

Kooperationsvertrag (Tippgeber)

zwischen

Tippgeber

Name: _____

Adresse: _____

sowie

verantwortlicher Makler

Firma: _____

Adresse: _____

Inhaber: _____

- Beide gemeinsam nachfolgend Kooperationspartner genannt

und

der Versicherungs- und Finanzmaklergemeinschaft
allfinanztest.de GmbH Deutschland
Schubertstr. 1, 08058 Zwickau

- nachfolgend allfinanztest.de genannt

1. Rechtsstellung

Die Kooperationspartner haben allfinanztest.de gegenüber die Rechtsstellung eines Maklers nach § 93 ff HGB, § 652 ff BGB und § 59/3 VVG. Sie erfüllen 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 sind die Kooperationspartner verpflichtet allfinanztest.de unverzüglich zu informieren.

Die Kooperationspartner sind Interessenvertreter und treuhänderähnlicher Sachwalter ihrer Kunden und nicht Erfüllungsgehilfe von allfinanztest.de. Sie werden im Namen ihrer Kunden tätig und nicht im Namen von allfinanztest.de.

Sie stellen allfinanztest.de von der Nachprüfung der Erfordernisse sowie der Überprüfung der Ordnungsmäßigkeit und jeglicher Haftung frei. Sie beachten bei ihrer Tätigkeit die Vorschriften und Bestimmungen des geltenden Wettbewerbsrechtes und üben ihre Beratungs- und Vermittlungstätigkeit mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes aus.

Allfinanztest.de führt selbst keine Beratung der Kunden der Kooperationspartner durch. Allfinanztest.de haftet nicht für die Richtigkeit der von den Kooperationspartnern eingesetzten Beratungsunterlagen.

Die Kooperationspartner sind für die Qualität und Richtigkeit aller von ihnen erbrachten Leistungen entsprechend den Verpflichtungen dieser Vereinbarung verantwortlich. Sie stellen allfinanztest.de von allen Ansprüchen frei, die im Hinblick auf die von ihnen erbrachte Beratungs- und Vermittlungstätigkeit gegenüber allfinanztest.de geltend gemacht werden. Im Falle einer gerichtlichen Inanspruchnahme von allfinanztest.de wegen Verletzung der den Kooperationspartnern obliegenden Pflichten, sind die 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.

Die Kooperationspartner sind eigenverantwortlich für Zulassungs-, Registrierungs- und Meldepflichten gegenüber Behörden. Sie haben keine Vollmacht zum Abschluss eines Vertrages der allfinanztest.de bindet.

Die Kooperationspartner haften gegenüber allfinanztest.de für Courtagerückforderungen und Schadenersatzansprüche gesamtschuldnerisch. Das gilt auch für Ansprüche gegenüber den Kooperationspartnern untergeordneten Subvermittlern – unabhängig davon ob diese allfinanztest.de bekannt gegeben wurden oder nicht.

Sie haften auch für das Verschulden von Personen, derer sie sich im Sinne von §§ 287, 831 BGB zur Erfüllung ihrer Leistung bedienen. Die Kooperationspartner sind verpflichtet Änderungen ihrer gewerblichen Situation an allfinanztest.de bekannt zugeben.

Unterschrift verantwortl. Makler

Unterschrift Tippgeber

2. Courtagen

Name Tippgeber: _____

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

Allfinanztest.de ist verpflichtet, den Kooperationspartnern die bei allfinanztest.de eingegangene Courtage, zu den von den Kooperationspartnern vermittelten Verträgen 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 der Kooperationspartner besteht der Courtageanspruch in der Differenz (Overhead) zwischen unter- und übergeordneter Kooperationspartner - Nummer.

Allfinanztest.de behält sich vor Neugeschäft nicht anzunehmen. Allfinanztest.de ist nicht verpflichtet Courtagen einzuklagen. Die Courtagerichtlinien der Produktgeber werden anerkannt.

