

AGB IDD und MaBV Weiterbildungsveranstaltungen Fonds Finanz Maklerservice GmbH

INHALT

0. Fonds Finanz Maklerservice GmbH als Bildungsdienstleister	3
I. IDD (Insurance Distribution Directive) und MaBV (Makler- und Bauträgerverordnung)	4
a. Gesetzliche Grundlagen IDD	4
b. Gesetzliche Grundlagen MaBV	5
c. IDD und MaBV im Weiterbildungsangebot der Fonds Finanz Maklerservice GmbH... 6	6
II. Online-Weiterbildung	7
a. Elektronische Weiterbildungssysteme	7
b. Technische Mindestausstattung	7
c. Anmeldung	7
d. Registrierung auf der Online-Lernplattform www.besser-beraten.de	7
e. Kostenpflichtige Weiterbildungsangebote	8
f. Payment Dienstleister	8
g. Rücktritt vom Kauf	8
h. Urheberrecht	8
i. Schutz Wort- und Bildmarke	9
j. Barrierefreiheit	9
III. Online-Test	10
a. Technische Mindestausstattung	10
b. Voraussetzungen	10
c. Registrierung/Anmeldung	10
d. Befristung Absolvierung Online-Test	11
e. Elemente Online-Test	11
f. Ergebnisse Online-Test	12
g. Wiederholung des Online-Tests	12
h. Einsicht in den Online-Test	13
i. Manipulationen/Verstöße im Online-Testprozess	13
j. Urheberrecht	13
k. Technische Störungen	13

IV.	Weiterbildung in Präsenzform	14
a.	Anmeldung	14
b.	Preise und Zahlung	14
c.	Durchführung	14
d.	Rücktritt und Nichterscheinen bzw. Nichtteilnahme des Teilnehmers	15
e.	Ersatzperson und Umbuchung	15
f.	Absage der Veranstaltung durch die Fonds Finanz Maklerservice GmbH	15
g.	Urheberrechte	16
h.	Widerrufsrecht für Verbraucher	16
V.	Weiterbildung im Loyalty-Programm Three Circles	17
VI.	Schlichtungsstelle	17
VII.	Haftung/Schadenersatz	17
VIII.	Änderung AGBs	17
a.	Triftiger Grund	17
b.	Sonstige Änderungen	18
IX.	Gerichtsstand/Salvatorische Klausel	18
a.	Gerichtsstand	18
b.	Salvatorische Klausel	18
Anhang	19
a.	Elektronisches Ergebnisprotokoll für Online-Tests, durchgeführt in EasyLMS:	19
b.	Elektronisches Ergebnisprotokoll für Online-Tests, durchgeführt in eFront:	20

0. Fonds Finanz Maklerservice GmbH als Bildungsdienstleister

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH bietet im Rahmen der besser beraten Akademie gesteuerte und selbstgesteuerte Bildungsangebote (u.a. E-Learning Bildungsprodukte) sowie digitale Sonderveranstaltungen (u.a. digitale Messen) für die Zielgruppen der Versicherungsvermittler, der Immobilienmakler und den Teilnehmern des Loyalty-Programms Three Circles der Fonds Finanz Maklerservice GmbH an. Ausgewiesene und gesondert gekennzeichnete Bildungsangebote können, sofern sie den gesetzlichen Vorgaben gemäß IDD (nach §34d GewO) oder MaBV (nach §34c GewO) entsprechen, auf die jeweilige Weiterbildungsverpflichtung angerechnet werden. Die Struktur und Inhalte der Weiterbildungsangebote liegen im Ermessen der Fonds Finanz Maklerservice GmbH. Ebenso kann die Fonds Finanz Maklerservice GmbH entscheiden, die Weiterbildungsangebote, Online-Tests zur IDD oder MaBV, das Zertifikatsmanagement sowie sonstige IDD- oder MaBV-relevante Verwaltungsdienstleistungen kostenfrei oder kostenpflichtig anzubieten. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist berechtigt, eine Anmeldung zu einer Weiterbildungsveranstaltung ohne Angabe von Gründen abzulehnen. Darüber hinaus steht es der Fonds Finanz Maklerservice GmbH frei, das Weiterbildungsangebot jederzeit einzustellen. Fonds Finanz Maklerservice GmbH hat das Recht bei technischer Unmöglichkeit kurzfristig, bei ungenügender Beteiligung zeitnah, spätestens einen Werktag vor Beginn der Online-Weiterbildung, diese abzusagen. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH behält sich vor, die Präsenzveranstaltung bei zu geringer Teilnehmerzahl bis spätestens 10 Tage vor dem geplanten Veranstaltungstermin oder aus sonstigen, von der Fonds Finanz Maklerservice GmbH nicht zu vertretenden Gründen (z. B. plötzliche Erkrankung des Referenten, höhere Gewalt), abzusagen. Schadenersatzanspruch ist im Falle von ungenügender Beteiligung sowie kurzfristiger Absage aufgrund technischer Unmöglichkeit ausgeschlossen.

