Beratungsmandat

zwischen

Finanzkanzlei Sibold e.K. - Patrick Sibold

Hauptstraße 24A, 79733 Görwihl

– nachfolgend „Berater“ –

und

_____

_____

[Name, Anschrift, Geburtsdatum]

– nachfolgend „Mandant“ –

§1 Vertragsgegenstand

(1) Gegenstand dieses Vertrages ist die unabhängige Beratung des Mandanten in finanziellen Angelegenheiten, insbesondere in den Bereichen Vermögensstrukturierung, Geldanlage, Altersvorsorge, Versicherungen und Analyse bestehender Verträge.

(2) Der Berater erbringt ausschließlich eine Beratungsleistung, diese muss nicht zwangsläufig zu einem wirtschaftlichen Erfolg führen.

§2 Unabhängigkeit

(1) Der Berater erbringt seine Leistungen ausschließlich im Interesse des Mandanten.

(2) Der Berater erhält keine Provisionen, Zuwendungen oder sonstigen Vorteile von Dritten (z. B. Banken, Versicherungen oder Produktanbietern).

(3) Die Vergütung erfolgt ausschließlich durch den Mandanten.

§3 Vergütung

(1) Die Vergütung bemisst sich am zeitlichen Aufwand und erfolgt auf Basis eines Stundensatzes von

218€ *inkl. gesetzlicher Mehrwertsteuer*

(2) Nach der ersten Stunde erfolgt die Abrechnung im 6-Minuten-Takt.

(3) Die Rechnungsstellung für laufende Beratungsfälle erfolgt jeweils zum Monatswechsel.

§4 Leistungsumfang

(1) Der Berater unterstützt den Mandanten fortlaufend bei der Analyse, Strukturierung und Optimierung seiner finanziellen Situation.

(2) Die Beratungsleistungen umfassen – ohne abschließend zu sein – insbesondere:

- Analyse der bestehenden finanziellen Verhältnisse und Verträge
- Entwicklung und Anpassung individueller Strategien zur Vermögensstrukturierung und -planung
- Beratung zu Kapitalanlagen, Versicherungen und Vorsorgelösungen
- Unterstützung bei der Auswahl geeigneter Produkte und Lösungen
- laufende Überprüfung und Weiterentwicklung bestehender Strategien
- Besprechung aktueller Entwicklungen und Anpassungsbedarfe

(3) Die Beratung erfolgt anlassbezogen sowie auf Anfrage des Mandanten.

(4) Ein fortlaufendes Monitoring, eine regelmäßige Überprüfung oder eine aktive Information des Mandanten über Marktveränderungen, Anpassungsbedarfe oder Handlungsnotwendigkeiten erfolgt nicht, sofern dies nicht ausdrücklich und gesondert schriftlich vereinbart wurde.

§5 Mitwirkungspflichten

Für eine fundierte Beratung sind die Bereitstellung von Informationen unerlässlich. Der Mandant stellt alle notwendigen Informationen zur Verfügung.

§7 Vertragsdauer und Kündigung

(1) Dieser Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und begründet ein fortlaufendes Beratungsmandat.

(2) Der Vertrag kann von beiden Parteien jederzeit mit einer Frist von vier Wochen zum Monatsende gekündigt werden.

(3) Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.

(4) Bereits begonnene oder erbrachte Leistungen sind bis zum Zeitpunkt der Kündigung zu vergüten.

§8 Vertraulichkeit und Datenschutz

(1) Als vertraulich gelten alle Informationen, Unterlagen und Daten, die dem Berater im Rahmen der Zusammenarbeit mit dem Mandanten bekannt werden, insbesondere:

- Persönliche Angaben (z. B. Familienstand, Geburtsdaten)
- Finanzielle Informationen (z. B. Einkommen, Vermögen, Schulden, Verträge)
- Strategien, Planungen und sonstige individuelle Gegebenheiten

(2) Der Berater verpflichtet sich, alle vertraulichen Informationen streng vertraulich zu behandeln und diese nur im Rahmen der vereinbarten Beratung zu verwenden.

(3) Eine Weitergabe an Dritte erfolgt ausschließlich mit ausdrücklicher Zustimmung des Mandanten oder im Rahmen der in der Datenschutzerklärung ausgeführten Fälle.

(4) Diese Verpflichtung gilt auch über das Ende der Zusammenarbeit hinaus.

(5) Ausnahmen
Gesetzliche Offenbarungspflichten (z. B. gegenüber Behörden oder Gerichten) bleiben unberührt. In diesem Fall wird der Mandant, soweit rechtlich zulässig, vorab informiert.

