

**Kundeninformation zum Anlageberatungsvertrag sowie zum Vermögensverwaltungsvertrag  
(gemäß EU-Finanzmarktrichtlinie „MiFID“ und gemäß den Vorschriften des Fernabsatzrechts)**

**A. Allgemeine Informationen**

**Name und Anschrift des Instituts**

ERGIN Finanzberatung AG (Berater) Luisenstr. 7; 80333 München;  
Tel.: 089 / 54 88 66 0; Fax: 089 / 54 88 66 44;  
info@ergin-finanzberatung.de, www.ergin-finanzberatung.de

**Eintragung im Handelsregister:** Amtsgericht München, HRB 144241

**Umsatzsteueridentifikationsnummer:** DE222792967

**Institutsnummer beim BaFin:** 5507629-3

**Gesetzlich Vertretungsberechtigte des Instituts**

Vorstandsvorsitzender: A. Sabri Ergin

Vorstandsmitglieder: Heinz Bruckner, A. Nebha Ergin

Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Stefan Kleine-Depenbrock; Stellvertretender Vorsitzender: Thorsten S. G. Jäger

Aufsichtsratsmitglied: Stephan Blohm Thorsten

**Hauptgeschäftstätigkeit des Instituts:**

Gegenstand des Unternehmens ist die Erbringung von Finanzdienstleistungen und zwar der Anlagevermittlung, Abschlussvermittlung und Finanzportfolioverwaltung sowie die Anlageberatung sowie die damit im Zusammenhang stehenden Tätigkeiten und Geschäfte.

**Aufsichtsbehörde:**

Berater untersteht der Aufsicht „BaFin“ der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)), Grauerheindorfer Straße 108; 53117 Bonn. Die Erlaubnis des Beraters bezieht sich auf das Betreiben der Anlage- und Abschlussvermittlung, Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung.

**Maßnahmen zum Schutz des anvertrauten Vermögens**

Der Berater verwahrt selbst keine Finanzinstrumente des Auftraggebers. Aus diesem Grunde sind Maßnahmen zur Separierung von Kundengeldern nicht veranlasst. Ferner ist der Berater Mitglied der Anlagenschadensersatzeinrichtung: „EdW“ Entschädigung der Wertpapierunternehmen ([www.e-d-w.de](http://www.e-d-w.de)); 10865 Berlin. (siehe Anlage 7)

**Kommunikation**

Auftraggeber und Berater werden im Rahmen dieses Vertrages in Deutsch kommunizieren. Der Berater wird mit dem Auftraggeber in der Regel per Telefon, per Brief kommunizieren, gegebenenfalls auch per Telefax oder per E-Mail. Wenn Sie sich auf elektronischem Kommunikationsweg an den Berater wenden, z. B. per E-Mail, behält sich der Berater vor, nur in gleicher Art und Weise mit Ihnen Verbindung aufzunehmen. Darüber hinaus stimmt der Auftraggeber zu, dass allgemeine Informationen (wie z.B. AGB, Preisanhang und Policy, ect.) über die Homepage als Informationsgrundlage dienen.

**Rechtsordnung/Gerichtsstand**

Die Vertragsanbahnung unterliegt deutschem Recht. Nach der Vermögensverwaltungsvereinbarung gilt für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der ERGIN Finanzberatung AG deutsches Recht. Als Erfüllungsort und Gerichtsstand ist München vereinbart.

**Außergerichtliche Streitschlichtung**

Eine außergerichtliche Beschwerde- oder Rechtsbehelfsstelle für die Beilegung von Streitigkeiten zwischen der ERGIN Finanzberatung AG und dem Kunden besteht nicht.

**Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Entschädigungsregelung**

Die ERGIN Finanzberatung AG gehört der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), Postfach, 10865 Berlin an. Eine darüber hinausgehende freiwillige Einlagen- oder Entschädigungssicherung besteht nicht.

## **B. Informationen zur Anlageberatung/Vermögensverwaltung**

### **Wesentliche Leistungsmerkmale**

#### **a) Anlageberatung:**

Die ERGIN Finanzberatung AG wird den Auftraggeber auf Wunsch über Anlagen in Finanzinstrumente beraten, geeignete Empfehlungen für die Anschaffung oder Veräußerung von Finanzinstrumenten geben und für ihn Finanzinstrumente kaufen. Die ERGIN Finanzberatung AG wird dabei die im Einzelfall schriftlich vereinbarten Anlagegrundsätze berücksichtigen.

