehmer das Prinzip: First come, First serve. D.h., einzig die zeitliche Reihenfolge der Anmeldung entscheidet über die Teilnahme. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH übersendet den Teilnehmern an IDD-Weiterbildungsveranstaltungen keine Jahresbestätigung über die Erfüllung der Weiterbildungsverpflichtung nach § 34d Absatz 9 Satz 2 GewO i. V. m. § 7 Absatz 1 VersVermV. Darüber hinaus steht es der Fonds Finanz Maklerservice GmbH frei, das Weiterbildungsangebot jederzeit einzustellen. Fonds Finanz hat das Recht bei ungenügender Beteiligung kurzfristig, spätestens einen Werktag vor Beginn der Online-Weiterbildung, diese abzusagen. Die Fonds Finanz behält sich vor, die Präsenzveranstaltung bei zu geringer Teilnehmerzahl bis spätestens 10 Tage vor dem geplanten Veranstaltungstermin oder aus sonstigen, von der Fonds Finanz nicht zu vertretenden Gründen (z. B. plötzliche Erkrankung des Referenten, höhere Gewalt), abzusagen. Schadenersatzanspruch ist im Falle von ungenügender Beteiligung ausgeschlossen.

### III. Online Weiterbildung

#### a. Online Prüfungssoftware

Die vom Gesetzgeber vorgeschriebene Lernerfolgskontrolle der Weiterbildungsmaßnahmen im Selbststudium erfolgt ausschließlich elektronisch. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH verwendet aktuell das cloudbasierte Online Prüfungstool easyLMS von Quizworks B.V. Oude Delft 48, 2611 CD Delft, The Netherlands, +31 15 790 00 12, info@easy-lms.com. Die Datenschutzerklärung von Quizworks B.V. findet sich [hier](#).

#### b. Voraussetzungen Online Prüfung

- i. Teilnahme IDD-konforme Online Weiterbildungsveranstaltung  
Voraussetzung für die Anmeldung und Zulassung zu einer Prüfung ist eine vollständige (von Anfang bis Ende), vom elektronischen System dokumentierte Teilnahme an einer von Fonds Finanz Maklerservice GmbH durchgeführten Online Weiterbildungsveranstaltung.
- ii. Technische Mindestausstattung  
Für die Online Prüfung wird ein aktueller Browser (Chrome, Firefox, Internet Explorer (10 oder höher) und eine stabile Internetverbindung (Minimum 1 Mbit) benötigt.
- iii. Anmeldung  
Die Anmeldung zur Online Prüfung erfolgt direkt durch den Teilnehmer ausschließlich elektronisch über eine webbasierte Selbstbedienungsfunktion. Die Fonds Finanz

Maklerservice GmbH benennt dem Teilnehmer nach erfolgreichem Absolvieren der Bildungsmaßnahme

- den Seitenlink für die Online Prüfungsanmeldung
- eine evtl. Befristung der Anmeldung zur Online Prüfung.

Die Angaben in dem elektronischen Anmeldeformular sind wahrheitsgemäß und vollständig zu machen. Fondsfinanz Maklerservice GmbH steht es frei, die elektronische Anmeldung zu befristen (= Ausschlussfrist).

Nach Fristablauf ist eine Anmeldung nicht mehr möglich.

#### iv. Zulassung

Nach der erfolgreichen Anmeldung erhält der Teilnehmer an die von ihm im Anmeldeformular hinterlegte Emailadresse einen personalisierten Zugangslink zur Prüfung. Dieser Zugangslink ist ausschließlich für den Anmelder bestimmt und darf keinesfalls an Dritte übermittelt werden. Emails mit dem Zugangslink gelten als zugegangen, wenn sie in die Mailbox des Empfängers gelangt sind. Mit Eingang in der Empfängermailbox geht das Verlust- und Verzögerungsrisiko auf den Empfänger über, wenn beispielsweise Störungen in seinem Machtbereich auftreten.

#### v. Barrierefreiheit

Das Weiterbildungsangebot sowie die Prüfungen sind nicht barrierefrei.

### c. Elemente Online Prüfung

#### i. Antwortwahlverfahren

Die Prüfungsleistungen werden mit Hilfe der Antwortwahlverfahren Single- und Multiple-Choice bewertet.