(6) Rückgabe von Unterlagen
Der Berater verpflichtet sich, auf Wunsch des Mandanten alle vertraulichen Unterlagen herauszugeben oder datenschutzgerecht zu vernichten, sofern dem keine gesetzlichen Aufbewahrungspflichten entgegenstehen.

(7) Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt im Rahmen der geltenden Datenschutzbestimmungen und auf Grundlage der beiliegenden Datenschutzerklärung.

§9 Schlussbestimmungen

(1) Änderungen und Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Textform.

(2) Sollten einzelne Bestimmungen unwirksam sein, bleibt die Wirksamkeit des Vertrages im Übrigen unberührt.

(3) Es gilt deutsches Recht.

Ort, Datum: _____

Unterschrift Mandant _____

Datenschutzerklärung



Finanzkanzlei Sibold e.K. - Patrick Sibold

Hauptstraße 24A

79733 Görwihl

1. Verantwortlicher

Verantwortlich für die Verarbeitung personenbezogener Daten ist:

Patrick Sibold
Hauptstraße 24A, 79733 Görwihl
E-Mail: kontakt@finanzkanzlei-sibold.de
Telefon: 0151-631 334 09

2. Zwecke und Rechtsgrundlagen der Verarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen, insbesondere der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG).

Die Verarbeitung dient insbesondere folgenden Zwecken:

- Anbahnung und Durchführung von Beratungsverhältnissen (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO)
- Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, insbesondere Aufbewahrungs- und Nachweispflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO)
- Wahrung berechtigter Interessen, z. B. rechtliche Absicherung oder IT-Sicherheit (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO)
- Ggf. auf Grundlage Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO)

Soweit besondere Kategorien personenbezogener Daten, insbesondere Gesundheitsdaten, verarbeitet werden, erfolgt dies ausschließlich auf Grundlage Ihrer ausdrücklichen Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO oder soweit eine gesetzliche Erlaubnis hierfür besteht.

Eine erteilte Einwilligung können Sie jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

3. Kategorien personenbezogener Daten

Folgende Datenkategorien können im Rahmen der Beratungstätigkeit verarbeitet werden:

- Stammdaten (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand);
- Kontaktdaten (Telefonnummer, E-Mail-Adresse);
- Vertragsdaten;
- Finanzdaten (Einkommen, Vermögen, Verbindlichkeiten, Kontoverbindungen);
- Angaben zu Anlagezielen, Risikobereitschaft und Anlageerfahrungen;
- Daten zu bestehenden Versicherungen und Vorsorgeverträgen;
- Kommunikations- und Dokumentationsdaten.
- Gesundheitsdaten und sonstige risikorelevante Angaben, soweit diese für die Beratung oder Beantragung von Versicherungsleistungen erforderlich sind;
- Audio- und Videodaten (im Rahmen von Videokonferenzen)

4. Empfänger Ihrer Daten

Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt nur, soweit dies gesetzlich erlaubt oder erforderlich ist.
Empfänger können sein:

- IT- und Software-Dienstleister, die als Auftragsverarbeiter gemäß Art. 28 DSGVO tätig werden, insbesondere für:
  - Buchhaltung und Rechnungswesen (Verarbeitung von Name, Anschrift und Rechnungsdaten)
  - Beratungsdokumentation und Kundenverwaltung (Verarbeitung von Stamm-, Kontakt-, Vertrags- und Finanzdaten)
  - Hosting und Datensicherung
- Steuerberater, Wirtschaftsprüfer oder Rechtsanwälte zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten
- Depotbanken, Versicherungsgesellschaften oder Produktanbieter zur Umsetzung der Wünsche des Mandanten im Rahmen der Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen bzw. Vertragserfüllung gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
- Aufsichtsbehörden oder Finanzbehörden im Rahmen gesetzlicher Vorschriften
- Anbieter von Videokonferenz- und Kommunikationsdiensten zur Durchführung von Online-Beratungen

5. Übermittlung in Drittländer

Eine Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer außerhalb der EU bzw. des EWR findet grundsätzlich nicht statt. Sollte dies im Einzelfall erforderlich sein, erfolgt die Übermittlung nur unter Beachtung der Art. 44 ff. DSGVO, insbesondere durch Abschluss von Standardvertragsklauseln oder auf Grundlage Ihrer ausdrücklichen Einwilligung.

6. Speicherdauer

Ihre Daten werden nur solange gespeichert, wie dies zur Erfüllung des jeweiligen Zwecks erforderlich ist. Danach werden die Daten regelmäßig gelöscht, sofern keine gesetzlichen Aufbewahrungsfristen bestehen. Diese betragen in der Regel:

- 10 Jahre nach § 147 AO und § 257 HGB (steuerrechtliche und handelsrechtliche Aufbewahrungspflichten)
- 6 Jahre für sonstige geschäftliche Unterlagen
- darüber hinaus bis zum Ablauf gesetzlicher Verjährungsfristen, soweit dies zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist.