I. IDD (Insurance Distribution Directive) und MaBV (Makler- und Bauträgerverordnung)

a. Gesetzliche Grundlagen IDD

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

b. Gesetzliche Grundlagen MaBV

- i. Bundesrepublik Deutschland
Die Grundlage bildet das am 1. August 2018 verabschiedete Gesetz zur Einführung einer Berufszulassungsregelung für gewerbliche Immobilienmakler und Wohnimmobilienverwalter.
- ii. Bundesrepublik Deutschland
Die Gewerbeordnung nach § 34c Immobilienmakler, Darlehensvermittler, Bauträger, Baubetreuer, Wohnimmobilienverwalter, Verordnungs-ermächtigung gilt in Verbindung mit der Makler- und Bauträgerverordnung in §15b und in den Anlagen 1 bis 3 wie folgt:

Artikel 1, Abschnitt 1, § 15b Weiterbildung

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

(2) Die zur Weiterbildung verpflichteten Gewerbetreibenden 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 der Beschäftigten,*
- 2. Datum, Umfang, Inhalt und Bezeichnung der Weiterbildungsmaßnahme sowie*
- 3. Name und Vorname oder Firma sowie Adresse und Kontaktdaten des in Anspruch genommenen Weiterbildungsanbieters.*

Die in Satz 1 genannten 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 für die Erlaubniserteilung zuständige Behörde kann anordnen, dass der Gewerbetreibende ihr gegenüber eine unentgeltliche Erklärung mit dem Inhalt nach dem Muster der Anlage 3 über die Erfüllung der Weiterbildungspflicht in den vorangegangenen drei Kalenderjahren durch ihn und seine zur Weiterbildung verpflichteten Beschäftigten abgibt. Die Erklärung kann elektronisch erfolgen.

c. IDD und MaBV im Weiterbildungsangebot der Fonds Finanz Maklerservice GmbH

- i. Sofern einzelne Bildungsangebote den gesetzlichen Vorgaben entsprechen, können diese Angebote zertifiziert werden. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH hat das Recht, Zertifizierungen an weitere Voraussetzungen zu knüpfen (u.a. dokumentierte Teilnahmen, Online-Tests).
- ii. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH wird die Zertifizierung entsprechend dem jeweiligen Gesetzes- und Verordnungsstand vornehmen. Gleichwohl kann keine Haftung dafür übernommen werden, dass einzelne Weiterbildungsangebote von der zuständigen Aufsichtsbehörde nicht auf die gesetzliche Weiterbildungspflicht angerechnet werden. Insoweit sind jegliche Ansprüche gegenüber der Fonds Finanz Maklerservice GmbH ausgeschlossen, soweit diese nicht auf Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit beruhen. Ziffer VIII. bleibt hiervon unberührt.
- iii. Auf die Weiterbildungsverpflichtung anrechenbare Angebote werden mit einem Siegel und/oder Icon versehen.
- iv. Im Nachgang zur Weiterbildungsveranstaltung bzw. zum bestandenen Online-Test übersendet Fonds Finanz Maklerservice GmbH an die vom Teilnehmer bei der Anmeldung angegebene Emailadresse ein elektronisches Zertifikat (im PDF-Format) mit den vom Gesetzgeber vorgegebenen Inhalten, sofern der Teilnehmer alle Voraussetzungen des Bildungsangebotes erfüllt hat. Die Bearbeitungszeit für das Zertifikat kann bis zu acht Wochen betragen. Der Teilnehmer ist verantwortlich für die Zustellfähigkeit/Erreichbarkeit seines Email-Postfaches. Soft- und Hard-Bounces entbinden die Fonds Finanz Maklerservice GmbH von jedwedem neuen Zustellversuch.
- v. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH übersendet den Teilnehmern an Weiterbildungsveranstaltungen keine Jahresbestätigung über die Erfüllung der Weiterbildungsverpflichtung nach § 34d Absatz 9 Satz 2 GewO i. V. m. § 7 Absatz 1 VersVermV bzw. nach §34c Absatz 2a i. V. m. MaBV §15b.
- vi. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH hat das Recht, für einzelne 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.

