

Dienstleistungsvertrag

Zwischen

Juntos Finanzberatung eG, Fuchsberg 35, 21394 Kirchgellersen
vertreten durch den Vorstand,

- im folgenden Text „Juntos“ genannt -

und

-im folgenden Text „Kunde“ genannt-

wird folgender Vertrag geschlossen:

§ 1 Beginn und Dauer

Der Vertrag beginnt am _____ und wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen.

§ 2 Leistungen der Juntos

- (1) Gegenstand dieses Vertrages sind die nachfolgend dargestellten Leistungen der Juntos, hier auf Courtagebasis dargestellt; sollte die Honorarbasis vereinbart sein, dann ist die erste halbe Stunde kostenlos und danach werden pro Stunde 130.- € (im 15min-Takt) abgerechnet:

a) Betreuungspaket **BASIS**

Diese Betreuung ist kostenlos für unsere Kunden. Hier werden alle Unterstützungsleistungen erbracht, die sich unmittelbar aus der Vermittlung von Verträgen ergeben. Hierzu gehören:

- Das **Erst-** und die **Fortsetzungsgespräche**
- **Folgegespräche** zur Überprüfung und ggfs. Ergänzung bzw. Veränderung der Planungsdaten finden **alle 3 Jahre** statt
- **Erstellung** und **Pflege** einer **elektronischen Kundenakte**.
- Es wird ein **detailliertes Lösungskonzept** erarbeitet und entsprechende Empfehlungen zu Veränderung und/oder Ergänzungen gemacht.
- Für alle gewünschten Verträge werden die entsprechenden **Anträge ausgefertigt** und zur Unterschrift vorgelegt.
- Sie werden **bei den Gesellschaften eingereicht** und die Vertragserstellung **nachgehalten** und deren Inhalte mit dem Antrag **verglichen**.
- Der Kunde erhält einen **Vertragsspiegel** der ihm eine schnelle Übersicht aller seiner Verträge ermöglicht.
- **Nachfragen** zu bestehenden Verträgen werden **telefonisch** und/oder **per Mail beantwortet**.
- Bei gemeldeten Schäden übersenden wir dem Kunden die entsprechende **Schadenmeldung**. Nach Rücksendung **prüfen** wir sie **und übersenden** sie **an** die **Versicherer** zur Bearbeitung und anschließenden Regulierung.
- Unsere Kunden erreichen uns in den **Bürozeiten von 09:30 Uhr bis 17:00 Uhr**
- Wir **reagieren** auf Ihre Nachfragen in einem **Zeitraum** von **ca. 72** Stunden bzw. ca. 3 Tagen.
- Im **Leistungsfall** bei einer Berufsunfähigkeit **empfehlen wir** Ihnen immer dann einen **fachkompetenten** und **versierten Rechtsanwalt**, wenn wir von der ersten Unterstützung in den Rechtsberatungsbereich übergehen.

Es kann jederzeit, auch im laufenden Monat auf Tagesebene, auf jede höhere Betreuungsebene gewechselt werden.

Die Übergänge zu den jeweils anderen Betreuungspaketen sind eher fließend. Das heißt, dass Sie sich hiermit nicht in einem starren System befinden, sondern auch immer weitergehende Einzelleistungen dazu buchen können. Sie entscheiden, wie Ihre individuelle Betreuungsleistung aussehen soll.

b) Betreuungspaket **PLUS**

Aufbauend auf allen Leistungen des *BASIS*-Pakets gelten die nachfolgenden *PLUS*-Leistungen.