#### ii. Prüfungszeitraum

Der Prüfungszeitraum ist befristet (= Ausschlussfrist). Nach Fristablauf ist eine Prüfungsdurchführung nicht mehr möglich. Fonds Finanz Maklerservice GmbH wird den Prüfungsteilnehmer in der Bestätigungsemail vor der Prüfungsanmeldung über den verbindlichen Prüfungszeitraum informieren. Eine Verlängerung des Prüfungszeitraumes ist ausgeschlossen.

#### iii. Bearbeitungszeit

Die Bearbeitungszeit einer Prüfung ist befristet. Eine Verlängerung der Bearbeitungszeit ist ausgeschlossen. Nach Ablauf der Bearbeitungszeit sind keine Prüfungseingaben mehr möglich. Innerhalb der Bearbeitungszeit nicht beantwortete Prüfungsaufgaben werden als „Falsch“ gewertet.

#### iv. Prüfungsabbruch

Wird die Prüfung vom Prüfungsteilnehmer abgebrochen – gleich aus welchem Grund - gilt der Prüfungsversuch als nicht bestanden.

v. Fehlerhafte Aufgaben

Fehlerhafte Aufgaben werden im Nachhinein aus der Bewertung genommen, ohne dass sich durch die Verminderung der Zahl der Prüfungsaufgaben ein Nachteil für den Prüflingsteilnehmer ergibt. Nach Eliminierung der fehlerhaften Aufgabe/n erfolgt die Bewertung anhand der verminderten Zahl der Aufgaben.

vi. Protokollierung

Die unter Ziffer III. a. benannte Prüfungssoftware EasyLMS protokolliert folgende Daten:

- Personenbezogene Daten  
(Anrede, Vorname, Name, E-Mail, Straße, PLZ, Ort, Geburtsdatum, Telefonnummer)
- Login und Logout (Datum und Uhrzeit)
- Prüfungsbeginn/-ende
- vom Teilnehmer absolvierte Prüfungszeit
- Ergebnisse/Antworten einzelner Fragen
- Gesamtergebnis als Bestanden/Nicht bestanden
- Erklärung Teilnahme Weiterbildungsmaßnahme
- Erklärung Werbeeinwilligung

vii. Sonstiges

Die Prüfung wird in deutscher Sprache durchgeführt.

#### d. Ergebnisse Online Prüfung

i. Technisches System

Die Bewertung der Prüfung erfolgt ausschließlich elektronisch durch Vergleich mit der von der Fonds Finanz Maklerservice GmbH hinterlegten Musterlösung.

ii. Bestehensgrenze

Als Bewertungsverfahren kommt die absolute Bestehensgrenze zum Einsatz. Diese liegt bei 50% richtig beantworteten Fragen. Bei 50% richtig beantworteter Fragen gilt die Prüfung als bestanden. Bei 49% und weniger richtig beantworteter Fragen gilt die Prüfung als nicht bestanden.

iii. Veröffentlichung

(1) Die Bekanntgabe des Prüfungsergebnisses erfolgt formlos elektronisch unmittelbar nach Prüfungsende auf einer Informationsseite der Prüfungssoftware.

(2) Informationen über das Prüfungsergebnis werden grundsätzlich nur gegenüber dem Prüfungsteilnehmer abgegeben.

(3) Das Prüfungsergebnis enthält ausschließlich den Status „Bestanden/Nicht bestanden“.

iv. IDD-Zertifikat

Im Nachgang zu der bestandenen Prüfung übersendet Fonds Finanz Maklerservice GmbH an die vom Prüfungsteilnehmer bei der Anmeldung zur Online Prüfung angegebene

Emailadresse ein elektronisches Zertifikat (= PDF) mit den vom Gesetzgeber vorgegebenen Inhalten. Die Bearbeitungszeit für das Zertifikat kann bis zu sechs Wochen betragen. Der Prüfungsteilnehmer ist verantwortlich für die Zustellfähigkeit/Erreichbarkeit seines Emailpostfaches. Soft- und Hard-Bounces entbinden die Fonds Finanz Maklerservice GmbH von jedwedem neuen Zustellversuch.

#### **e. Wiederholung Online Prüfung**

Bei Webinaren, Autowebinaren, Videokonferenzen sowie Videokursen, die bis zu 60 Minuten dauern, ist grundsätzlich eine einmalige Wiederholung einer Online Prüfung möglich. Bei Videokursen, die länger als 60 Minuten dauern, ist eine zweimalige Wiederholung einer Online Prüfung möglich. Sofern die Wiederholungsprüfung/en innerhalb des befristeten Prüfungszeitraumes (vgl. Ziffer III Abschnitt c Absatz ii) nicht beendet wird/werden, gilt die Prüfung als nicht bestanden und es wird kein IDD-Zertifikat ausgestellt.

