

## Kooperationsvertrag

zwischen Firma: \_\_\_\_\_

Adresse: \_\_\_\_\_

Inhaber: \_\_\_\_\_

- nachfolgend Kooperationspartner genannt

und der Versicherungs- und Finanzmaklergemeinschaft  
allfinanztest.de GmbH Deutschland  
Schubertstr. 1, 08058 Zwickau  
(Makler nach § 34 d Abs. 1 und § 34 c GewO)

- nachfolgend allfinanztest.de genannt

### 1. Rechtsstellung

Der Kooperationspartner hat allfinanztest.de gegenüber die Rechtsstellung eines Maklers nach § 93 ff HGB, § 652 ff BGB und § 59/3 VVG. Er erfüllt eigenverantwortlich sämtliche für die Ausübung der Tätigkeit erforderlichen gesetzlichen Bestimmungen sowie die Einhaltung des Datenschutzes und des Geldwäschegesetzes. Bei drohendem Verlust der Zulassungsvoraussetzungen nach § 34 d Gewo ist der Kooperationspartner verpflichtet allfinanztest.de unverzüglich zu informieren.

Der Kooperationspartner ist Interessenvertreter und treuhänderähnlicher Sachwalter seiner Kunden und nicht Erfüllungsgehilfe von allfinanztest.de. Er wird im Namen seiner Kunden tätig und nicht im Namen von allfinanztest.de.

Er stellt allfinanztest.de von der Nachprüfung der Erfordernisse sowie der Überprüfung der Ordnungsmäßigkeit und jeglicher Haftung frei. Er beachtet bei seiner Tätigkeit die Vorschriften und Bestimmungen des geltenden Wettbewerbsrechtes und übt seine Beratungs- und Vermittlungstätigkeit mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes aus.

Allfinanztest.de führt selbst keine Beratung der Kunden des Kooperationspartners durch. Allfinanztest.de haftet nicht für die Richtigkeit der vom Kooperationspartner eingesetzten Beratungsunterlagen.

Der Kooperationspartner ist für die Qualität und Richtigkeit aller von ihm erbrachten Leistungen entsprechend den Verpflichtungen dieser Vereinbarung verantwortlich. Er stellt allfinanztest.de von allen Ansprüchen frei, die im Hinblick auf die von ihm erbrachte Beratungs- und Vermittlungstätigkeit gegenüber allfinanztest.de geltend gemacht werden. Im Falle einer gerichtlichen Inanspruchnahme von allfinanztest.de wegen Verletzung der dem Kooperationspartner obliegenden Pflichten, ist der Kooperationspartner verpflichtet, allfinanztest.de von den Kosten der Inanspruchnahme freizustellen, allfinanztest.de sämtliche zur Rechtsverteidigung notwendigen Informationen zu geben und die erforderlichen Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

Einkommenssteuer oder ggf. Umsatzsteuer ist in der Courtage enthalten. Eine Umsatzsteuerpflicht ist allfinanztest.de anzuzeigen. Der Kooperationspartner ist eigenverantwortlich für Zulassungs-, Registrierungs- und Meldepflichten gegenüber Behörden. Er hat keine Vollmacht zum Abschluss eines Vertrages der allfinanztest.de bindet.

Der Kooperationspartner haftet gegenüber allfinanztest.de für Courtagerückforderungen und Schadenersatzansprüche selbstschuldnerisch. Für Ansprüche gegenüber dem Kooperationspartner untergeordneten Subvermittlern – unabhängig davon ob diese allfinanztest.de bekannt gegeben wurden oder nicht haftet der Kooperationspartner gesamtschuldnerisch. So haftet er auch für das Verschulden von Personen, derer er sich im Sinne von §§ 287, 831 BGB zur Erfüllung seiner Leistung bedient. Der Kooperationspartner ist verpflichtet Änderungen seiner gewerblichen Situation an allfinanztest.de bekannt zugeben. Sollte allfinanztest.de durch einen Kunden des Kooperationspartners, auch über Dritte, in Anspruch genommen werden, so tritt der Kooperationspartner die Rechte an der Leistung seiner Vermögensschadenhaftpflichtversicherung an allfinanztest.de ab. Allfinanztest.de nimmt die Abtretung an und übernimmt keine Verpflichtung gegenüber der Vermögensschadenhaftpflichtversicherung des Kooperationspartners.

## 2. Courtagen

Name Kooperationspartner: \_\_\_\_\_

Der Courtageanspruch des Kooperationspartners entsteht mit Zahlungseingang der Courtage vom Produktgeber bei allfinanztest.de.