- Wenn wir Ihre Vertragsordner von Ihnen zur Durchsicht bekommen, **ordnen und strukturieren** wir diese wenn es nötig erscheint und legen Sie **in neuen Ordnern** mit passender Rückenbeschriftung und Trennblättern nach Datum sortiert. Alte Unterlagen sortieren wir aus und geben sie Ihnen separat wieder zurück.
- Wenn Sie es bereits in dieser Betreuungsebene wünschen, richten wir Ihnen gegen geringen Aufpreis einen **digitalen Zugriff auf** Ihren individuellen **Vertragsbestand** ein – ab ca. 2016 verfügbar.
- In **Folgegesprächen** führen wir mit Ihnen **im Versicherungsbereich auf Zwei-Jahresebene** und **im Kapitalbereich auf Jahresebene** eine Überprüfung der laufenden Verträge durch. Notwendige Änderungen bzw. Ergänzungen werden veranlasst (Umzug, Heirat, Kind etc. Investmentergänzung/-tausch etc.)
- In **Informationsveranstaltungen** bieten wir interessierten Kunden Hintergrundinformationen zu unterschiedlichen Themenstellung (*z.B.: Was ist wichtig bei der Altersvorsorge; Brauche ich eine Pflegeversicherung; Welche Versicherungen benötige ich wirklich, wo kann ich sparen; Welche Auswirkungen haben für mich die niedrigen Zinsen; Welche Anlageformen sind seriös und renditestark?*) Hiermit können Sie für sich einen besseren Einblick und Überblick über für Sie anstehende Themen bekommen und sich auch selbst ein Bild machen.
- Wir veranstalten auch **Workshops**, sie dienen dazu, dass Sie zusammen mit anderen Kunden die Gelegenheit bekommen unter fachlich angeleiteter Moderation über die Leistungsmerkmale vorhandener Produkte (Haftpflicht oder Unfallversicherungen, Kostenstrukturen bei Kapitalanlagen etc.) zu diskutieren und weitere Leistungsanforderungen und/oder Vertragsänderungen vorschlagen, die wir dann gesammelt an die Unternehmen herantragen und mit ihnen darüber diskutieren. Sie werden skeptisch in diese Workshops hineingehen und bemerken dann recht schnell, wie sinnvoll, kreativ und vor allem ergebnisorientiert diese sein können. Sie müssen nicht mehr alleine darüber nachdenken, sie bewegen sich in einer aufmunternden und sich gegenseitig motivierenden Gemeinschaft. Da wo externe Referenten, umfangreiche Vorbereitungen und Bewirtung nötig sein werden, wird eine Kostenpauschale erhoben. PLUS-Inhaber erhalten darauf eine Vergünstigung von 20%.
- Bei umfangreicheren Schäden findet auf besonderen Wunsch eine **Vor-Ort-Betreuung** statt. Der Schaden wird in Augenschein genommen, erste Fotos erstellt und Hinweise für benötigte Handwerker und/oder andere Dienstleister wie z.B. Rechtsanwälte gegeben. Es werden wenn nötig erste **Notverschlusseinrichtungen** veranlasst – z.B. nach einem Einbruch oder ähnlichem.
- Ergänzend zu der Basisbetreuung erhält jeder Kunde **zwei kostenlose Beratungsstunden** pro Jahr eingeräumt. Wofür diese in der Zusammenarbeit

genutzt werden entscheiden Sie. Diese Stunden sind nicht auf die Folgejahre übertragbar.