II. Online-Weiterbildung

a. Elektronische Weiterbildungssysteme

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH nutzt für Online-Weiterbildungen technische Plattformen, wie z.B. GoToWebinar für Online-Schulungen oder eFront als Learning Management System. Im Einzelfall ist es für Teilnehmer notwendig, die Nutzungsbedingungen/AGBs sowie Datenschutzerklärungen dieser Plattformen zusätzlich zu den Einwilligungen der Fonds Finanz Maklerservice GmbH zu akzeptieren.

b. Technische Mindestausstattung

Für die Online-Weiterbildung wird ein PC oder Laptop mit einem aktuellen Browser (Chrome, Firefox, Internet Explorer (10 oder höher) und einer stabilen Internetverbindung (Minimum 1 Mbit) benötigt.

c. Anmeldung

Die Anmeldung zu Online-Weiterbildungsveranstaltungen erfolgt direkt durch den Teilnehmer ausschließlich elektronisch über eine webbasierte Selbstbedienungsfunktion. Die Angaben in dem elektronischen Anmeldeformular sind wahrheitsgemäß und vollständig zu machen.

Im Rahmen des Anmeldeprozesses ist es zwingend erforderlich, dass vom Anmeldenden die angegebene Emailadresse elektronisch bestätigt wird (Double-Opt-In-Verfahren (DOI)). Ohne diese Bestätigung ist keine Anmeldung möglich.

Nach der erfolgreichen Anmeldung erhält der Teilnehmer an die von ihm im Anmeldeformular hinterlegte Emailadresse einen personalisierten Zugangslink zur Weiterbildung. 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.

d. Registrierung auf der Online-Lernplattform www.besser-beraten.de

Um das Kursangebot auf der Online-Lernplattform www.besser-beraten.de zu nutzen, muss sich der Teilnehmer selbstständig registrieren. Die Angaben in dem elektronischen Registrierungsformular sind wahrheitsgemäß und vollständig zu machen. Die Registrierung muss mit einer persönlichen E-Mail-Adresse erfolgen, „Info@“-Adressen sind nicht gestattet. Im Rahmen des Registrierungsprozesses ist es zwingend erforderlich, dass vom Anmeldenden die angegebene Emailadresse elektronisch bestätigt wird (DOI-Verfahren). Ohne diese Bestätigung ist keine Registrierung möglich. Nach erfolgreicher Registrierung erhält der Teilnehmer an die von ihm im Anmeldeformular hinterlegte Emailadresse eine Bestätigung über die erfolgreiche Anmeldung, sowie den vom System generierten Benutzernamen. Eine Anmeldung im System ist fortan nur mit diesem Benutzernamen sowie dem bei der Registrierung definierten Passwort möglich. Emails mit dem Benutzernamen des Kontos 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. Fonds Finanz Maklerservice GmbH steht es jederzeit frei, die Registrierung auf der Lernplattform zu unterbinden oder bereits registrierte Konten zu deaktivieren bzw. auf Anfrage zu verknüpfen.

e. Kostenpflichtige Weiterbildungsangebote

Kostenpflichtige Weiterbildungsangebote verstehen sich zzgl. der gesetzlichen Umsatzsteuer in der jeweils gesetzlichen Höhe, sofern diese anfällt und das Veranstaltungsangebot nicht als kostenlos ausgeschrieben wurde.

f. Payment Dienstleister

Kostenpflichtige Online-Weiterbildungen werden über die Beahldienstleister PayPal und Digistore24 abgewickelt. Bei Paypal werden folgende Bezahlungsmöglichkeiten angeboten:

- Bezahlung direkt über ein vorhandenes PayPal-Konto
- Bezahlung mit Kreditkarte
- Bezahlung über SEPA-Lastschrift