Allfinanztest.de ist verpflichtet, dem Kooperationspartner die bei allfinanztest.de eingegangene Courtage, zum vom Kooperationspartner vermittelten Vertrag mit dem gemäß Anlage vereinbarten Prozentsatz abzurechnen und auszuzahlen. Der Courtageanspruch kann niemals höher sein als der bei allfinanztest.de eingegangene Betrag. Wird nicht innerhalb von 4 Wochen der Courtageabrechnung widersprochen gilt sie als anerkannt. Courtagesonderevereinbarungen mit abweichenden Prozentsätzen sind möglich und werden im Portal als solche ausgewiesen.

Bei Abrechnung von Subvermittlern des Kooperationspartners besteht der Courtageanspruch in der Differenz (Overhead) zwischen unter- und übergeordneter Agentur des Kooperationspartners.

Allfinanztest.de behält sich eine Prüfung des eingereichten Neugeschäftes vor und dieses ggf. verändert oder nicht anzunehmen.

Allfinanztest.de ist nicht verpflichtet Courtagen einzuklagen. Die Courtagerichtlinien der Produktgeber werden anerkannt.

Gezillmerte Courtagen werden abzüglich der vereinbarten Stornoreserve gezahlt. Der Kooperationspartner erhält monatlich eine detaillierte nachvollziehbare Courtageabrechnung. Ist die Stornohaftungssumme höher als die Stornoreserve kann ratierlich ausgezahlt werden. Die Stornoreserve bleibt bis zum Ende der Stornohaftungszeit stehen.

Zukünftige Forderungen von allfinanztest.de an die Produktgeber werden, bereits jetzt im Voraus, für den Fall einer Insolvenz, an den Kooperationspartner abgetreten. Der Bestand als solches wird diesbezüglich in einer treuhänderähnlichen Weise geführt.

Courtageansprüche aus Lebens- und Krankenversicherungen sowie Investmentanlagen und ähnlichem sind mit Zahlung der Abschlusscourtage (auch ratierlich, wenn vom Produktgeber so geliefert) abgegolten. Courtagen aus Beitragsdynamik und anderen Erhöhungen sind ebenfalls weitergabepflichtig.

Sollten Courtagen vom Produktgeber oder vom Kunden (z.B. Kickback-Zahlungen) zurückgefordert werden, die dem Kooperationspartner bereits ausgezahlt wurden, ist der Kooperationspartner verpflichtet, den Betrag unverzüglich zurückzuzahlen. Ggf. kann der Betrag auf dem Courtagekonto verrechnet werden. Die Forderung zur Rückzahlung besteht auch nach Vertragsende, unabhängig vom Grund der Beendigung bis zum völligen Ausgleich weiter. Bei Anlässen, die auf eine Gefährdung der Courtagerückzahlungspflicht des Kooperationspartners schliessen lassen wird allfinanztest.de die Courtage pro rata temporis, also ratierlich (mit Ablauf der Courtagehaftungszeit) auszahlen.

Die Abtretung von Courtagen oder sonstigen Forderungen, die sich aus diesem Vertrag ergeben, ist ausgeschlossen.

## 3. Allgemeines

Der Kooperationspartner übermittelt vertrags- und courtagerelevante Dokumente wie Neuabschlüsse, Anträge, Deckungsaufgaben, Kündigungen, Schadenmeldungen usw. direkt an die Produktgeber. Diese Dokumente versieht der Kooperationspartner mit der Agenturnummer von allfinanztest.de beim jeweiligen Produktgeber um den Courtageanspruch zu sichern. Er stellt die Einhaltung der vertraglichen Obliegenheiten gegenüber dem Produktgeber sicher. Der Zustellungsnachweis, die Dokumentation und die Archivierung obliegt dem Kooperationspartner. Der Kooperationspartner ist verpflichtet eine Kopie dieser Dokumente an allfinanztest.de zu senden – zum Zweck der Datenaufnahme in das Verwaltungssystem. Der Kooperationspartner überprüft die Policing eigenständig. Der Kooperationspartner willigt hiermit ein, dass ihm sämtliche Geschäftspost per Fax oder Email übersendet werden kann. Er verpflichtet sich gleichzeitig dazu, täglich sein Fax oder seinen Email-Eingang zu überprüfen. Daten von Kunden und Kooperationspartnern, die allfinanztest.de zugänglich werden dürfen im Rahmen der Tätigkeit weiter gegeben werden.

Das Prämieninkasso wird direkt durch die Produktgeber oder allfinanztest.de getätigt.