- An fünf Arbeitstagen pro Woche, also von **Montag bis Freitag** und in den Zeiten von **09:00 bis 17:00 Uhr** erreichen Sie immer jemanden persönlich bei uns im Büro.
- Wir sichern Ihnen zu, dass wir auf Grund Ihrer Nachfrage (telefonisch, per Mail, Brief etc.) uns spätestens binnen **2 Tagen bzw. 48 Stunden** bei Ihnen melden werden.
- Aus allen Lebensbereichen werden wir im Laufe der Zeit **regionale Dienstleister** im Raum Nordniedersachsen, Hamburg und Süd-Schleswig-Holstein empfehlen, die wir in einer Übersicht zusammenfassen und Ihnen im geschützten Mitgliederbereich unserer Internetseite zur Verfügung stellen. Diese Dienstleistung befindet sich noch im Aufbau.
- **Unterstützung im Pflege- oder Todesfall:** In einer solchen Ausnahmesituation ist man eher nervlich angekratzt und „hilflos“ denn stark und unbekümmert. Hier stehen wir Ihnen für erste Orientierungs- und Unterstützungsgespräche zur Verfügung. Wir empfehlen Ihnen einen Rechtsanwalt, der Spezialist und Fachmann auf diesem Gebiet ist, der sich mit derartigen Auseinandersetzungen und ggfs. auch Prozessen bestens auskennt. Natürlich unterstützen auch wir Sie nach Kräften.
- Wir kommen zu Ihnen nach Hause, **empfehlen** Ihnen geeignete **Pflegeheime oder Pflegedienste** in Wohnortnähe. Auch im Todesfall eines nahen Verwandten stehen wir Ihnen zur Seite sichten Unterlagen, leiten notwendige Aktivitäten ein, verweisen auf einen Rechtsanwalt oder Notar und klären abwicklungstechnische Fragen mit Versicherern und/oder Finanzinstituten.

Es kann jederzeit, auch im laufenden Monat und auf Tagesebene, auf jedes höhere oder tiefer liegende Betreuungspaket gewechselt werden.

Die Übergänge zu den anderen Betreuungspaketen sind eher fließend, das heißt, dass Sie sich hiermit nicht in einem starren System befinden, sondern auch immer weitergehende Einzelaspekte aus den weiteren nächsten Betreuungspaket dazu buchen oder aus diesem auch Einzelaspekte herausnehmen können. Sie entscheiden wie Ihr individuelles Betreuungspaket aussehen soll.

c) **Betreuungspaket EXTRA**

Aufbauend auf allen Leistungen des *BASIS*- und *PLUS*-Pakets gelten die nachfolgenden zusätzlichen *EXTRA*-Leistungen.

- **Jährlich** kommen wir im Versicherungsbereich persönlich und automatisch auf Sie zu und fragen nach ob es Veränderungen gegeben hat. Im Kapitalanlagebereich führen wir **halbjährig Folgegespräche**.
- Hier bieten wir Ihnen ca. 2 Mal im Jahr in **Informationsveranstaltungen** Hintergrundinformationen zu verschiedensten Themen an, solchen von denen wir wissen, dass hierzu großer Informationsbedarf bei unseren

Kunden besteht. Das können Themen sein wie: Vorsorge- und Betreuungsvollmacht, Patientenverfügung, wie vererbe ich richtig u.v.a.m. An diesen Veranstaltungen können Sie **kostenlos** teilnehmen

- Bei allen Workshops erhalten Sie eine **Vergünstigung von 50%**.
- Jeder Kunde erhält **vier kostenlose Beratungsstunden** pro Jahr eingeräumt. Wofür diese in der Zusammenarbeit genutzt werden entscheidet der Kunde. Diese Stunden sind nicht auf die Folgejahre übertragbar.
- *An **sechs Arbeitstagen pro Woche**, also von Montag bis Samstag und in den Zeiten von **08:00 bis 18:00 Uhr** erreichen Sie immer jemanden persönlich bei uns im Büro.*
- Wir sichern Ihnen zu, dass wir auf Grund Ihrer Nachfrage (telefonisch, per Mail, Brief etc.) uns spätestens binnen **24 Stunden** bei Ihnen melden werden.

Grundlage des EXTRA Betreuungspakets sind alle Leistungen des *BASIS-* und *PLUS* Betreuungspakets, das durch die *EXTRA* Betreuungsaktivitäten ergänzt wird.

Es kann jederzeit, auch im laufenden Monat und auf Tagesbasis, auf jedes höhere Betreuungspaket gewechselt werden.