Nach getätigter Bezahlung versendet die Fonds Finanz Maklerservice GmbH eine Rechnung an den Käufer. Im Vorfeld der Bezahlung muss der Käufer eine Rechnungsadresse sowie einen Rechnungsempfänger angeben, an den die Rechnung gerichtet ist. Die Rechnung wird automatisch an die im System hinterlegte E-Mail-Adresse verschickt. Bei Digistore24 werden folgende Bezahlungsmöglichkeiten angeboten:

- Bezahlung über SEPA-Lastschrift
- Bezahlung über ein vorhandenes PayPal-Konto
- Bezahlung mit Kreditkarte
- Bezahlung Klarna
- Bezahlung über Vorkasse/Rechnung

Nach getätigter Bezahlung versendet Digistore24 eine Rechnung an den Käufer. Im Vorfeld der Bezahlung muss der Käufer eine Rechnungsadresse sowie einen Rechnungsempfänger angeben, an den die Rechnung gerichtet ist. Die Rechnung wird automatisch an die im System hinterlegte E-Mail-Adresse verschickt.

g. Rücktritt vom Kauf

Sobald der gekaufte Kurs gestartet wurde, ist ein Rücktritt vom Kaufprozess nicht mehr möglich. Wurde der Kurs noch nicht gestartet, kann vom Kauf zurückgetreten und der bezahlte Betrag rückgebucht werden. Der Käufer muss sich hierfür an den Support der Fonds Finanz Maklerservice GmbH unter besserberaten@fondsfinanz.de bzw. telefonisch unter 089 – 15 88 15 -180 wenden.

h. Urheberrecht

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 Maklerservice GmbH gestattet.

i. Schutz Wort- und Bildmarke

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

j. Barrierefreiheit

Das Online-Weiterbildungsangebot ist nicht barrierefrei.

III. Online-Test

a. Technische Mindestausstattung

Für die Teilnahme an einem Online-Test wird ein PC oder Laptop mit einem aktuellen Browser (Chrome, Firefox, Internet Explorer (10 oder höher) und einer stabilen Internetverbindung (Minimum 1 Mbit) benötigt

b. Voraussetzungen

i. Voraussetzung für die Anmeldung und Zulassung zu einem Online-Test ist eine vollständige (von Anfang bis Ende), vom elektronischen System dokumentierte Teilnahme an einer von Fonds Finanz Maklerservice GmbH durchgeführten IDD oder MaBV Online-Weiterbildungsveranstaltung sowie die Erfüllung evtl. weiterer veranstaltungsbezogener Voraussetzungen.

ii. Software für Online-Tests

Die vom Gesetzgeber vorgeschriebene Lernerfolgskontrolle der Weiterbildungsmaßnahmen im Selbststudium erfolgt ausschließlich elektronisch. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH verwendet aktuell zwei verschiedene Systeme:

- das cloudbasierte Tool easyLMS von Quizworks B.V. Oude Delft 48, 2611 CD Delft, The Netherlands, +31 15 790 00 12, info@easy-lms.com.
- das cloudbasierte Learningmanagement-System incl. Test-Funktionen eFront von Click&Learn, Petrinumstraße 12/3, 4040 Linz, Österreich, +43 732 79 00 70, office@clickandlearn.at

c. Registrierung/Anmeldung

i. Registrierung nach erfolgreichem Absolvieren einer Online-Schulung

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH benennt dem Teilnehmer nach erfolgreichem Absolvieren der Bildungsmaßnahme einen personalisierten Zugangslink zur Registrierung für den Online-Test. Der Zugangslink sowie alle zusätzlichen Informationen erhält der Teilnehmer an die von ihm im Vorfeld der Online-Schulung angegebene E-Mail-Adresse. Dieser Link ist ausschließlich für den Teilnehmer bestimmt und darf keinesfalls an Dritte übermittelt werden. Der Teilnehmer ist verantwortlich für die Zustellfähigkeit/Erreichbarkeit seines Email-postfaches. Soft- und Hard-Bounces entbinden die Fonds Finanz Maklerservice GmbH von jedwedem neuen Zustellversuch. Mit Eingang in der Empfängermailbox geht das Verlust- und Verzögerungsrisiko auf den Empfänger über, wenn beispielsweise Störungen in seinem Machtbereich auftreten. Der Teilnehmer hat darüber hinaus Sorge dafür zu tragen, dass seine Zustellung an sein Postfach zu jedem Zeitpunkt möglich ist.

