

# Allgemeine Geschäftsbedingungen

Strukturierte Darstellung der AGB und Erstinformationen

## Inhalt

Präambel/Erstinformationen

1. Geltungsbereich
2. Leistungsgegenstand
3. Depotöffnung, Depotübertragung und Depotverwaltung
4. Fondshandel
5. Pflichten des Kunden
6. Gewährleistung und Haftung
7. Zuwendungen und Kosten
8. Kündigung und Widerruf
9. Änderung dieser AGB
10. Schlussbestimmungen

## Präambel/Erstinformationen

Das Portal [www.fondsbaukasten.com](http://www.fondsbaukasten.com) (im Folgenden auch „Internetseite“ genannt) ist eine Marke des Anbieters iO-InvestmentOptimierung (nachfolgend „iO“ genannt). Geschäftsführer, Inhaber und wirtschaftlich Berechtigter ist Andreas Borsch, mit Firmensitz in, 19057 Schwerin, Am Wasserturm 4. Für Kontakt stehen die Telefonnummer 03 85 / 34 307 11 und die E-Mail-Adresse [info@fondsbaukasten.com](mailto:info@fondsbaukasten.com) zur Verfügung.

Die Aufsichtsbehörde ist die IHK zu Schwerin, Graf-Schack-Allee 12, 19053 Schwerin ([www.ihkzuschwerin.de](http://www.ihkzuschwerin.de)). Der Gerichtsstand ist das Amtsgericht Schwerin. Die Eintragung im Vermittlerregister erfolgte bei der Deutschen Industrie- und Handelskammer, Breite Straße 29, 10178 Berlin. Die Registernummer im DIHK-Vermittlerregister lautet: D-H-185-UPVU-05.

Die Erlaubnis als Honorar-Finanzanlageberater wurde nach § 34h Abs. 1 S. 1 GewO durch die IHK zu Schwerin erteilt. Sie umfasst die Bereichsausnahme nach § 2 Abs. 6 S. 1 Nr. 8 KWG oder § 3 Abs. 1 S. 1 Nr. 11 WpIG und bezieht sich auf Anteile oder Aktien an inländischen offenen Investmentfonds, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen nach dem Kapitalanlagegesetzbuch.

Die Anlageberatung im Sinne des § 1 Abs. 1a S. 2 Nr. 1a KWG oder § 2 Nr. 4 WpIG erfolgt ohne Zuwendungen oder Abhängigkeit von Produktgebern.

Bankverbindung: BLZ 120 300 00, Konto 10 20 96 33, IBAN DE40 1203 0000 0010 2096 33, SWIFT/BIC BYLADEM1001. Die Gläubiger-Identifikationsnummer im SEPA-Lastschriftverfahren lautet DE58ZZZ00001140518. Steuernummer: 090/208/09423 (Finanzamt Schwerin).

Berufsbezeichnung: Honorar-Finanzanlageberater nach § 34h Abs. 1 GewO, Bundesrepublik Deutschland. Berufsrechtliche Regelungen: 34h §§ 59-68 VVG, FinVermV.

Eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflicht-Versicherung ist vorhanden. Dieses Angebot richtet sich ausschließlich an erfahrene und informierte Kunden, die sich der Risiken des Fondshandels bewusst sind und Entscheidungen eigenverantwortlich treffen. Grundlage der Anlageentscheidungen sind ausschließlich die eigenen Kenntnisse des Kunden und selbst beschaffte Unterlagen.

Fondsbaukasten.com erbringt Leistungen auf Basis execution-only (Beratungsverzicht), sofern kein separater schriftlicher Beratungsvertrag geschlossen wurde. Die Nutzung des Angebots ist nur volljährigen und voll geschäftsfähigen Personen gestattet.

## 1. Geltungsbereich

1.1 Die Internetseite stellt frei zugängliche Informationen und Anwendungen bereit, die kostenlos genutzt werden können. Für diese gelten gesonderte Nutzungsbedingungen.

1.2 Die nachfolgenden AGB gelten für die Vermittlung von Depotkonten bei Partnerbanken durch Fondsbaukasten.com und weitere Leistungen gemäß Nr. 2. Fondsbaukasten.com vermittelt ausschließlich den Kontakt zwischen Kunden und Partnerbanken und ist weder Vertreter der Banken noch Vertragspartei. Verträge über Depoteröffnung und Fondshandel kommen ausschließlich zwischen Kunde und Partnerbank zustande; es gelten die jeweiligen AGB der Partnerbank.

