

## **Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der SD Finanz GmbH für Privatkunden**

### **1. Allgemeine Informationen zur SD Finanz GmbH**

Vertragspartei und Verwender dieser AGB ist die

SD FINANZ GMBH, Hindelanger Straße 33  
87527 Sonthofen  
Telefon: 08321-7208075  
Fax: 08321-7208077  
Mail: [sd@sdfinanz.de](mailto:sd@sdfinanz.de)  
Web: [www.sdfinanz.de](http://www.sdfinanz.de)

Geschäftsführer: Siegfried Danner  
Handelsregister: Amtsgericht Kempten HRB11283  
USt.IdNr.: DE279901061

Zuständige Kammer/Aufsicht: Industrie und Handelskammer München und Oberbayern; Max-Joseph-Straße 2, 80333 München  
Informationspflichten: gemäß dem Gesetz zur Neuregelung des Versicherungsvermittlerrechts  
Status und Stellung: Versicherungsvertreter mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO, BRD  
Berufsrechtliche Regelungen: § 34d GewO, §§ 59-68 VVG, VersVermV (berufl. Regelungen können über die Homepage [www.gesetze-im-internet.de](http://www.gesetze-im-internet.de) eingesehen werden (BM für Justiz und juris GmbH)  
Beteiligungen: Keine Beteiligung von und an Versicherungsgesellschaften  
Register-Nr.: D-B99C-PB02M-96

Berufsrechtliche Regelung: § 34f, Abs. 1-3 GewO, Finanzanlagenvermittler, mit der Reg. Nr. D-F-155-RPVB-96

Einzusehen unter: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) (Zentralregister)  
Schlichtungsstellen: Versicherungs-Ombudsmann e.V., Postfach 08 06 32 - 10006  
Berlin, Fon: 0180600585-0–Fax -5, ( (20 Cent pro Fax aus dem dt. Festnetz, mit abweichenden Preisen aus Mobilfunknetzen)  
Email: [Beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:Beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Ombudsmann – Private Kranken- und Pflegeversicherung, Kronenstraße 13 - 10117 Berlin,  
Fon: 01802/550444 - Fax 030/20458931

### **1. Grundregeln für die Beziehung zwischen der SD Finanz GmbH und dem Kunden**

1.1. Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der SD Finanz GmbH.

1.2. Die SD Finanz GmbH ist als registrierter Finanzanlagenvermittler (FAV) mit Erlaubnis nach §34f Abs. 1 GewO tätig. Diese Erlaubnis umfasst die Befugnis, Anlageberatung oder die Vermittlung des Abschlusses von Verträgen

(1) über Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO),

(2) über Anteile oder Aktien an inländischen geschlossenen Investmentvermögen, geschlossenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen geschlossenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO)

(3) und über Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 2 des Vermögensanlagegesetzes (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

1.3. Die SD Finanz GmbH ist nicht befugt, sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Kundengeldern oder Finanzinstrumenten von Kunden zu verschaffen.

1.4. Die SD Finanz GmbH wendet sich hauptsächlich an gut informierte und erfahrene Anleger, die weder eine individuelle Beratung noch spezielle Auskünfte zu bestimmten Finanzinstrumenten benötigen.

1.5. Die SD Finanz GmbH stuft alle Kunden grundsätzlich als Privatkunden ein und wird damit alle dem Schutz des Kunden dienenden Vorschriften, insbesondere die der geltenden FinVermV vom 1. August 2020, beachten. Eine Änderung der Einstufung erfolgt nach den gesetzlichen Regelungen.

## **2. Leistungen der SD Finanz GmbH**

2.1. Der Kunde kann die SD Finanz GmbH mit der Vermittlung von Anlagegeschäften bzw. der Eröffnung eines Wertpapierdepots beauftragen. Sofern der Auftrag von der SD Finanz GmbH angenommen wird, kommt mit dem Kunden ein Vermittlervertrag zustande. Der konkrete Dienstleistungsinhalt dieses Vermittlungsvertrages ergibt sich aus den nachstehenden Absätzen 2 - 5. Der Vermittlungserfolg wird nicht geschuldet.

2.2. Die SD Finanz GmbH leitet lediglich den jeweiligen Auftrag des Kunden an den Emittenten des Finanzprodukts bzw. die Depotbank weiter. Es handelt sich um eine beratungsfreie Dienstleistung. Die SD Finanz GmbH erbringt keine individuelle Anlageberatung und gibt insbesondere keine an den persönlichen Verhältnissen des Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung ab. Demzufolge erfolgt keine Prüfung durch die SD Finanz GmbH, ob die gewählte Anlage den Anlagezielen, der Risikobereitschaft und den finanziellen Verhältnissen des Kunden entspricht und demnach für den Kunden geeignet ist. Ausnahme siehe Pkt. 9 AGB.