Gezillerte Courtagen werden abzüglich der vereinbarten Stornoreserve gezahlt. Die Kooperationspartner erhalten 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 die 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 den Kooperationspartnern bereits ausgezahlt wurden, sind die 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 Courtagerrückzahlungspflicht der Kooperationspartner 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

Die Kooperationspartner übermitteln vertrags- und courtagerelevante Dokumente wie Neuabschlüsse, Anträge, Deckungsaufgaben, Kündigungen, Schadenmeldungen usw. direkt an die Produktgeber. Diese Dokumente versehen die Kooperationspartner mit der Agenturnummer von allfinanztest.de beim jeweiligen Produktgeber um den Courtageanspruch zu sichern. Sie stellen die Einhaltung der vertraglichen Obliegenheiten gegenüber dem Produktgeber sicher. Der Zustellungsnachweis, die Dokumentation und die Archivierung obliegen den Kooperationspartnern. Die Kooperationspartner sind verpflichtet eine Kopie dieser Dokumente an allfinanztest.de zu senden – zum Zweck der Datenaufnahme in das Verwaltungssystem. Die Kooperationspartner überprüfen die Policing eigenständig.

Die Kooperationspartner willigen hiermit ein, dass ihnen sämtliche Geschäftspost per Email übersendet werden kann. Sie verpflichten sich gleichzeitig dazu, täglich ihren Email-Eingang zu überprüfen.

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 allen 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 alle 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 Tippgeber

Unterschrift verantwortl. Makler

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

Ort, Datum

Ort, Datum

Ort, Datum

Courtagezusage für Tippgeber: _____

Tippgeber - Agenturnummer bei allfinanztest.de: _____

Aktuell vereinbarter Courtagesatz: _____ %* für laufende Courtagen

Aktuell vereinbarter Courtagesatz: _____ %* für Leben-, Kranken-VS

Aktuell vereinbarter Stornoreserveeinbehalt: 10 %* wenn ausreichend Sach-Bestand vorhanden ist.

Aktuell vereinbarter Stornoreserveeinbehalt: 25 %* ohne Sachbestand

Maximiert auf 5.000,-€ derzeit. Bei Abtretung von 5000 € Sicherheit keine Stornoreserve.

* in Prozent vom Zahlungseingang bei allfinanztest.de.

Nutzungsentgelt für das Internetportal (rechtlich selbstständige Vereinbarung)

20,95 € netto (24,93 € inkl. MwSt.) p.m. oder 238,83 € netto (284,21 € inkl. MwSt.) p.a.*

Nutzungsentgelt 10,48 € netto (12,47 € inkl. MwSt.) p.m. oder 125,76 € netto (149,58 € inkl. MwSt.) 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

Selbstauskunft

Steuernummer des Tippgebers: _____

IHK-Registernummer nach § 34 d GewO: (wenn vorhanden) _____

Bankverbindung des Tippgebers für Courtagezahlung:

Kontonummer: _____ Bankleitzahl: _____

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

Persönliche Angaben:

Email: _____ Handy: _____

Tel.: _____ Fax: _____

Geburtsdatum: _____ Homepage: _____

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 verantwortl. Makler

Unterschrift Tippgeber

Ort, Datum

Name Tippgeber: _____

11. als Anlage beigefügt:	Einzelfirmen	Kapitalgesellschaften
Ausweiskopie	<input type="checkbox"/> Inhaber	<input type="checkbox"/> GF
Bürgschaft (siehe Formularcenter)	-	<input type="checkbox"/> GF
Handelsregisterauszug (nicht älter als 6 Monate)	-	<input type="checkbox"/> Firma
AVAD Selbstauskunft / Einwilligung (siehe Formularcenter)	<input type="checkbox"/> Inhaber	<input type="checkbox"/> Firma
Erlaubnis nach § 34 c MaBV (wenn vorhanden)	<input type="checkbox"/> Inhaber	<input type="checkbox"/> Firma

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. Schufa Selbstauskunft

liegt vor wird nachgereicht

14. Bisherige Tätigkeit:

Makler nach § 93 HGB und § 34 d GewO

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 GewO
(Annexvertrieb)

Sonstiges: _____

Ich versichere alle Fragen wahrheitsgemäß beantwortet und nichts verschwiegen zu haben. Ich erkenne an, dass falsche Angaben allfinanztest.de berechnen 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 Tippgeber

Unterschrift verantwortl. Makler

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

Ort, Datum

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)