Die Übergänge zu den anderen Betreuungspaketen sind eher fließend, das heißt, dass Sie sich hiermit nicht in einem starren System befinden, sondern auch immer weitergehende Einzelaspekte aus den weiteren nächsten Betreuungspaket dazu buchen oder aus diesem auch Einzelaspekte herausnehmen können. Sie entscheiden wie Ihr individuelles Betreuungspaket aussehen soll.

d) Betreuungspaket *PREMIUM*

Aufbauend auf allen Leistungen des *BASIS-*; *PLUS-* und *EXTRA-*Pakets gelten die *PREMIUM* Leistungen.

- Wenn sie es wünschen übernehmen wir für Sie die **vollständige Aktenführung**, Aktualisierung und den Schriftwechsel mit Versicherern und Kapitalanlagegesellschaften.
Sie werden in regelmäßigen Abständen über den jeweiligen Sachstand informiert. Auf Wunsch schriftlich oder noch einfacher elektronisch – siehe **„Führung digitaler Kundenordner“**. Sie haben bei dieser Variante keine Akten/Unterlagen mehr zu Haus und wenden keine eigene Zeit mehr auf die entsprechenden Ordner zu führen und auf Aktualität zu achten, alles das übernehmen wir für Sie. Sie greifen direkt von da aus, wo immer sie sich gerade aufhalten, auf alle Ihre Unterlagen zu
- **Halbjährlich** kommen wir im Versicherungsbereich persönlich und automatisch auf Sie zu und fragen nach. Im Kapitalanlagebereich führen wir **vierteljährlich** Folgegespräche.
- An **Workshops** und **Informationsveranstaltungen** nehmen Sie vollkommen **kostenlos** teil.
- Ergänzend zu den anderen Betreuungsebenen erhält jeder Kunde **10 kostenlose Beratungsstunden** pro Jahr eingeräumt. Wofür diese in

unserer Zusammenarbeit genutzt werden entscheiden Sie. Diese Stunden sind nicht auf die Folgejahre übertragbar.

- Wir sichern Ihnen zu, dass wir auf Grund Ihrer Nachfrage (telefonisch, per Mail, Brief etc.) uns spätestens binnen **8 Stunden** bei Ihnen melden werden.

Grundlage des *PREMIUM*-Betreuungspakets sind alle Leistungen der *BASIS*-, *PLUS*- und *EXTRA*-Betreuungspakete, die durch die weitergehenden *PREMIUM* Betreuungsaktivitäten ergänzt werden.

Es kann jederzeit, auch im laufenden Monat, auch tagesaktuell, in jedes andere Betreuungspaket gewechselt werden.

Die Übergänge zu den anderen Betreuungspaketen sind eher fließend, das heißt, dass Sie sich hiermit nicht in einem starren System befinden, sondern auch immer auf Einzelaspekte verzichten können. Sie entscheiden wie Ihr individuelles Betreuungspaket aussehen soll.

- (2) Eine Rechts- und oder Steuerberatung wird ausdrücklich nicht geleistet.
- (3) Ehepaare und Lebenspartnerschaften, die Vermögen und Versicherungen gemeinsam verwalten, zahlen bei uns nur einen Beitrag! Jugendliche unter 20 Jahren und Studenten sind vom Beitrag komplett freigestellt und erhalten trotzdem eine Beratung auf dem PLUS-Level!
- (4) Gewählter Leistungsumfang:

Der Kunde wählt folgenden Leistungsumfang

<input type="radio"/> BASIS	<input type="radio"/> PLUS	<input type="radio"/> EXTRA	<input type="radio"/> PREMIUM	Versicherung
<input type="radio"/> BASIS	<input type="radio"/> PLUS	<input type="radio"/> EXTRA	<input type="radio"/> PREMIUM	Kapitalanlage
<input type="radio"/> BASIS	<input type="radio"/> PLUS	<input type="radio"/> EXTRA	<input type="radio"/> PREMIUM	Vers. + Kapitalanlage

Der genaue Leistungsumfang ist vorgenannt dargestellt und kann auch in der jeweils aktuellen Fassung im Internet in tabellarischer Form und mit den aktuellen Gebühren nachgeschaut werden (<http://www.juntos.de/leistung.html#betreuungspakete>).