Werbematerialien sind schriftlich mit allfinanztest.de abzustimmen, wenn sie den konkreten Hinweis auf die Partnerschaft mit allfinanztest.de tragen. Eventuell überlassene Softwarelizenzen sind nach Vertragsbeendigung zurückzugeben und dürfen nicht weiter genutzt werden.

Dieser Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Der Vertrag kann von beiden Seiten mit einer monatlichen Frist auf das Monatsende aus wichtigem Grund oder in beiderseitigem Einvernehmen gekündigt werden. Der Vertrag geht auf einen eventuellen Rechtsnachfolger von allfinanztest.de über. In eine Vertragsübernahme willigen beide Parteien ein. Die Vertragsbeendigung entbindet nicht von der Vermittlerhaftung. Die Haftung von allfinanztest.de für leicht fahrlässig begangene Pflichtverletzungen wird auf die Höchstsumme von 1 Mio. € begrenzt.

Mündliche Nebenabreden bestehen nicht. Änderungen und Ergänzungen bedürfen der Schriftform.

Für den Fall etwaiger Rechtsstreitigkeiten aus diesem Vertrag, die durch gütliche Verständigung nicht erledigt werden können, gilt das für Zwickau zuständige Gericht als vereinbart.

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages rechtsunwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen im Ganzen davon nicht berührt. Maßgebend ist der Sinn und Zweck der getroffenen Vereinbarung.

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kooperationspartner

\_\_\_\_\_  
Unterschrift allfinanztest.de  
GGF Dipl. Ing. B. Plitschuweit

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

**Anlage zum Kooperationsvertrag vom:**\_\_\_\_\_ für \_\_\_\_\_  
Datum Name

Agenturnummer bei allfinanztest.de: \_\_\_\_\_

1. Aktuell vereinbarter Stornoreserveeinbehalt: 10 % wenn ausreichend Sach-Bestand vorhanden - (sonst 25 % max. 5.000,-€ derzeit). Bei Abtretung von 5000 € Sicherheit keine Stornoreserve.
2. Aktuell vereinbarter Courtagesatz: \_\_\_\_\_ % (in Prozent vom Zahlungseingang bei allfinanztest.de)
3. Subvermittlerabrechnung / Unteragentur gewünscht  nein  ja (gemäß Agenturerweiterung)
4.  Nutzungsentgelt vereinbart für das Internetportal: 20,95 € netto (24,93 € brutto) p.m. oder 238,83 € netto (284,21 € brutto) p.a.  
Nutzungsentgelt 10,48 € netto (12,47 € inkl. MwSt.) p.m. oder 125,76 € netto (149,58 € brutto) p.a. reduziert ab  
Courtageumsatz von 50.000 € p.a.  
(1 Jahr Mindestlaufzeit ab 1. Monat, Kündigungsfrist 3 Monate vor Vertragsjahresende. Bei Rücklastschrift 12,60 € netto (15 € inkl. MwSt.) Gebühr.)

Vereinbarte kostenfreie Nutzungszeit bis zum: \_\_\_\_\_ oder  1 Monat ab Neuanmeldung Ich akzeptiere die AGB zur Nutzung der allfinanztest.de-Plattform

5. Steuernummer des Kooperationspartners: \_\_\_\_\_

6. IHK-Registernummer nach § 34 d GewO: \_\_\_\_\_

7. Bankverbindung des Kooperationspartners für Courtagezahlung:

Kontonummer: \_\_\_\_\_ Bankleitzahl: \_\_\_\_\_

Bankinstitut: \_\_\_\_\_  
(Einzugsermächtigung für Stornorückbuchungen, Nutzungsentgelt wird erteilt.)

8. Persönliche Angaben:

Email: \_\_\_\_\_ Handy: \_\_\_\_\_

Tel.: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: \_\_\_\_\_ Homepage: \_\_\_\_\_

9. Angaben zur Gesellschaft (wenn Kapitalgesellschaft):

Name: \_\_\_\_\_ Rechtsform: \_\_\_\_\_

HRB-Nr.: \_\_\_\_\_ Geschäftsführer: \_\_\_\_\_

zuständiger Ansprechpartner (wenn von GF abweichend): \_\_\_\_\_

Strasse / Nr.: \_\_\_\_\_ PLZ / Ort: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_ Telefax: \_\_\_\_\_

Email: \_\_\_\_\_ Homepage: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kooperationspartner\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

Name Kooperationspartner: \_\_\_\_\_

11. als Anlage beigefügt:

**Einzelfirmen**

**Kapitalgesellschaften**

Gewerbeerlaubnis § 34d GewO

Inhaber

GmbH / GGF

Kopie Gewerbeanmeldung

Inhaber

-

Ausweiskopie

Inhaber

GGF

Polizeiliches Führungszeugnis (nicht älter als 6 Monate)

Inhaber

GGF

Schufa Auskunft (nicht älter als 6 Monate)

Inhaber

-

Auskunft aus dem Gewerbezentralregister (nicht älter als 6 Monate)

-

GmbH

Bürgschaft (siehe Formularcenter)

-

GGF

Handelsregisterauszug (nicht älter als 6 Monate)

-

GmbH

Kopie der Vermögensschadenhaftpflicht-VS

Inhaber

GmbH

AVAD Selbstauskunft / Einwilligung (siehe Formularcenter)

Inhaber

GmbH

Erlaubnis nach § 34 c MaBV (wenn vorhanden)

Inhaber

GmbH

12. Ist gegen Ihr Vermögen jemals ein Vergleichs- oder ein Konkursverfahren eröffnet worden, wurde eine eidesstattliche Versicherung (Offenbarungseid) abgegeben oder wurden Sie dazu aufgefordert, sind Sie vorbestraft oder läuft gegen Sie ein Ermittlungsverfahren oder liegen z. Zt. Pfändungs-Überweisungsbeschlüsse oder sonstige vollstreckbare Titel gegen Sie bzw. Ihre Gesellschaft vor?

ja

nein

\_\_\_\_\_  
(ggf. nähere Erläuterungen)

13. Bisherige Tätigkeit:

Makler nach § 93 HGB und § 34 d

Mehrfachagent nach § 84 ff HGB und § 34 d GewO

Honorarberater nach § 34 e GewO

Vertreter nach § 84 ff HGB und § 34 d GewO

Produktakzessorischer Vermittler nach § 34 d

Sonstiges: \_\_\_\_\_

(Annexvertrieb)

Ich versichere alle Fragen wahrheitsgemäß beantwortet und nichts verschwiegen zu haben. Ich erkenne an, dass falsche Angaben allfinanztest.de berechtigen geschlossene Verträge fristlos zu kündigen. Diese Erklärung ist Bestandteil jedes zustande gekommenen Vertrages. Mir ist bekannt, dass meine personenbezogenen Daten zum Zwecke der jeweiligen Aufgabenerfüllung nur im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen gespeichert, verarbeitet und ggf. weitergegeben werden.

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kooperationspartner

\_\_\_\_\_  
Unterschrift allfinanztest.de  
GGF Dipl. Ing. B. Plitschuweit

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

## Abbuchungsauftrag für Lastschriften

Portalnutzung und Ausgleich von Courtage-Sollsalden

Name und Anschrift des Kontoinhabers \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Mein Kreditinstitut \_\_\_\_\_  
  
Bank  
\_\_\_\_\_  
  
BLZ  
\_\_\_\_\_  
  
Anschrift  
\_\_\_\_\_

Hiermit bitte(n) ich / wir Sie widerruflich, die von \_\_\_\_\_  
  
**allfinanztest.de GmbH Deutschland**  
**Schubertstr. 1**  
**08058 Zwickau**

für mich / uns bei o. g. Kreditinstitut eingehenden Lastschriften zu Lasten \_\_\_\_\_  
meines / unseres Kontos mit der Nummer  
  
Kontonummer  
\_\_\_\_\_

einzulösen.

Teileinlösungen werden im Lastschriftverfahren nicht vorgenommen.

\_\_\_\_\_  
Ort / Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift(en)

## Abbuchungsauftrag für Lastschriften

Portalnutzung und Ausgleich von Courtage-Sollsalden

Name und Anschrift des Kontoinhabers \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Mein Kreditinstitut \_\_\_\_\_  
  
Bank \_\_\_\_\_  
  
BLZ \_\_\_\_\_  
  
Anschrift \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Hiermit bitte(n) ich / wir Sie widerruflich, die von \_\_\_\_\_  
  
**allfinanztest.de GmbH Deutschland**  
**Schubertstr. 1**  
**08058 Zwickau**

für mich / uns bei o. g. Kreditinstitut eingehenden Lastschriften zu Lasten \_\_\_\_\_  
meines / unseres Kontos mit der Nummer \_\_\_\_\_  
  
Kontonummer \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

einzulösen.

Teileinlösungen werden im Lastschriftverfahren nicht vorgenommen.

\_\_\_\_\_  
Ort / Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift(en)