ii. Online-Test nach erfolgreichem Absolvieren eines Online-Kurses auf der Lernplattform eFront

Hat ein Teilnehmer einen IDD- oder MaBV-zertifizierten Online-Kurs vollständig absolviert, wird vom System automatisch die Möglichkeit zur Durchführung des Online-Tests freigeschaltet. Eine zusätzliche Anmeldung bzw. Registrierung zum

Online-Test ist nicht nötig. Der Teilnehmer erhält keine E-Mail, die ihn auf die Verfügbarkeit des Online-Tests hinweist. Der Online-Test kann direkt im Anschluss an den Online-Kurs oder zu einem späteren Zeitpunkt durchgeführt werden. Der Online-Test ist verfügbar, solange der Online-Kurs verfügbar ist. Sobald die Laufzeit des Online-Kurses abgelaufen ist, ist auch der Online-Test nicht mehr verfügbar und das Zertifikat kann somit nicht mehr erworben werden. Wurde der Online-Test wiederholt nicht bestanden und sind alle Versuche aufgebraucht, muss der gesamte Online-Kurs erneut absolviert werden, um den Online-Test erneut durchführen zu können. Auf die Anzahl an Versuchen wird im Vorfeld des Online-Kurses in den allgemeinen Hinweisen zum Online-Test hingewiesen.

d. Befristung Absolvierung Online-Test

Der Zeitraum für die Absolvierung eines Online-Tests ist befristet (= Ausschlussfrist). Nach Fristablauf ist eine Durchführung des Online-Tests nicht mehr möglich. Fonds Finanz Maklerservice GmbH wird den Teilnehmer in der Bestätigungs-E-Mail vor der Anmeldung zum Online-Test über den verbindlichen Zeitraum des Online-Tests informieren. Eine Verlängerung des Zeitraumes ist ausgeschlossen.

e. Elemente Online-Test

i. Antwortwahlverfahren

Die Testleistungen werden mit Hilfe der Antwortwahlverfahren Single- und Multiple Choice, Lückentext, Freitext-Fragen, Zuordnungsfragen, Wahr/Falsch-Fragen, Drag and-Drop-Aufgaben, Matrix-Aufgaben, Hotspot-Aufgaben, Bereichsauswahl-Fragen oder Bestell-Fragen bewertet.

ii. Bearbeitungszeit

Die Bearbeitungszeit eines Online-Tests ist befristet. Eine Verlängerung der Bearbeitungszeit ist ausgeschlossen. Nach Ablauf der Bearbeitungszeit sind keine Eingaben mehr möglich. Innerhalb der Bearbeitungszeit nicht beantwortete Aufgaben werden als „Falsch“ gewertet.

iii. Abbruch des Online-Tests

Wird der Online-Test vom Teilnehmer abgebrochen – gleich aus welchem Grund - gilt der Versuch als nicht bestanden.

iv. Fehlerhafte Aufgaben

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

v. Protokollierung

Die unter Ziffer IV.,b.,ii benannte Software EasyLMS sowie eFront protokolliert jeweils

folgende Daten:

- Personenbezogene Daten
- (Benutzername, Anrede, Vorname, Name, E-Mail, Straße, PLZ, Ort, Land, Geburtsdatum, Telefonnummer, IDD und/oder MaBV-Verpflichtung, ggf. Rechnungsempfänger und Rechnungsadresse)
- Die freiwilligen, personenbezogenen Angaben Firma, MAK-Nr.
- Login und Logout (Datum und Uhrzeit)
- Testbeginn/-ende
- Vom Teilnehmer absolvierte Bearbeitungszeit
- Ergebnisse/Antworten einzelner Fragen
- Gesamtergebnis als bestanden/Nicht bestanden in Prozentangabe
- Erklärung Teilnahme Weiterbildungsmaßnahme
- Erklärung Werbeeinwilligung

vi. Sonstiges

Die Prüfung wird in deutscher Sprache durchgeführt.

f. Ergebnisse Online-Test

i. Technisches System

Die Bewertung der Online-Tests 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 der Online-Test als bestanden. Bei 49% und weniger richtig beantworteter Fragen gilt der Online-Test als nicht bestanden.

