



# Kodex Ehrbarer Finanzanlagevermittler

## Der Ehrbare Finanzanlagevermittler ...

### ... wird die Interessen seiner Mandanten vertreten.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler ist keinesfalls an einen Produktgeber gebunden. Er fühlt sich seinen Mandanten gegenüber verpflichtet. Er ist im Vermittlerregister als Finanzanlagevermittler gemäß § 34f GewO registriert. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler nimmt nicht an Wettbewerben von Produktgebern teil.

### ... bezeichnet sich als Finanzanlagevermittler.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler ist verpflichtet, keine Phantasiebezeichnungen für seine Tätigkeit zu benutzen. Insbesondere weist er sich als Finanzanlagevermittler entsprechend der gesetzlichen Vorgaben aus.

### ... schärft das Bild des unabhängigen Finanzanlagevermittlers und bildet sich weiter.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler macht die Leistung und Bedeutung seines Status für die Öffentlichkeit und insbesondere gegenüber seinen Mandanten deutlich. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler nimmt an Weiterbildungen zur Arbeitsweise eines unabhängigen Finanzanlagevermittlers, zum aktuellen Recht, zu Produkten etc. teil.

### ... handelt im Sinne seiner Mandanten.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler ist im Sinne des Mandanten tätig und berät seine Mandanten ausgerichtet an deren Wünschen und Bedürfnissen sowie der ermittelten Risikoneigung. Sollte die Kündigung einer bestehenden Anlage mit Nachteilen für den Mandanten verbunden sein, so wird der Ehrbare Finanzanlagevermittler den Mandanten auf diese Nachteile hinweisen. Courtagegetriebene Umschichtungen/Switches zum Nachteil des Mandanten lehnt der Ehrbare Finanzanlagevermittler ab. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler verpflichtet sich, seine Mandanten nicht nur über Vorteile von Produkten, sondern auch zu deren Nachteilen und Zwängen zu beraten.

### ... Der Ehrbare Finanzanlagevermittler beachtet das Bundesdatenschutzgesetz.

Daten seiner Mandanten wird der Ehrbare Finanzanlagevermittler entsprechend der Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes verarbeiten.

### ... dokumentiert Beratungsgespräche.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler wird Gespräche mit seinen Mandanten gemäß den gesetzlichen Erfordernissen dokumentieren. Eine Anlagevermittlung ohne Angemessenheitsprüfung erfolgt nur dann, wenn der Mandant nicht bereit ist, die dafür erforderlichen Informationen zu liefern, was zu dokumentieren ist.

### ... und der Bereich Versicherungen.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler ist Finanzanlagevermittler und somit im Bereich § 34f GewO tätig. Versicherungsverträge wird der Finanzanlageberater nur dann vermitteln/betreuen, wenn er auch als Versicherungsvermittler gemäß § 34d GewO im entsprechenden Register registriert ist. Für den Fall, dass der Finanzanlagevermittler im Rahmen § 34d GewO auch eine Registrierung als Versicherungsmakler besitzt, wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass für Versicherungsmakler nicht dieser Kodex hier, sondern der Kodex Ehrbarer Versicherungsmakler gilt, insofern ein Beitritt dazu erfolgte.

### ... lehnt Steuerungsversuche ab.

Steuerungsversuche durch Medien und Produktgeber lehnt der Ehrbare Finanzanlagevermittler ab.

### ... betreut seine Mandanten möglichst umfassend.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler verpflichtet sich, seine Mandanten möglichst umfassend zu betreuen. Mithin wird der Ehrbare Finanzanlagevermittler seinen Mandanten anbieten alle Finanzanlagen in seine Betreuung zu übernehmen, soweit dem Ehrbaren Finanzanlagevermittler dies im Rahmen seiner Zulassung rechtlich, fachlich und unter Berücksichtigung seines Rates möglich ist. In diesem Zuge wird der Ehrbare Finanzanlagevermittler seine Mandanten auf unvorteilhafte Geldanlagen in deren Bestand ansprechen. Auf bestimmte Bereiche spezialisierte Finanzanlagevermittler handeln sinngemäß im Rahmen der von ihnen vermittelten Anlagen.

### ... und der Graue Kapitalmarkt.

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler wird seinen Mandanten von sich aus keine Produkte aus dem Bereich des Grauen Kapitalmarktes anbieten. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler wird seinen Mandanten demnach von sich aus keine Orderschuldverschreibungen, Genussrechte, atypisch stille Beteiligungen, Schiffsbeteiligungen, geschlossene Immobilienfonds etc. anbieten. Produkte des Grauen Kapitalmarktes wird der Ehrbare Finanzanlagevermittler nur auf ausdrückliches Verlangen seines Mandanten anbieten, welches zu dokumentieren ist. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler ist verpflichtet, seine Mandanten eindeutig und in einer auch für Laien verständlichen Form darauf hinzuweisen, dass Produkte des Grauen Kapitalmarktes für die Altersvorsorge ungeeignet sind, dem Risiko des Totalverlustes unterliegen und oft nur schwer handelbar sind. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler wird Vorstehendes in geeigneter Schriftform zum Bestandteil seiner Beratungsdokumentation machen.

### ... beachtet Compliance Regelungen.

Allgemeine Compliance Regelungen (insbesondere Einhaltung der strafrechtlich relevanten Regelungen zu Bestechung und Bestechlichkeit) beachtet der Ehrbare Finanzanlagevermittler ebenso, wie sich selbst gegebene Regelungen zum Umgang mit Einladungen, Geschenken und Zuwendungen, um Kollisionen von privaten und geschäftlichen Interessen zu vermeiden.

### ... weist auf Schlichtungsstellen hin.

In der Finanzbranche bestehen bewährte Ombudsmann- und Streitschlichtersysteme zur Beilegung von Meinungsverschiedenheiten. Der Ehrbare Finanzanlagevermittler wird seine Mandanten in geeigneter Weise auf diese Stellen hinweisen.

### Sonstiges zu diesem Kodex

Der Kodex der Tätigkeit des ehrbaren Finanzanlagevermittlers wurde vom Fachverlag Versicherungsbote UG erstellt. Der benannte Finanzanlagevermittler hat sich zur Einhaltung vorstehender Handlungsweisen verpflichtet.

### Verstöße

Der Ehrbare Finanzanlagevermittler akzeptiert den Verlag Versicherungsbote UG als Beschwerdestelle. Verstöße gegen den Kodex der Tätigkeit des Ehrbaren Finanzanlagevermittlers können (mit geeignetem Nachweis) übersendet werden an:

Versicherungsbote Verlag UG (haftungsbeschränkt)  
Reclamstraße 42  
04315 Leipzig.

Der Verlag Versicherungsbote UG kann davon Gebrauch machen, erfolgreiche Beschwerden wegen Verstoß gegen den Kodex zu veröffentlichen.

**Versicherungsbote**  
www.versicherungsbote.de