1.3 Die AGB sind auf der Homepage hinterlegt und können unter „AGB“ eingesehen, ausgedruckt oder gespeichert werden.

## 2. Leistungsgegenstand

### 2.1 Vermittlung von Depotkonten und Kundenaufträgen

Fondsbaukasten.com ermöglicht auf Grundlage eines Kundenantrags die Eröffnung eines Depotkontos bei Partnerbanken. Alternativ kann ein Depoteröffnungslink für die Online-Eröffnung und Legitimation zur Verfügung gestellt werden. Eigene Depotkonten können bei Fondsbaukasten.com nicht eröffnet werden; es werden keine Geldanlagen oder Bankgeschäfte durch Fondsbaukasten.com selbst durchgeführt.

Die Rolle von Fondsbaukasten.com beschränkt sich auf die Vermittlung und Bereitstellung von Finanzinformationen sowie die Weiterleitung an die Partnerbank. Ein Vermittlungserfolg wird nicht garantiert. Über die Depoteröffnung entscheidet ausschließlich die Partnerbank.

### 2.2 Informationen, Anlageberatung

#### 2.2.1 Informationen

Die auf der Homepage bereitgestellten Informationen stellen keine Beratung, Risikobewertung oder Empfehlung dar, sondern dienen der eigenständigen Information und Entscheidungsfindung des Kunden. Sie ersetzen kein persönliches Gespräch mit einem Experten und sind als Unterstützung und unverbindliche Information gedacht.

Die Informationen werden sorgfältig erstellt, jedoch wird keine Garantie für Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität übernommen. Verkaufs- und Vertragsunterlagen sowie gesetzlich erforderliche Informationen stellt Fondsbaukasten.com im Regelfall von Dritten zur Verfügung und übernimmt keine Gewähr oder Plausibilitätsprüfung für diese Unterlagen.

## 2.3 Anlageberatung

Eine Anlageberatung erfolgt nur auf Basis eines gesonderten Beratungsvertrags mit iO-InvestmentOptimierung. Dafür wird ein Honorar vereinbart.

## 3. Depoteröffnung, Depotübertragung und Depotverwaltung

3.1 Die auf der Homepage bereitgestellten Dokumente und Antragsformulare stellen kein bindendes Angebot der Partnerbanken dar.

3.2 Zur Depoteröffnung oder Depotübertragung bei einer Partnerbank füllt der Kunde das bereitgestellte Antragsformular aus und übermittelt es im Original sowie mit beglaubigtem Identitätsnachweis an Fondsbaukasten.com. Für Minderjährige sind zusätzliche Nachweise erforderlich.

3.3 Fondsbaukasten.com leitet die Unterlagen im ordnungsgemäßen Ablauf an die Partnerbank weiter. Die Eröffnung und Verwaltung des Depots erfolgt ausschließlich durch die Partnerbank. Fondsbaukasten.com behält sich die Ablehnung der Weiterleitung in Ausnahmefällen vor.

3.4 Die Annahme des Antrags liegt im Ermessen der Partnerbank. Fondsbaukasten.com übernimmt keine Gewähr für Annahme oder Konditionen. Der Vertrag kommt zustande, wenn die Partnerbank nach Prüfung die Eröffnung bestätigt.

3.5 Für Depoteröffnung, -übertragung und -verwaltung gelten ausschließlich die Bedingungen der Partnerbank. Ein Widerruf ist direkt an die Partnerbank zu richten.

3.6 Mit der Übermittlung des Auftrags an Fondsbaukasten.com beauftragt der Kunde diese, den Auftrag an die Partnerbank zu vermitteln.

## 4. Fondshandel

4.1 Kosten und Gebühren für den Fondshandel werden gemäß Vertrag zwischen Kunde und Partnerbank erhoben (siehe Preisverzeichnis der Partnerbank).

4.2 Fondsbaukasten.com bietet ein All-in-Fee-Modell bei der Depotbank nach schriftlicher Vereinbarung; Fonds werden zum Netto-Inventarwert erworben, und Kickbacks werden dem Verrechnungskonto gutgeschrieben. Ab 30.000 EUR Depotwert entfallen Depotgebühren.

4.3 Rabatte im Fondshandel können sich durch die Partnerbank ändern; Fondsbaukasten.com hat darauf keinen Einfluss.

4.4 Rabatte und Kickbacks werden nur bei bestehendem Vertragsverhältnis und über Fondsbaukasten.com gewährt.

## 5. Pflichten des Kunden

5.1 Der Kunde hat die Zugangsdaten zu schützen und darf sie keinem Dritten zugänglich machen.

5.2 Alle im Rahmen von Anfragen oder Angeboten erforderlichen Angaben und Daten sind vollständig und ordnungsgemäß einzugeben und zu übermitteln.

## 6. Gewährleistung und Haftung

6.1 Die bereitgestellten Informationen und Dokumente stammen von den Partnerbanken, die hierfür verantwortlich sind. Es handelt sich nicht um Zusagen oder Garantien von Fondsbaukasten.com. Die Haftung für Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit wird ausgeschlossen.