iii. Veröffentlichung

1. Die Bekanntgabe des Testergebnisses erfolgt formlos elektronisch unmittelbar nach Absenden der Antworten auf einer Informationsseite der Test-Software, sowie per E-Mail, wenn als Test-Software das System eFront zum Einsatz kommt.
2. Informationen über das Testergebnis werden grundsätzlich nur gegenüber dem Teilnehmer abgegeben.
3. Das Testergebnis enthält ausschließlich den Status „bestanden/ nicht bestanden“ sowie eine prozentuale Angabe.

g. Wiederholung des Online-Tests

Bei Online-Weiterbildungsangeboten, die bis zu 60 Minuten dauern, ist grundsätzlich eine einmalige Wiederholung eines Online-Tests möglich. Bei Online-Weiterbildungsangeboten, die länger als 60 Minuten dauern, ist eine mehrfache Wiederholung eines Online-Tests möglich. Sofern die Wiederholungstests innerhalb des befristeten Testzeitraumes, vgl. Ziffer III Abschnitt c Absatz ii, nicht beendet werden, gilt

der Online-Test als nicht bestanden und es wird kein IDD- oder MaBV-Teilnahmezertifikat ausgestellt.

h. Einsicht in den Online-Test

Jeder Teilnehmer eines Online-Tests hat nach Abschluss das Recht, ein elektronisches Ergebnisprotokoll lt. Anhang anzufordern. Ein Anspruch auf Einsicht in die Musterlösung besteht ausschließlich bei begründetem Anlass, der schriftlich und nachvollziehbar darzulegen ist. Die Einsicht in Prüfungsunterlagen anderer Prüfungsteilnehmer ist ausgeschlossen.

i. Manipulationen/Verstöße im Online-Testprozess

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

j. Urheberrecht

Alle Testfragen 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 Maklerservice GmbH ggf. urheberrechtlich verfolgt.

k. Technische Störungen

Das Online-Tool EasyLMS wird in der Amazon Cloud, das Tool eFront in einem Deutschen Rechenzentrum nach ISO27001-Standard gehostet. Im unwahrscheinlichen Fall, dass während eines Online-Tests der Zugang zur Cloud bzw. zum Rechenzentrum unterbrochen wird, erfolgt eine Systemprotokollierung. Die vom System unterbrochenen Online-Tests werden nicht gewertet. Sofern es keine Protokollierung einer Fehlfunktion gibt, gehen alle Testabbrüche zu Lasten des Testteilnehmers. Bei Nichterreichen der Bestehensgrenze wird der Testversuch als „nicht bestanden“ gewertet.

IV. Weiterbildung in Präsenzform

a. Anmeldung

- i. Die Anmeldung zu einer Veranstaltung der Fonds Finanz Maklerservice GmbH kann schriftlich, per Fax, per E-Mail oder über ein Online-Portal erfolgen. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH 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 Maklerservice GmbH 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 Maklerservice GmbH 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 Maklerservice GmbH 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 Maklerservice GmbH 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. 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 Maklerservice GmbH berechtigt, 13 bis 4 Tage vor dem Veranstaltungstag 50 % der Teilnahmegebühr und bei noch kurzfristigeren Rücktritt 90 % der Teilnahmegebühr als pauschalen Kostenaufwendungsersatz 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.

e. 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 Maklerservice GmbH 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 Maklerservice GmbH ist berechtigt, für eine Umbuchung eine Bearbeitungsgebühr von pauschal EUR 25,- inkl. gesetzlicher Umsatzsteuer zu verlangen. Diese Umbuchungsgebühr wird mit Rechnungstellung sofort zur Zahlung fällig.

f. Absage der Veranstaltung durch die Fonds Finanz Maklerservice GmbH

- i. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH behält sich vor, die Veranstaltung bei zu geringer Teilnehmerzahl bis spätestens 10 Tage vor dem geplanten Veranstaltungstermin oder aus sonstigen, von der Fonds Finanz Maklerservice GmbH

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 Maklerservice GmbH sind ausgeschlossen, sofern kein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten von Angestellten oder sonstigen Erfüllungsgehilfen der Fonds Finanz Maklerservice GmbH vorliegt.