2.3. Die Erteilung von individuellen Auskünften zu der gewählten Anlage ist ebenfalls nicht Gegenstand des Vermittlungsvertrages. Informationen zu der gewählten Anlage erhält der Kunde vielmehr ausschließlich durch standardisierte Unterlagen (z.B. Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Vermögensanlageninformationsblatt oder Produktinformationsblatt), welche ihm vor Abschluss eines konkreten Anlagegeschäfts zur Verfügung gestellt werden.

2.4. Die SD Finanz GmbH überprüft nicht die Richtigkeit und Vollständigkeit der Prospektangaben, die Bonität des Kapitalsuchenden sowie die Plausibilität des Anlagekonzepts.

2.5. Sofern der Auftrag zum Erwerb am geschlossenen Investmentvermögen auf die Initiative vom Kunden ausgeht, erfolgt keine Angemessenheitsprüfung. Demzufolge erfolgt in diesem Fall keine Prüfung durch die SD Finanz GmbH, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und

Erfahrungen mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken des von ihm gewählten Produktes angemessen zu beurteilen.

2.6. Im Zusammenhang mit dem Vermittlungsvertrag wird zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Produkthanbieter, d.h. einer Investmentgesellschaft, einem anderen Anlageanbieter oder einer Depotbank, ein Vertrag geschlossen (sog. Hauptvertrag). Vertragspartner dieses Hauptvertrages sind ausschließlich der Kunde und der jeweilige Produkthanbieter. Für das Rechtsverhältnis zwischen dem Kunden und dem Produkthanbieter gelten ausschließlich die jeweiligen Bedingungen jenes Vertragsverhältnisses, insbesondere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des jeweiligen Produkthanbieters.

2.7. Die SD Finanz GmbH ist nicht verpflichtet, Anträge des Kunden auf Abschluss eines Vermittlervertrages anzunehmen. Im Falle der Nichtannahme wird sie den Kunden hierüber unverzüglich informieren.

### **3. Weiterleitung von Kundenaufträgen**

3.1. Sofern Originaldokumente vorgeschrieben sind, werden Aufträge bei Vorlegen der vollständigen Unterlagen postalisch im Original weitergeleitet.

3.2. Zeichnungs- und Kaufaufträge kann der Kunde grundsätzlich schriftlich, online oder per Fax erteilen. Eine Auftragserteilung per Fax oder online ist allerdings dann ausgeschlossen, wenn der Auftrag nach den Bedingungen des Produkthanbieters schriftlich und im Original erfolgen muss.

3.3. Sofern die SD Finanz GmbH bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.

3.4. Sind die Voraussetzungen für die Ausführung eines Auftrags erfüllt, wird dieser von der SD Finanz GmbH unverzüglich an die ausführende Stelle weitergeleitet.

### **4. Mitwirkungspflichten des Kunden**

4.1. Der Kunde ist verpflichtet, alles ihm Mögliche zu tun, um eine schnelle Bearbeitung seines Auftrags zu gewährleisten. Hierzu zählt insbesondere die vollständige und rechtzeitige Übermittlung von Anträgen, Beitrittserklärungen sowie der sonstigen Erklärungen, die für den Abschluss oder die Durchführung der vermittelten Finanzprodukte erforderlich sind.

4.2. Der Kunde hat Änderungen seiner persönlichen Daten (insbesondere Name, Anschrift, E-Mail-Adresse) der SD Finanz GmbH unverzüglich mitzuteilen.

4.3. Aufträge jeder Art müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Uneindeutige Aufträge können nicht gewollte Folgen haben oder zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen. Hieraus resultierende Weiterleitungsfehler oder Verzögerungen gehen ausschließlich zu Lasten des Kunden. Änderungen, Bestätigungen, Rückrufe oder Wiederholungen von Aufträgen müssen als solche deutlich gekennzeichnet werden. Eine Änderung oder ein Rückruf eines Auftrages kann von der SD Finanz GmbH nur dann berücksichtigt werden, wenn ihr die entsprechende Nachricht so rechtzeitig zugeht, dass ihre Berücksichtigung im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs möglich ist.