#### **f. Prüfungseinsicht**

Jeder Prüfungsteilnehmer hat nach abgeschlossener Prüfung das Recht, ein elektronisches Ergebnisprotokoll lt. Anhang anzufordern. Ein Anspruch auf Einsicht in die Musterlösung besteht nicht. Die Einsicht in Prüfungsunterlagen anderer Prüfungsteilnehmer ist ausgeschlossen.

#### **g. Prüfungsmanipulationen/Verstöße**

Bei nachgewiesenem Täuschungsversuch seitens des Prüfungsteilnehmers wird die Prüfung mit „nicht bestanden“ bewertet. Weiterhin wird der Teilnehmer für mindestens 12 Monate von allen weiteren durch die Fonds Finanz Maklerservice GmbH angebotenen Online Prüfungen ausgeschlossen. Als Täuschungsversuch wird u.a. folgendes gewertet: Verwendung unzulässiger Hilfsmittel, Protokollierung von Prüfungsfragen.

#### **h. Urheberrecht**

- i. Alle Prüfungsfragen sind urheberrechtlich geschützt und dürfen nicht protokolliert werden. Die Weitergabe oder gewerbliche Nutzung in jedweder Form ist strengstens untersagt und wird von der Fonds Finanz ggf. urheberrechtlich verfolgt
- ii. Die dem Teilnehmer übermittelten Unterlagen und andere zum Veranstaltungszweck überlassene Medien sind urheberrechtlich geschützt. Die Vervielfältigung, Weitergabe oder anderweitige Nutzung der übermittelten Materialien – auch auszugsweise - ist nur nach ausdrücklicher schriftlicher Zustimmung durch die Fonds Finanz gestattet.

- iii. Jedwede Verwendung der Fonds Finanz Wort-/Bildmarke, die über das erteilte Zertifikat oder die ausgestellte Bescheinigung hinausgeht, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung der Fonds Finanz.

#### **i. Technische Störungen**

Das Online Prüfungstool wird in der Amazon Cloud gehostet. Im unwahrscheinlichen Fall, dass während einer Prüfung der Zugang zur Cloud unterbrochen wird, erfolgt eine Systemprotokollierung. Die vom System unterbrochenen Prüfungen werden nicht gewertet. Sofern es keine Protokollierung einer Cloudfehlfunktion gibt, gehen alle Prüfungsabbrüche zu Lasten des Prüfungsteilnehmers. Bei Nichterreichen der Bestehensgrenze wird der Prüfungsversuch als „nicht bestanden“ gewertet.

### **IV. Weiterbildung in Präsenzform**

#### **a. Anmeldung**

- i. Die Anmeldung zu einer Veranstaltung der Fonds Finanz kann schriftlich, per Fax, per E-Mail oder über ein Online-Portal erfolgen. Die Fonds Finanz wird Anmeldungen grundsätzlich in der Reihenfolge ihres Eingangs bearbeiten.
- ii. Ein Vertrag über die Teilnahme an der entsprechenden Veranstaltung kommt erst durch die schriftliche oder elektronische Anmeldebestätigung durch die Fonds Finanz zustande.

#### **b. Preise und Zahlung**

- i. Die Veranstaltungsangebote verstehen sich zzgl. der gesetzlichen Umsatzsteuer in der jeweils gesetzlichen Höhe, sofern diese anfällt und das Veranstaltungsangebot nicht als kostenlos ausgeschrieben wurde.
- ii. Mit oder nach der Anmeldebestätigung versendet die Fonds Finanz eine Rechnung über die Teilnahmegebühr. Diese ist sofort nach Rechnungstellung zur Zahlung durch Überweisung auf eines der angegebenen Konten fällig. Bei Zahlung ist die Rechnungsnummer anzugeben. Bei kostenlosen Veranstaltungen entfällt der Rechnungsversand.
- iii. Der Zahlungsverzug richtet sich nach den gesetzlichen Regelungen.
- iv. Die Fonds Finanz behält sich vor, bei Veranstaltungen als Teilnahmevoraussetzung Vorkasse vorzuschreiben, sofern die Veranstaltung nicht kostenlos ist.