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

h. Widerrufsrecht für Verbraucher

Verbraucher haben ein gesetzliches Widerrufsrecht, wenn der Vertrag ausschließlich unter Einsatz von Fernkommunikationsmitteln (z.B. Telefon, Brief, Fax, E-Mail, 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: 089/158815180 Fax: 089/158835180, E-Mail: besserberaten@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

V. Weiterbildung im Loyalty-Programm Three Circles

Für angebundene Makler betreibt die Fonds Finanz Maklerservice GmbH das Loyalty-Programm Three Circles. Für die im Rahmen dieses Programms angebotenen Weiterbildungsprämien gelten diese AGBs ergänzend zu den jeweiligen AGBs des Loyalty-Programms sowie zu denen der Prämienbeschreibung.

VI. Schlichtungsstelle

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist zur Teilnahme an Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle nicht bereit und nicht verpflichtet.

VII. Haftung/Schadenersatz

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH haftet für Schadenersatz tatbestandlich entsprechend den gesetzlichen Vorschriften. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH haftet bei jeder Art von Pflichtverletzung (vorvertraglich, vertraglich und außervertraglich) auf Schadenersatz und Aufwendungsersatz nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit, der ihr oder ihren Erfüllungsgehilfen zur Last fällt. Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH haftet dabei nur für vorhersehbare Schäden, mit deren Entstehung typischerweise gerechnet werden muss. Die Haftung nach dem Produkthaftungsgesetz bleibt hiervon unberührt. Die Haftung für die Konformität der Weiterbildungsangebote bestimmt sich jedoch nach Ziffer II. c. ii. dieser Bedingungen.

VIII. Änderung AGBs

a. Triftiger Grund

Fonds Finanz Maklerservice GmbH behält sich vor, diese allgemeinen Geschäftsbedingungen 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 allgemeinen

Geschäftsbedingungen wird Fonds Finanz Maklerservice GmbH 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 Geschäftsbedingungen gesondert hinweisen.

b. Sonstige Änderungen

Andere Änderungen der allgemeinen Geschäftsbedingungen bedürfen der ausdrücklichen Zustimmung des Teilnehmers.

IX. Gerichtsstand/Salvatorische Klausel

a. Gerichtsstand

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.

b. Salvatorische Klausel

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.

AGB Version 1. | 17.08.2018

AGB Version 2. | 28.01.2019

AGB Version 3. | 28.10.2020

Anhang

a. Elektronisches Ergebnisprotokoll für Online-Tests, durchgeführt in EasyLMS:

Analysieren

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

Punktzahl
50 % (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-dent!Privat 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

b. Elektronisches Ergebnisprotokoll für Online-Tests, durchgeführt in eFront:

EINHEIT BEARBEITEN

📄
🖨️
✉️

1
2
3
4
5
6

Status Nicht erfolgreich abgeschlossen

Ergebnis 38.89%

Abgeschlossen am 23.07.2020

Benutzer Hinz Jaamin

Frage 1 (Gewichtung: 16.67%)
✎

Wie lautet die Notrufnummer für einen ärztlichen Notfall?

160
 110
 112 vom Handy, 0-112 vom Festnetz

Ergebnis: 100% • Gewichtung: 100% × 16.67 = 16.67% • [Feedback hinzufügen](#)

Frage 2 (Gewichtung: 16.67%)
✎

Wer ist dazu verpflichtet die Versorgung des Patienten sicherzustellen?

Rettungs-/Ärztlicher Notdienst
 Du als Mensch und Mitarbeiter
 Ersthelfer

Ergebnis: 0% • Gewichtung: 0% × 16.67 = 0% • [Feedback hinzufügen](#)

Frage 3 (Gewichtung: 16.67%)
✎

Was ist beispielsweise ein Wegeunfall?

Umknicken im Bus auf dem Weg ins Büro
 Kopfverletzung am Büروفenster während der Arbeitszeit
 Ein Sturz vor dem Gebäude in der Mittagspause

Sie haben das falsch beantwortet
 Ergebnis: 0% • Gewichtung: 0% × 16.67 = 0% • [Feedback hinzufügen](#)

Frage 4 (Gewichtung: 16.67%)
✎

Fonds Finanz
Maklerservice GmbH
Riesstraße 25

T. +49(0) 89 15 88 15-0
F. +49(0) 89 15 88 35-0
info@fondsfinanz.de

Commerzbank München
IBAN: DE72 7004 00410214 5274 00 BIC: COBADEFFXXX
UniCredit Bank-HypoVereinsbank

Geschäftsführer
Norbert Porazik, Markus Kiener
HRB 159 670 Gerichtsstand München