#### **b) Vermögensverwaltung:**

Die ERGIN Finanzberatung AG wird die dem Vermögensverwaltungsauftrag unterliegenden Vermögenswerte für Rechnung des Auftraggebers verwalten und berücksichtigt dabei die im Einzelfall schriftlich vereinbarten Anlagegrundsätze. Die ERGIN Finanzberatung AG ist berechtigt, nach freiem Ermessen alle ihr zweckmäßig erscheinenden Verwaltungsmaßnahmen für den Auftraggeber auf dessen Rechnung zu treffen. Zur Durchführung der Verwaltung wird der ERGIN Finanzberatung AG eine Vollmacht des Kunden eingeräumt, mit der sie Verfügungen über die der Vermögensverwaltung unterliegenden Vermögensgegenstände treffen kann.

#### **Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Wertpapieren:**

Wertpapiergeschäfte sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet. Insbesondere sind folgende Risiken zu nennen:

- Kursänderungsrisiko/Risiko rückläufiger Anteilspreise,
- Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) des Emittenten,
- Totalverlustrisiko.

Der Preis eines Wertpapiers unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die ERGIN Finanzberatung AG keinen Einfluss hat. Deshalb kann das einzelne Wertpapiergeschäft nicht widerrufen werden. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge und/oder Wertsteigerungen.

Ausführliche Informationen enthält die Broschüre „Basisinformationen über die Vermögensanlage in Wertpapieren“.

#### **Nichtbestehen eines Widerrufsrechts**

#### **a) Anlageberatung:**

Für einzelne Wertpapiergeschäfte, die der Kunde im Nachgang zur Anlageberatung durch die ERGIN Finanzberatung AG durchführt, stehen dem Kunden ggf. je nach Art des Wertpapiergeschäfts und je nach Art der Situation, in der der Kunde das Geschäft abschließt, spezielle Widerrufsrechte zu, zu denen der Kunde bei Abschluss des jeweiligen Geschäfts belehrt wird (z. B: Widerrufsrecht beim Kauf von Investmentfondsanteilen nach § 126 InvG). Hinsichtlich des hier im Fernabsatz geschlossenen Anlageberatungsvertrages steht dem Kunden im übrigen ein Widerrufsrecht gemäß der beigelegten Widerrufsbelehrung zu.

#### **b) Vermögensverwaltung:**

Für einzelne Wertpapiergeschäfte, durch die der Kunde Wertpapiere erwirbt oder veräußert, hat der Kunde kein Widerrufsrecht. Im Übrigen steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß der beigelegten Widerrufsbelehrung zu.

#### **Preise**

Die aktuellen Preise für die Dienstleistungen der ERGIN Finanzberatung AG ergeben sich aus dem mit dem Auftraggeber zu schließenden Vertrag für Anlage- und Abschlussvermittlung sowie Anlageberatung (§8) bzw. dem Vertrag zur Vermögensverwaltung (§§ 10,11).

### **Hinweis auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten**

Einkünfte aus Wertpapieren sind in der Regel steuerpflichtig. Das gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren.

*(Dieser Passus ist auf Änderungen in den Steuergesetzen abzustimmen.)*

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern. Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist.

Eigene Kosten (z. B. für Ferngespräche, Porti) hat der Kunde selber zu tragen.

### **Zusätzliche Telekommunikationskosten**

Keine

### **Leistungsvorbehalt**

Keiner

### **Erfüllung der Vereinbarung**

#### **a) Anlageberatung:**

Die ERGIN Finanzberatung AG erfüllt diesen Vertrag, indem sie dem Auftraggeber geeignete Empfehlungen für die Anschaffung oder Veräußerung von Finanzinstrumenten gibt und/oder für ihn Finanzinstrumente kauft.

