

## **Vertragsbedingungen und Haftung / Haftungsbeschränkung für das FinanzplanCoaching im Rahmen einer Erst-Auskunft durch das FinanzplanTeam der Firma Mein-Finanzbrief**

### **Das Wichtigste für Sie ist: Finanzplan-Coaching ist weder Beratung noch Verkauf.**

Coaching ist eine Methode, die in den 60er Jahren von Tim Gellway im Sportbereich etabliert wurde. Schnell hatte sich diese Methode auch im Business bewährt. Die Ursprünge gehen sogar noch weiter zurück: Bereits um die vorletzte Jahrhundertwende nannte man Schüler der höheren Internat-Klassen, die die Jüngeren bei Ihrem Lernen unterstützten, Coaches.

Der englische Begriff Coach bedeutet Kutsche - eine gute Analogie, denn auch beim Coachingprozess holt der Coach seinen Klienten (oder Coachee) dort ab, wo er gerade steht und nimmt ihn eine Weile mit, um ihn am gewünschten Ort wieder abzusetzen.

**Durch den Coachingprozess werden Sie selbst in die Lage versetzt, die für Sie richtigen, finanziellen Entscheidungen treffen zu können. Der Coach gibt also keine Lösungen vor, sondern nimmt eher die Funktion des 'Augenöffners' oder 'Anstossgebers' ein.**

Das ist ein großer Vorteil für alle Menschen, die nicht einfach blind irgendeinem Rat folgen möchten, sondern die gerne eigenverantwortliche Entscheidungen treffen und sich selbst gerne darüber bewusst sein möchten, warum welche Entscheidungen im Finanzbereich gewinnbringend oder unvorteilhaft sind.

**Um es auf den Punkt zu bringen: Ein Coaching macht Sie freier und unabhängiger von den Meinungen anderer, weil sich Ihr eigenes Wissen und Können enorm vergrößert.**

Die Beziehung zu einem Coach kann nur einmalig sein, oder über viele Jahre oder Jahrzehnte andauern. Das liegt ganz in dem eigenen Ermessen des 'Schülers'.

### **1.**

Mein-Finanzbrief schließt seine Haftung für die Inanspruchnahme seiner Dienste, für die Übermittlung und Speicherung von Daten durch Mein-Finanzbrief, für die Verwendung übermittelter Programme und Daten durch Mein-Finanzbrief, oder für das Unterlassen von Prüfungen hinsichtlich gespeicherter oder übermittelter Daten seitens Mein-Finanzbrief, oder für unterlassene Speicherung oder Übermittlung von Daten durch Mein-Finanzbrief für leicht fahrlässige Pflichtverletzungen aus. Gleiches gilt für Pflichtverletzungen unserer gesetzlichen Vertreter oder Erfüllungsgehilfen.

Es wird ausdrücklich empfohlen, rechtzeitige, am besten tägliche Sicherungskopien zum Schutz vor Datenverlusten durchzuführen. Die Haftung für einen von Mein-Finanzbrief zu vertretenden Verlust von Daten oder Programme, wird für die Fälle leicht fahrlässigen Verschuldens auf den Wiederherstellungsaufwand bei Vorhandensein von Sicherungskopien beschränkt. Außerdem wird die Haftung diesbezüglich auf den Schaden begrenzt, der eingetreten ist bzw. wäre, wenn der Kunde seine Daten innerhalb angemessener Intervalle gesichert hat bzw. hätte (Backup).

Der Haftungsausschluss gilt nicht, soweit vertragswesentliche Pflichten, Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit oder Garantien betroffen sind oder soweit Ansprüche nach §§ 1,4 Produkthaftungsgesetz berührt sind.

Bei leicht fahrlässiger Pflichtverletzung ist unsere Haftung auf den vertragstypischen Schaden begrenzt. In diesem Falle wird der Schadensersatzanspruch des Kunden auf den

üblicherweise entstehenden Schaden, unter Ausschluss des Ersatzes für mittelbare und Folgeschäden sowie entgangenen Gewinn, begrenzt. Gleiches gilt für Pflichtverletzungen unserer gesetzlichen Vertreter oder Erfüllungsgehilfen. Die Haftungsbegrenzung gilt nicht für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit oder Garantien oder soweit Ansprüche nach §§ 1, 4 Produkthaftungsgesetz berührt sind.

Mein-Finanzbrief haftet nicht für die über ihre Dienste übermittelten Informationen und zwar weder für deren Vollständigkeit, Richtigkeit oder Aktualität, noch dafür, dass sie frei von Rechten Dritter sind oder der Sender rechtswidrig handelt, indem er die Informationen übermittelt.

Der Kunde haftet für alle Folgen und Nachteile, die Mein-Finanzbrief oder Dritten durch die missbräuchliche oder rechtswidrige Verwendung der Mein-Finanzbrief - Dienste entstehen oder dadurch entstehen, dass der Kunde seine sonstigen Obliegenheiten nicht nachkommt.