6.2 Bei der Weiterleitung von Aufträgen beschränkt sich die Haftung auf den ordnungsgemäßen Ablauf.

6.3 Für unvorhersehbare Schäden haftet der Auftragnehmer nicht, außer bei grober Fahrlässigkeit oder Vorsatz.

6.4 Eine Haftung für entgangenen Gewinn wird ausgeschlossen.

6.5 Die Haftungsbegrenzungen gelten für alle Schadensersatzansprüche, einschließlich solcher wegen vorvertraglicher Pflichtverletzung und Nebenpflichten, ebenso für Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen.

6.6 Fondsbaukasten.com haftet unbeschränkt bei vorsätzlicher oder grob fahrlässiger Pflichtverletzung sowie bei Verletzung wesentlicher Vertragspflichten. Bei leicht fahrlässigen Verletzungen anderer Pflichten besteht keine Haftung.

## 7. Zuwendungen und Kosten

7.1 Für die Vermittlung erhält Fondsbaukasten.com keine Provisionen von Fondsgesellschaften oder Produktgebern.

7.2 Auch laufende Bestandsprovisionen (Kickbacks) werden dem Kunden ohne Abzug gutgeschrieben (0,0 % bis 1,2 % des Depotvolumens).

7.3 Verwaltungs- oder Abschlussgebühren sind den Verkaufsprospekten, Anlegerinformationen oder Preisverzeichnissen der Fondsgesellschaft zu entnehmen.

7.4 Für die Honorarkonditionen und Servicedienstleistungen erhebt Fondsbaukasten.com ein Serviceentgelt, das vom Kunden direkt zu zahlen ist. Die Höhe und weitere Informationen ergeben sich aus einem separaten Auftrag. Die Partnerbank wird beauftragt, das Entgelt an Fondsbaukasten.com zu überweisen.

7.5 Im Übrigen gelten die Preis- und Vertragsbedingungen der Partnerbank. Verbesserungen erhält der Kunde über Fondsbaukasten.com.

## 8. Kündigung und Widerruf

8.1 Der Vertrag zwischen Fondsbaukasten.com und dem Kunden ist unbefristet und kann jederzeit von beiden Seiten mit sofortiger Wirkung gekündigt werden.

8.2 Die Kündigung von Verträgen mit der Partnerbank richtet sich nach deren Bedingungen.

8.3 Ein Widerruf bei Depotkonten ist direkt an die Partnerbank zu richten. Bei Ausübung des Widerrufsrechts gegenüber der Partnerbank erlischt auch der Vertrag mit Fondsbaukasten.com. Für Wertpapiergeschäfte, deren Preis Marktschwankungen unterliegt, besteht kein Widerrufsrecht.

8.4 Kundenaufträge an Fondsbaukasten.com können bis zur Weiterleitung an die Partnerbank widerrufen werden (§ 671 Abs. 1 BGB).

### Widerruf für Verbraucher

Bei Dienstleistungen von Fondsbaukasten.com besteht ein vierzehntägiges Widerrufsrecht ab Vertragsschluss. Um den Widerruf auszuüben, ist eine eindeutige Erklärung an iO-InvestmentOptimierung, Am Wasserturm 4, 19057 Schwerin, Telefon 0385 2000 58 58, E-Mail info@fondsbaukasten.com zu richten. Es genügt die fristgerechte Absendung zur Wahrung der Frist.

### Folgen des Widerrufs

Im Fall des Widerrufs werden alle Zahlungen umgehend, spätestens innerhalb von 14 Tagen nach Eingang der Widerrufserklärung, erstattet. Die Rückzahlung erfolgt auf demselben Weg wie die ursprüngliche Zahlung, sofern keine andere Vereinbarung besteht. Es entstehen keine zusätzlichen Gebühren. Wurden Leistungen bereits genutzt, muss ein angemessener Betrag für die bis zum Widerruf erbrachten Leistungen entrichtet werden.

## 9. Änderung dieser AGB

Änderungen oder Neufassungen der AGB werden mindestens zwei Monate vor Wirksamwerden in Textform angeboten. Bei elektronischer Kommunikation kann dies auch per E-Mail erfolgen. Die Zustimmung gilt als erteilt, wenn kein Widerspruch erfolgt. Bei Widerspruch besteht ein Kündigungsrecht für Fondsbaukasten.com.

## 10. Schlussbestimmungen

10.1 Es gilt deutsches Recht unter Ausschluss des Internationalen Privatrechts und UN-Kaufrechts.

10.2 Für Vollkaufleute ist das Amtsgericht Schwerin zuständig.

10.3 Vertrags- und Verhandlungssprache ist Deutsch.

10.4 Fondsbaukasten.com behält sich Änderungen der angebotenen Dienste auf der Website vor.