### c. Durchführung

- i. Veranstaltungen werden entsprechend dem veröffentlichten Veranstaltungsprogramm bzw. entsprechend der mit dem Teilnehmer gesonderten Vereinbarung durchgeführt.
- ii. Die Fonds Finanz ist berechtigt, notwendige inhaltliche, methodische und organisatorische Änderungen oder Abweichungen (z. B. aufgrund von Rechtsänderungen) vor oder während der Veranstaltung vorzunehmen, soweit diese den Nutzen der angekündigten Veranstaltung für den Teilnehmer nicht wesentlich ändern.
- iii. Die Fonds Finanz ist berechtigt, die vorgesehenen Referenten im Bedarfsfall (z. B. Krankheit, Unfall) durch andere hinsichtlich des angekündigten Themas gleich qualifizierte Personen zu ersetzen. Ein Anspruch auf Durchführung einer Veranstaltung durch einen bestimmten Referenten besteht nicht.

### d. IDD-Zertifikat

Im Nachgang zu der Veranstaltung übersendet Fonds Finanz Maklerservice GmbH an die vom Teilnehmer bei der Anmeldung zur Veranstaltung angegebene Emailadresse ein elektronisches Zertifikat (= PDF) mit den vom Gesetzgeber vorgegebenen Inhalten. Die Bearbeitungszeit für das Zertifikat kann bis zu acht Wochen betragen. Der Teilnehmer ist verantwortlich für die Zustellfähigkeit/Erreichbarkeit seines Emailpostfaches. Soft- und Hard-Bounces entbinden die Fonds Finanz Maklerservice GmbH von jedwedem neuen Zustellversuch.

### e. Rücktritt und Nichterscheinen bzw. Nichtteilnahme des Teilnehmers

- i. Jeder angemeldete Teilnehmer kann bis zum Beginn der Veranstaltung vom Vertrag zurücktreten. Der Rücktritt hat per E-Mail oder in Schriftform zu erfolgen.
- ii. Sofern der Rücktritt bis 14 Tage vor dem Veranstaltungstag erfolgt, erhält der Teilnehmer seine volle Teilnahmegebühr zurückerstattet. Erfolgt der Rücktritt später, ist die Fonds Finanz berechtigt, 13 bis 4 Tage vor dem Veranstaltungstag 50 % der Teilnahmegebühr und bei noch kurzfristigeren Rücktritt, 90 % der Teilnahmegebühr als pauschalen Kostenaufwendersatz einzubehalten bzw. zu verlangen.
- iii. Für die Wahrung der im oben genannten Absatz (2) genannten Fristen ist das Datum des Poststempels bzw. das Eingangsdatum der elektronischen Post maßgebend.
- iv. Erscheint der Teilnehmer ohne vorherige Mitteilung nicht zur Veranstaltung, nimmt er nicht daran teil oder verlässt er die Veranstaltung vor ihrem Ende, hat der Teilnehmer die volle Teilnahmegebühr zu entrichten.  
Der Teilnehmer hat in diesen Fällen keinen Anspruch auf Ersatz der versäumten



Veranstaltung und auch keinen Anspruch auf einen Weiterbildungsnachweis.

- v. Ein eventuell für den Teilnehmer bestehendes Widerrufsrecht bleibt von den oben genannten Regelungen unberührt.

#### **f. Ersatzperson und Umbuchung**

- i. Jeder angemeldete Teilnehmer ist im Verhinderungsfalle berechtigt, eine Ersatzperson zu der Veranstaltung zu entsenden, sofern die Teilnahmegebühr bereits vollständig entrichtet ist. Der Teilnehmer hat dies vor der Veranstaltung per E-Mail oder schriftlich gegenüber der Fonds Finanz anzuzeigen.
- ii. Jeder angemeldete Teilnehmer kann, sofern die Teilnahmegebühr bereits vollständig entrichtet ist, eine Umbuchung auf einen anderen Veranstaltungstermin, der noch freie Teilnehmerplätze hat, vornehmen. Die Umbuchung hat per E-Mail oder schriftlich zu erfolgen.
- iii. Die Fonds Finanz ist berechtigt, für eine Umbuchung eine Bearbeitungsgebühr von pauschal EUR 25,- inkl. gesetzlicher USt. zu verlangen. Diese Umbuchungsgebühr wird mit Rechnungstellung sofort zur Zahlung fällig.