Soweit unsere Haftung ausgeschlossen oder beschränkt ist, gilt dies auch für die persönliche Haftung unserer Angestellten, Arbeitnehmer, Mitarbeiter, Vertreter und Erfüllungsgehilfen.

## **2.**

Bei der Erst-Auskunft, oder innerhalb der Dateien, die Sie nach der Erst-Auskunft eines Finanzplans oder einer Auskunft innerhalb des Finanzplan-Coaching von uns erhalten, können sich auch Linkverweise auf andere Webseiten befinden. Wir erklären hiermit ausdrücklich, dass wir keinerlei Einfluss auf die Gestaltung und die Inhalte dieser gelinkten Seiten haben. Deshalb distanzieren wir uns hiermit von den Inhalten der anderen Webangebote und machen uns diese Inhalte nicht zu Eigen. Alle verwendeten Markenzeichen sind Eigentum ihrer jeweiligen Inhaber.

Beiträge zu im weitesten Sinne rechtlich relevanten Angelegenheiten sind in der Erst-Auskunft Ihres Finanzplans oder einer Auskunft, die Sie von uns z.B. innerhalb des Finanzplan-Coaching erhalten, keine Rechts- oder Steuerberatung, sondern private Meinungsäußerungen des Autors, ohne jede rechtliche Verbindlichkeit. Diese Meinung ist in keinem Fall als Experten-Antwort im Sinne einer Rechts- Anlage- oder Steuerberatung zu verstehen. Darüber hinaus empfehlen wir Ihnen dringend, sich bei allen steuerlichen Fragen an Ihren Steuerberater und bei Ihren rechtlichen Fragen an Ihren Rechtsanwalt zu wenden.

Für die Richtigkeit sämtlicher Inhalte übernehmen wir keine Garantie. Den Beiträgen liegen Quellen zugrunde, die wir für vertrauenswürdig halten. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann jedoch nicht übernommen werden.

## **3.**

Die vertretenen Ansichten geben ausschließlich die Meinung des Autors wieder und sind keine Aufforderung zum Handeln, etwa zum Abschluss oder zur Kündigung eines Vertrages, das gilt auch für den Kauf bzw. Verkauf eines Wertpapiers oder sonstigen Sparvertrages. Aktien und insbesondere Optionsscheininvestments sind grundsätzlich mit Risiko verbunden sind.

Bei Aktien bestehen gegenüber festverzinslichen Wertpapieren neben höheren Renditechancen auch wesentlich größere Risiken und ein Totalverlust kann nicht ausgeschlossen werden. Der Depotanteil, der in Aktien investiert ist sollte daher sorgfältig überlegt und abgewogen werden. Denken Sie daran: es ist sogar ein Leben ohne Aktienbesitz möglich :-)

Diese Erst-Auskunft zu Ihrem Finanzplan sowie das Finanzplan-Coaching ersetzt nicht die persönliche Beratung. Sie dient nur zu Informationszwecken und gilt nicht als Angebot

oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf. Die Empfehlung eines bestimmten Geschäftes/Angebots ist nicht ohne weiteres auf andere Geschäfte/Angebote desselben Anbieters übertragbar.

Für weitere zeitnähere Informationen über konkrete Anlagemöglichkeiten und zum Zwecke einer individuellen Anlage- und Versicherungsberatung wenden sie sich bitte an Ihren Berater in Finanzfragen.

Ausdrücklich weisen wir daraufhin, dass unsererseits keine steuerrechtliche oder anwaltliche Beratung erfolgt. Wir empfehlen Ihnen bei diesbezüglichen Fragen ausdrücklich eine Beratung bei einem Rechtsanwalt oder Steuerberater. Auf die grundsätzliche Notwendigkeit einer solchen zusätzlichen Fachberatung weisen wir hin.

Sollten wir gegen Ihr eingetragenes Copyright verstoßen haben, so geben Sie uns bitte Bescheid, wir werden Ihre berechtigten Interessen umgehend berücksichtigen und die ggf. umstrittenen Inhalte abändern.

#### **4.**

Bei der Erst-Auskunft zu Ihrem Finanzplan sowie dem Finanzplan Coaching finden keinerlei Vermittlungen von Finanzverträgen durch uns statt. Sie erhalten von uns allgemeine Produktinformationen, ohne Anspruch auf Vollständigkeit, ohne Dokumentation, ohne Haftungsübernahme durch uns und ohne Klienten-Klagerecht auf Schadenersatz.

#### **5.**

Sollte eine Bestimmung in diesen Geschäftsbedingungen oder eine Bestimmung im Rahmen sonstiger Vereinbarungen unwirksam sein oder werden, so wird hiervon die Wirksamkeit aller sonstigen Bestimmungen oder Vereinbarungen nicht berührt. An ihre Stelle soll eine Bestimmung treten, die dem mit der unwirksamen Klausel verfolgten Zweck in zulässiger Weise am nächsten kommt.

(Stand 08.08.2009)