## **5. Zuwendungen + Interessenkonflikte**

5.1. Die SD Finanz GmbH erhält für die Vermittlung von Finanzprodukten und/oder Wertpapierdepots an den Kunden vom Produkthanbieter und/oder einem Dritten Zuwendungen in Form von Provisionen und nicht monetären Vorteilen. Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die SD Finanz GmbH die von den Produkthanbietern und/oder sonstigen Dritten an sie geleisteten Zuwendungen behält. Die SD Finanz GmbH wird hierbei die Vorschriften der aktuellen FinVemV zur Ausweisung von Zuwendungen beachten.

## **6. Haftung**

6.1. Die SD Finanz GmbH und seine Erfüllungsgehilfen haften nur für vorsätzliche oder grob fahrlässige Pflichtverletzungen, ausgenommen hiervon ist die Haftung für eine Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit sowie die Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten), für die der Vermittler bereits bei leichter Fahrlässigkeit haftet.

## **7. Verjährung**

7.1. Ansprüche des Kunden gegenüber der SD Finanz GmbH, die darauf beruhen, dass die SD Finanz GmbH gegenüber dem Kunden unrichtige Angaben gemacht hat, verjähren in einem Jahr, beginnend mit dem Schluss des Jahres, in dem der Anleger von der Unrichtigkeit der Angaben der SD Finanz GmbH Kenntnis erlangt, spätestens jedoch in drei Jahren ab der Vermittlung der Kapitalanlage. Hiervon ausgeschlossen sind Ansprüche des Kunden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit, die auf einer fahrlässigen Pflichtverletzung der SD Finanz GmbH oder einer vorsätzlichen oder fahrlässigen Pflichtverletzung eines gesetzlichen Vertreters oder Erfüllungsgehilfen der SD Finanz GmbH beruhen sowie Ansprüche, die auf Grund einer fahrlässigen Verletzung einer Kardinalpflicht, grob fahrlässigen oder vorsätzlichen Pflichtverletzung des Vermittlers oder einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung eines gesetzlichen Vertreters oder Erfüllungsgehilfen der SD Finanz GmbH beruhen.

## **8. Abtretungsverbot**

8.1. Ansprüche die dem Kunden aus der Geschäftsbeziehung mit der SD Finanz GmbH zustehen (einschließlich Schadensersatzansprüche), sind nur mit Zustimmung der SD Finanz GmbH an Dritte abtretbar.

## **9. Telefonischer Vermittlungsleistungen**

9.1. Die SD Finanz GmbH bietet dem Anleger auch telefonische Anlagevermittlung an. Anlagevermittlungsgespräche, die sich auf eine konkrete Kapitalanlage beziehen, müssen zwingend aufgezeichnet werden (Taping). Aufzeichnungen bedürfen der Zustimmung des Anlegers.

9.2. Es wird nur Anlagevermittlung angeboten, KEINE Beratung, die ausdrücklich ausgeschlossen wird. **Deshalb nachfolgende Hinweise:**

- ***die SD Finanz kennt nicht Ihre persönlichen Verhältnisse, nicht Ihre Risikotoleranz oder Verlusttrag-fähigkeit und auch nicht Ihre Anlageziele/-horizont***
- ***die SD Finanz arbeitet ausschließlich mit Ihren Kenntnissen und Erfahrungen***

***Deshalb kann keine Geeignetheit geprüft und keine Empfehlung abgegeben werden. Sie erhalten ausschließlich Informationen zu einem von Ihnen gewünschten Produkt und Sie allein entscheiden, ob es für Sie eine geeignete Möglichkeit der Geldanlage darstellt.***

Es besteht auch die Möglichkeit, dass Informationen zu Kapitalanlagen per Post oder E-Mail ausgetauscht werden. Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass die Kommunikation per E-Mail von der SD Finanz GmbH aufgezeichnet werden muss.

## **10. Änderungen der AGB**

10.1. Abänderungen oder Ergänzungen der vorstehenden Bedingungen sind nur wirksam, wenn sie schriftlich erklärt werden.

## **11. Anwendbares Recht und Gerichtsstand**

11.1. Für die Geschäftsverbindung zwischen der SD Finanz GmbH und dem Kunden gilt deutsches Recht. Die Vertragssprache ist deutsch.

11.2. Erfüllungsort und Gerichtsstand ist Sonthofen i. Allgäu; dies gilt für den Fall, dass es sich bei dem Vertragsschließenden nicht um Vollkaufleute handelt und für das Mahnverfahren.

**Stand:** April 2021 – insgesamt 5 Seiten

Bestandteile AGB:       Anlage 1 Zuwendungen + Interessenkonflikte

                                  Anlage 2: ErstinfoVermögen - Statusinformationen zur SD Finanz GmbH