#### **g. Absage der Veranstaltung durch die Fonds Finanz**

- i. Die Fonds Finanz behält sich vor, die Veranstaltung bei zu geringer Teilnehmerzahl bis spätestens 10 Tage vor dem geplanten Veranstaltungstermin oder aus sonstigen, von der Fonds Finanz nicht zu vertretenden Gründen (z. B. plötzliche Erkrankung des Referenten, höhere Gewalt), abzusagen. Bereits entrichtete Teilnahmegebühren werden in diesem Fall umgehend zurückerstattet.
- ii. Weitergehende Ansprüche von Unternehmern gegen die Fonds Finanz sind ausgeschlossen, sofern kein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten von Angestellten oder sonstigen Erfüllungsgehilfen der Fonds Finanz vorliegt.

#### **h. Urheberrechte**

- i. Die dem Teilnehmer ausgehändigten Unterlagen, Software und andere zum Veranstaltungszweck überlassene Medien sind urheberrechtlich geschützt. Die Vervielfältigung, Weitergabe oder anderweitige Nutzung der ausgehändigten Materialien – auch auszugsweise – ist nur nach ausdrücklicher schriftlicher Zustimmung durch die Fonds Finanz gestattet.

- ii. Jedwede Verwendung der Fonds Finanz Wort-/Bildmarke, die über das erteilte Zertifikat oder die ausgestellte Bescheinigung hinausgeht, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung der Fonds Finanz.

#### **i. Widerrufsrecht für Verbraucher**

Verbraucher haben ein gesetzliches Widerrufsrecht, wenn der Vertrag ausschließlich unter Einsatz von Fernkommunikationsmitteln (z.B. Telefon, Brief, Fax, Email, Internet) in einem für den Fernabsatz organisierten Dienstleistungssystem zustande gekommen ist.

##### **Widerrufsbelehrung**

##### **Widerrufsrecht von Verbrauchern**

**Sie haben das Recht, binnen 14 Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen.** Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage ab dem Tag des Vertragsschlusses. Um Ihr Widerrufsrecht auszuüben müssen Sie der Fonds Finanz Maklerservice GmbH, Riesstraße 25, 80992 München, Tel: 089/158815153 Fax: 089/158835153, E-Mail: [onlineschulungen@fondsfinanz.de](mailto:onlineschulungen@fondsfinanz.de), mittels einer eindeutigen Erklärung (z.B. ein mit der Post versandter Brief, Telefax oder E-Mail) über Ihren Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass Sie die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absenden.

##### **Folgen des Widerrufs**

Wenn Sie diesen Vertrag widerrufen, haben wir Ihnen alle Zahlungen, die wir von Ihnen erhalten haben, unverzüglich und spätestens binnen 14 Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über Ihren Widerruf dieses Vertrages bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das Sie bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt haben, es sei denn, mit Ihnen wurde ausdrücklich etwas Abweichendes vereinbart; in keinem Fall werden Ihnen wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet. Haben Sie verlangt, dass die Dienstleistung während der Widerrufsfrist beginnen soll, so haben Sie uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem Sie uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichten, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistung entspricht.

##### **Ende der Widerrufsbelehrung**

## Muster-Widerrufsformular

(Wenn Sie den Vertrag widerrufen wollen, dann füllen Sie bitte dieses Formular aus und senden Sie es zurück.)

An die

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Riesstraße 25

80992 München

Tel: 089/158815153, Fax: 089/158835153, E-Mail: [onlineschulungen@fondsfinanz.de](mailto:onlineschulungen@fondsfinanz.de),

Hiermit widerrufe(n) ich/wir (\*) den von mir/uns (\*) abgeschlossenen Vertrag über die Erbringung der folgenden Dienstleistung (\*)

- Bestellt am (\*)/erhalten am (\*)
- Name des/der Verbraucher(s)
- Anschrift des/der Verbraucher(s)
- Unterschrift des/der Verbraucher(s) (nur bei Mitteilung auf Papier)
- Datum

(\*) Unzutreffendes streichen.

## V. Haftung/Schadensersatz

Die Fonds Finanz haftet für Schadensersatz tatbestandlich entsprechend den gesetzlichen Vorschriften. Die Fonds Finanz haftet bei jeder Art von Pflichtverletzung (vorvertraglich, vertraglich und außervertraglich) auf Schadensersatz und Aufwendungsersatz nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit, der ihr oder ihren Erfüllungsgehilfen zur Last fällt. Die Fonds Finanz haftet dabei nur für vorhersehbare Schäden, mit deren Entstehung typischerweise gerechnet werden muss. Die Haftung nach dem Produkthaftungsgesetz bleibt hiervon unberührt.