§ 3 Änderung des Leistungsumfangs

- (1) Die in vorstehendem § 2 Absatz 1 bezeichneten Leistungen zu diesem Vertrag geben den Umfang der Leistungen der Juntos zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses wieder. Juntos ist berechtigt, den Leistungsumfang für einzelne oder alle Module im Rahmen der Vorgaben des § 2 zu ändern.
- (2) Die Änderung ist den Kunden schriftlich anzuzeigen. Sie wird erst wirksam, wenn der Kunde nach einem Monat nach Zugang der schriftlichen Anzeige gemäß vorstehendem Satz 1 schriftlich zugestimmt hat.

Ein schriftlicher Widerspruch im selben Zeitraum ist selbstverständlich ebenso wirksam. Dann endet dieses Vertragsverhältnis tagesaktuell und der Kunde kann auf ein anderes Betreuungspaket umsteigen. Eine Verrechnung der überzähligen bzw. zu geringen Kosten des stattdessen gewählten Betreuungspakets erfolgt zum jeweiligen Monatsende.

§ 4 Vergütung

- (1) Für ihre im § 2 Abs. 1 unter den Buchstaben a) bis d) aufgeführten Leistungen erhält Juntos ein monatliches Honorar (*siehe beiliegende Kostenübersicht, die auch im Internet unter: <http://www.juntos.de/leistung.html#betreuungspakete>*) stets aktuell einsehbar ist. Das Honorar ist jeweils zum Anfang des Monats fällig und wird am 5. des Monats ausschließlich im Lastschriftverfahren eingezogen.
- (2) Juntos ist berechtigt, die Honorarregelungen mit Wirkung auch für bestehende Verträge einseitig zu ändern. Die Änderung ist dem Kunden schriftlich mitzuteilen. Hieraus hat der Kunden natürlich seinerseits das Recht zur außerordentlichen Kündigung. Sie muss schriftlich erfolgen und Juntos 4 Wochen nach Erhalt der schriftlichen Veränderungsanzeige zugegangen sein. Erfolgt während dieser Frist keine Kündigung durch den Kunden, gilt die neue Honorarregelung als vereinbart.

§ 5 Haftung

Juntos haftet nur bei eigenem grob fahrlässigem Verschulden. Die Haftung beschränkt sich insoweit nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit für jeden einzelnen Schaden auf maximal 250.000.- €.

§ 6 Verjährung

Ansprüche der Kunden gegen Juntos gemäß vorstehendem § 5 verjähren nach 5 Jahren. Die Verjährung beginnt mit dem Entstehen des Anspruchs, ohne dass es hierbei auf die Kenntnis der Juntos davon ankommt. Abweichend davon beginnt die Verjährung mit dem Ende des Vertragsverhältnisses zwischen den Parteien, wenn der Anspruch zu diesem Zeitpunkt noch nicht entstanden ist.

§ 7 Schlichtung

Bei Streitigkeiten zwischen den Parteien ist zunächst ein Schlichtungsversuch zu unternehmen. Beide Parteien legen die Person des Schlichters einvernehmlich fest.

Scheitert dieser Schlichtungsversuch ist der Rechtsweg für den Kunden oder Juntos vor ordentlichen Gerichten möglich.

§ 8 Kündigung

Dieser Vertrag kann vom Kunden jederzeit ohne Angabe von Gründen gekündigt werden. Juntos hat eine Frist von einem Monat einzuhalten.

§ 9 Erfüllungsort und Gerichtsstand

Erfüllungsort und Gerichtsstand für sämtliche Ansprüche aus diesem Vertrag ist der Hauptsitz der Juntos.

§ 10 Sonstiges

- (1) Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages unwirksam, lückenhaft oder missverständlich sein oder werden, so wird die Richtigkeit der übrigen Bestimmungen nicht berührt. Die Vertragsparteien werden in einem derartigen Fall eine solche Bestimmung gemeinsam vereinbaren, die der ursprünglich gewollten möglichst nahe kommt.
- (2) Der Kunde bestätigt die Richtigkeit und den Empfang der Anlagen zu diesem Vertrag in der bei Vertragsschluss gültigen Fassung.