7. Ihre Rechte

Sie haben als betroffene Person folgende Rechte:

- Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu verlangen (Art. 15 DSGVO);
- die Berichtigung unrichtiger Daten zu verlangen (Art. 16 DSGVO);
- die Löschung Ihrer Daten zu verlangen (Art. 17 DSGVO);
- die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen (Art. 18 DSGVO);
- die Herausgabe Ihrer Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen (Art. 20 DSGVO);
- Widerspruch gegen die Verarbeitung einzulegen (Art. 21 DSGVO);
- eine erteilte Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen;
- Beschwerde bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde einzulegen (Art. 77 DSGVO).

8. Notwendigkeit zur Bereitstellung der Daten

Im Rahmen der Finanzberatung ist die Bereitstellung bestimmter personenbezogener Daten erforderlich. Ich werde bewusst nur die Daten abfragen, welche in Ihrem Einzelfall für Ihre Beratung nötig sind. Ohne diese Daten kann eine ordnungsgemäße Beratung nicht erfolgen.
Es besteht jedoch keine gesetzliche Pflicht, mir personenbezogene Daten bereitzustellen.

9. Automatisierte Entscheidungsfindung / Profiling

Eine automatisierte Entscheidungsfindung oder ein Profiling im Sinne von Art. 22 DSGVO findet nicht statt.

10. Datenschutzaufsichtsbehörde

Sie haben das Recht, sich bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde zu beschweren:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit Baden-Württemberg

Lautenschlagerstraße 20, 70173 Stuttgart

www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de

Stand: März 2026

Erstinformation

Patrick Sibold
Hauptstraße 24A
79733 Görwihl

+49 (0)151 631 334 09
kontakt@finanzkanzlei-sibold.de

tätig als **Honorar-Finanzanlagenberater** mit Erlaubnis nach **§34h GewO**
Eingetragen im zentralen Register unter der Registernummer: **D-H-143-HNKK-25**

tätig als **Versicherungsberater** mit Erlaubnis nach **§34d Abs.2 GewO**
Eingetragen im zentralen Register unter der Registernummer: **D-055X-EVRCR-31**

tätig als **Honorar-Immobiliardarlehensberater** mit Erlaubnis nach **§34i Abs. GewO**
Eingetragen im zentrale Registerunter der Registernummer **D-W-143-AHFQ-99**

Ausgestellt wurden die Erlaubnisse jeweils von der

IHK Hochrhein-Bodensee,
Reichenaustr. 21,
78467 Konstanz

Die Registrierungen sind abrufbar unter https://www.vermittlerregister.info

Vergütet werde ich ausschließlich über ein mit dem Mandanten vereinbartes Honorar welches direkt durch diesen gezahlt wird.

Ich berate zu Finanzanlagen und Versicherungen verschiedenster Institute, meine Auswahl ist nicht auf einzelne Emittenten oder Unternehmen beschränkt.

Neben der persönlichen Zuverlässigkeit, geordneten Vermögensverhältnissen und der beruflichen Qualifikation ist das bestehen einer Berufshaftpflicht für meine Tätigkeit verpflichtend. Diese Haftpflicht habe ich über den Assekuradeur for broker GmbH bei der VHV Allgemeine Versicherung AG.

Die Anschriften von Schlichtungsstellen, welche bei Streitigkeiten zwischen Vermittlern oder Beratern und Versicherungsnehmern angerufen werden können, lauten:

Versicherungsombudsmann e.V.
10006 Berlin
Web: www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung
Leipziger Straße 104
10117 Berlin
Web: www.pkv-ombudsmann.de

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung
Glockengießerwall 2
20095 Hamburg

Telefon: 040 69 65 08-90
Fax: 040 69 65 08-91
E-Mail: kontakt@schlichtung-finanzberatung.de
Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de

Weitere Adressen über Schlichtungsstellen und Möglichkeiten der außergerichtlichen Streitbeilegung

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFin)
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Telefon: 0228 41 08-0
Fax: 0228 41 08-1550
E-Mail: poststelle@bafin.de
Internet: www.bafin.de

Berufsrechtliche Regelungen:

Honorar-Finanzanlegenberater

- § 34h Gewerbeordnung
- FinVermV

Versicherungsberater

- § 34d Gewerbeordnung
- §§ 59-68 VVG
- VersVermV

Honorar-Immobiliardarlehensberater

- § 34i Gewerbeordnung (GewO)
- Verordnung über Immobiliardarlehensvermittlung (ImmVermV)
- §§ 655a, 511 Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)
- Art. 247 §§ 13b, 18 Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche (EGBGB)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.