## VI. Gerichtsstand/Salvatorische Klausel

Es ist ausschließlich deutsches Recht anwendbar. Als Erfüllungsort und als Gerichtsstand für alle Klagen aus diesem Vertrag oder wegen Rechten aus diesem Vertrag ist München vereinbart, soweit eine entsprechende Vereinbarung zwischen den Parteien gesetzlich zulässig ist. Sollten eine oder mehrere Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so bleibt der Vertrag im Übrigen wirksam. Die Parteien sind verpflichtet, eine unwirksame oder nichtige Bestimmung durch eine solche zu ersetzen, die dem mit der unwirksamen oder nichtigen Bestimmung wirtschaftlich Gewollten am nächsten kommt. Das Gleiche gilt entsprechend für den Fall, dass die Vereinbarung eine Regelungslücke enthält.

## VII. Änderung Teilnahmebedingungen

- a. Fonds Finanz behält sich vor, diese Teilnahmebedingungen aus triftigem Grund zu ändern oder zu ergänzen. Triftiger Grund ist zum Beispiel eine Änderung der rechtlichen Rahmenbedingungen, insbesondere in Form von Gesetzen, Verordnungen, Rechtsprechung, verbindlichen Branchenkodizes und anderen verbindlichen Vorschriften. Solche Änderungen der Teilnahmebedingungen wird Fonds Finanz transparent kommunizieren und so gestalten, dass ein vertragliches Gleichgewicht zwischen den Parteien nicht erheblich gestört wird. Änderungen in diesem Sinne werden wir Ihnen in Textform bekanntgeben. Sie werden für Sie rechtswirksam, wenn Sie nicht binnen sechs Wochen ab Zugang widersprechen. Auf die Wirkung des Schweigens werden wir bei Mitteilung der geänderten Teilnahmebedingungen gesondert hinweisen.
- b. Andere Änderungen der Teilnahmebedingungen bedürfen der ausdrücklichen Zustimmung des Teilnehmers.

Teilnahmebedingungen Version 1. | 17.08.2018

Teilnahmebedingungen Version 2. | 28.01.2019

## Anhang

### Elektronisches Ergebnisprotokoll

#### Analysieren

Name	Manja Musterfrau
E-Mail	onlineschulungen@fondsfinanz.de
Geburtsdatum	1999-01-01

Punktzahl
<b>50 %</b> (Bestanden)
<input type="text"/>

✓ Hat die Prüfung abgeschlossen
🕒 00:00:16

#### Fragen

Frage	Kategorie	Antworten	Punktzahl
✗ In der Kundenberatung ist es wichtig, die Komponenten aus einem Versicherungsprodukt anzubieten, die den Wünschen und dem Bedarf des Verbrauchers möglichst entsprechen. Welcher der nachfolgenden Komponenten kann NICHT im Kinderprodukt TTT angeboten werden?		Krankenzusatztarife	0.00 von 1.00 Punkten
✓ Bis zu welcher Höhe kann die BU Option im TTT der uniVersa bei der Aktivierung maximal ausgeübt werden?		Bis zu 1000 € monatlicher BU Rente	1.00 von 1.00 Punkten
✗ Ab welchem Lebensalter kann frühestens die BU Option gezogen werden?		Ab dem 30. Lebensjahr des Kindes	0.00 von 1.00 Punkten
✓ Der Zahnzusatztarif uni-dentiPrivat hat folgende Gesundheitsprüfung?		Er ist ohne Gesundheitsprüfung	1.00 von 1.00 Punkten
✗ Ab welcher Höhe sind Zuzahlungen in den Rententariifen des TTT möglich?		Mindestens 2000 €	0.00 von 1.00 Punkten
✓ Wie ist die AU Klausel bei der uniVersa SBU definiert?		4 + 2	1.00 von 1.00 Punkten

#### Ergebnisse pro Kategorie

Kategorie	Punkte
Keine Ergebnisse gefunden	

#### Benutzerinformationen

Name	Manja Musterfrau
E-Mail	onlineschulungen@fondsfinanz.de
Geburtsdatum	1999-01-01
Ja, ich habe vollständig am Webinar teilgenommen.	1
Ja, ich möchte Werbung und Neuigkeiten der Fonds Finanz erhalten und gebe hierzu meine (Einwilligung) ab.	1
Telefonnummer	123456789
Adresse	Musterstrasse 3
PLZ	12345
Ort	Musterstadt
MAK-Nr.	12345