Datum und Ort

Unterschrift des/der Kunden

Unterschrift und Stempel Juntos

SEPA-Lastschriftmandat:

Ich ermächtige die Juntos Finanzberatung eG Zahlungen von meinem Konto per Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Juntos Finanzberatung eG auf mein Konto gezogene Lastschrift einzulösen.

Die genaue Mandatsreferenz wird mir von Juntos nach Bearbeitung dieses Vertrags mitgeteilt.

Die Gläubiger-ID der Juntos Finanzberatung eG lautet: DE09ZZZ00001517275.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

IBAN _____

BIC _____ Bank _____

Datum und Ort

Unterschrift des Zahlungspflichtigen

Übersicht unserer möglichen Betreuungsleistungen

Nr.	Betreuungsleistungen	Bedarfsgerechte Betreuungspakete			
		BASIS	PLUS	EXTRA	PREMIUM
1.	Ordnen von Unterlagen	--	ja	ja	ja
2.	Führung digitaler Kundenordner	--	optional	ja	ja
3.	Häufigere Intervalle der Folgegespräche im: - Versicherungsbereich - Kapitalanlagebereich	nach Absprache	alle 2 Jahre jährlich	jährlich halbjährlich	halbjährlich vierteljährlich
4.	Teilnahme an: - Informationsveranstaltungen (2 p.a. geplant) - Workshops (1-2 p.a. geplant) - Preisvorteil von:	-- --	optional 20%	ja 50%	ja 100%
5.	Vor-Ort-Schadenservice	--	optional	ja	ja
6.	Zusätzliche Beratungskontingente in Std. p.a.	--	2	4	10
7.	Zeiten unserer Erreichbarkeit	Mo-Fr Bürozeiten	Mo-Fr 9 - 17 Uhr	Mo-Sa 8 bis 18 Uhr	Mo-So 8 - 20 Uhr
8.	Reaktionszeiten	bis zu 72 Std.	bis zu 48 Std.	bis zu 24 Std.	bis zu 8 Std.
9.	Empfehlung regionaler Dienstleister	--	ja	ja	ja
10.	Unterstützung im BU-Leistungsfall	Nennung kompetenten Rechtsanwalt	Nennung kompetenten Rechtsanwalt	Unterstützung und Rechts- anwalt	Unterstützung, Begleitung und Rechtsanwalt
11.	Unterstützung im Pflege- und Todesfall	--	optional	ja	ja + erweitert
12.	Unterstützung bei + Vorsorge-/Betreuungs- vollmacht und Patientenverfügung	--	optional	ja	ja + erweitert
13.	Unterstützung in Testamentsfragen und/oder Nachfolgeplanung	--	optional	Unterlagen- aufbereitung	zusätzlich Kon- takt zum Notar
14.	Erweiterte Unterstützung (z.B. Begleitung zum Rechtsanwalt/Notar etc.)	--	optional		ja
15.	Unterstützung bei der betrieblichen Altersversorgung (bAV)	Einzelvertragliche Regelung pro Projekt			
16.	Betriebswirtschaftliche Unterstützung und Unternehmensberatung	optional			

Durch die monatlichen Kosten der Betreuungspakete sind folgende Gegenwerte erzielbar:

	PLUS	EXTRA	PREMIUM
Betreuungspakete (monatliche Kosten)			
Versicherungen (V)	9.- € 34.- €	19.- € 80.- €	35.- € 152.- €
Kapitalanlagen (KA)	9.- € 11.- €	39.- € 62.- €	75.- € 146.- €
Komplett (V + KA)	15.- €	45.- €	89.- €
Für Sie erzielbarer Gegenwert aus Ihrer Beitragszahlung:	34.- €	101.- €	217.- €