#### **b) Vermögensverwaltung:**

Die ERGIN Finanzberatung AG erfüllt diesen Vertrag, indem sie unter Nutzung der vom Kunden erteilten Vollmacht Dispositionen für das Depot und Konto des Kunden trifft. Sie kann an die Depotbank Orders im eigenen Namen und für Rechnung des Kunden geben. Dadurch gestaltet sie das Depot des Kunden und die ihr zur Verwaltung anvertrauten Vermögenswerte.

Darüber hinaus erteilt die ERGIN Finanzberatung AG dem Kunden jeweils zum 31.12. und zum 30.06. eines jeden Jahres einen Rechenschaftsbericht.

Die ERGIN Finanzberatung AG beginnt mit der Erfüllung der Vermögensverwaltungsvereinbarung erst, sobald die Vermögenswerte auf dem Vermögensverwaltungskonto/Depot eingegangen sind und die Kundenangaben für Wertpapiergeschäfte bei der ERGIN Finanzberatung AG vorliegen und erst nach Ablauf der zweiwöchigen Widerrufsfrist.

### **Vertragliche Kündigungsregeln**

Der Vertrag für Anlage- und Abschlussvermittlung sowie Anlageberatung und der Vertrag zur Vermögensverwaltung können vom Auftraggeber ohne Angabe von Gründen jederzeit mit sofortiger Wirkung und von der ERGIN Finanzberatung AG mit einer Frist von 3 Monaten zum Monatsende gekündigt werden

### **Mindestlaufzeit**

Für den Vertrag für Anlage- und Abschlussvermittlung sowie Anlageberatung und Vermögensverwaltung wird keine Mindestlaufzeit vereinbart.

### **C. Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrages**

Der Kunde gibt gegenüber der ERGIN Finanzberatung AG ein ihn bindendes Angebot auf Abschluß eines Anlageberatungsvertrages/Vermögensverwaltungsvertrages ab, indem er den unterzeichneten Anlageberatungsvertrag/Vermögensverwaltungsvertrag an die ERGIN Finanzberatung AG übermittelt und dieser ihr zugeht. Der Anlageberatungsvertrag/Vermögensverwaltungsvertrag kommt zustande, wenn die ERGIN Finanzberatung AG dem Kunden nach Prüfung der Kundenangaben die Annahme des Vertrages erklärt.

#### **Widerrufsbelehrung**

Der Kunde kann seine Vertragserklärung auf Abschluß des Anlageberatungsvertrages/Vermögensverwaltungsvertrages innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z.B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt nachdem dem Kunden in Textform

- ein Exemplar dieser Widerrufsbelehrung,
- eine Vertragsurkunde, der schriftliche Vertragsantrag oder eine Abschrift der Vertragsurkunde oder des Vertragsantrages sowie
- die Informationen gemäß §312c Absatz 2 BGB in Verbindung mit §1 Absatz 1,2 und 4 BGB-InfoV

zur Verfügung gestellt wurden, jedoch nicht vor Vertragsabschluß und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246 § 2 in Verbindung mit § 1 Absatz 1 und 2 EGBGB.

Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

Adresse

ERGIN Finanzberatung AG  
Luisenstr. 7; 80333 München;  
Tel.: 089 / 54 88 66 0; Fax: 089 / 54 88 66 44;  
info@ergin-finanzberatung.de

#### **Widerrufsfolgen:**

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseitig empfangenen Leistungen zurückzugewähren und gegebenenfalls gezogenen Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Kann der Auftraggeber die empfangene Leistung sowie Nutzungen (z.B. Gebrauchsvorteile) ganz oder teilweise oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren bzw. herauszugeben, muss er dem Berater gegebenenfalls Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass der Auftraggeber die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen muss. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen muss der Kunde innerhalb von 30 Tagen nach Absendung seiner Widerrufserklärung erfüllen. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widderrufserklärung, für ERGIN Finanzberatung AG mit deren Empfang.

Besonderer Hinweis

Das Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag vollständig erfüllt ist und der Kunde dem ausdrücklich zugestimmt hat, bevor der Kunde sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Bei Widerruf dieses Fernabsatzvertrages über eine Finanzdienstleistung ist der Kunde auch an einen hinzugefügten Fernabsatzvertrag nicht mehr gebunden, wenn dieser Vertrag eine weitere Dienstleistung vom Berater oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen dem Berater und dem Dritten zum Gegenstand hat.

#### **Ende der Widerrufsbelehrung**