

Geschäftsbedingungen der Raisin Pension GmbH

I. Allgemeine Geschäftsbedingungen für die Vermittlung von Riester-, Rürup- und sonstigen Fondssparplänen, Riester-Rentenversicherungen durch die Raisin Pension GmbH an Anlageinteressenten

§ 1 Geltungsbereich und Vertragsabschluss

- (1) Diese allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für die Vermittlung von Fondssparplänen bzw. -depots der Sutor Bank (Sutor Bank GmbH, Hermannstraße 46, 20095 Hamburg), die teilweise als Altersvorsorgeverträge gemäß § 5 Altersvorsorgeverträge Zertifizierungsgesetz (AltZertG) zertifiziert worden sind (Investmentdepot, Riester- Sparplan bzw. Rürup- Sparplan; alle zusammen: Fondssparpläne), durch die Raisin Pension GmbH.
- (2) Diese allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten weiterhin für die Vermittlung von Rentenversicherungen der myLife (myLife Lebensversicherung AG, Herzberger Landstraße 25, 37085 Göttingen), die als Altersvorsorgeverträge gemäß § 5 Altersvorsorgeverträge Zertifizierungsgesetz (AltZertG) zertifiziert worden sind (Riester-Rentenversicherung; zusammen mit den Fondssparplänen: Produkte).
- (3) Zudem gelten die AGB für die Registrierung auf der Internetseite raisin-pension.de und die Nutzung des Cockpits. Über das Cockpit kann der Vertragspartner Rentenprognosen und Informationen zur Altersvorsorge einsehen.
- (4) Zwischen der Raisin Pension GmbH und dem Vertragspartner kommt ein Vertrag über die Vermittlung eines Fondssparplans, einer Riester-Rentenversicherung zustande, wenn der Vertragspartner über die Internetseite raisin-pension.de ein Antragsformular zum Abschluss des entsprechenden Produkts nutzt, insbesondere wenn er dieses herunterlädt oder die Raisin Pension GmbH durch Anklicken eines alternativen Feldes damit beauftragt, ihm das Formular zuzusenden (im Folgenden: Vermittlungsvertrag).
- (5) Es gelten die AGB in ihrer bei Abschluss des jeweiligen Vermittlungsvertrages gültigen Fassung.

§ 2 Rechte und Pflichten der Parteien aus dem Vermittlungsvertrag

- (1) Mit Zustandekommen eines Vermittlungsvertrages im Sinne des § 1 Absatz 1 übernimmt die Raisin Pension GmbH die Pflicht, den Kontakt zwischen dem Vertragspartner und der Sutor Bank (im Falle eines Fondssparplans) bzw. der myLife (im Falle der Riester- Rentenversicherung) herzustellen. Diese Leistung hat sie durch Zusendung des Antragsformulars zum Abschluss des entsprechenden Produkts mit der Sutor Bank bzw. der myLife an die vom Vertragspartner mitgeteilte Email-Adresse erfüllt.
- (2) Die Raisin Pension GmbH verlässt sich auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben des Vertragspartners bei Abschluss des Vermittlungsvertrages. Sie hat eine Fehlerhaftigkeit oder Unvollständigkeit der Angaben und einer darauf aufbauenden Angemessenheitsprüfung nicht zu vertreten, es sei denn, ihr ist die Unrichtigkeit oder Unvollständigkeit der Angaben des Vertragspartners bekannt oder infolge grober Fahrlässigkeit unbekannt.
- (3) Die Raisin Pension GmbH überlässt dem Vertragspartner im Vorfeld des Vermittlungsvertrages Informationsmaterialien,

insbesondere zu Art und Risiken des jeweiligen Produkts. Diese ermöglichen es dem Vertragspartner, sich über das jeweilige Produkt und die Vermittlungsleistung der Raisin Pension GmbH zu informieren und eine abgewogene Entscheidung über den Abschluss des Vermittlungsvertrages zu treffen. Es ist allein Sache des Vertragspartners, sich über das jeweilige Produkt und die weiteren relevanten Aspekte der Vermittlung durch die Raisin Pension GmbH zu informieren. Die Raisin Pension GmbH weist insofern ausdrücklich darauf hin, dass sie gegenüber dem Vertragspartner bezüglich der Fondssparpläne keinerlei Beratungsleistungen und bezüglich der Riester Rentenversicherung keine über eine ggf. nach § 61 VVG notwendige Beratung hinausgehende Beratung erbringt

- (4) Die Raisin Pension GmbH übernimmt keine Verwaltung oder Bewertung der Vermögenswerte des Vertragspartners.
- (5) Die Raisin Pension GmbH übernimmt gegenüber bzw. für den Vertragspartner keine rechtliche oder steuerliche Beratung.
- (6) Die Raisin Pension GmbH ist nicht Abschlussvertreterin der Sutor Bank oder der myLife.
- (7) Zur ordnungsgemäßen Abwicklung des Geschäftsverkehrs ist es erforderlich, dass der Vertragspartner der Raisin Pension GmbH jegliche Änderungen seines Namens, seiner Anschrift oder seiner E-Mail-Adresse sowie das Erlöschen oder die Änderung einer gegenüber der Raisin Pension GmbH erteilten Vertretungsmacht (insbesondere einer Vollmacht) unverzüglich mitteilt. Notwendige Kosten für eine Anschriftenermittlung kann die Raisin Pension GmbH dem Vertragspartner in Rechnung stellen.

§ 3 Nutzung des Cockpits

- (1) Nach erfolgreichem Abschluss der Online-Registrierung auf der Internetseite raisin-pension.de kommt zwischen den Parteien ein Vertrag über die Nutzung des Cockpits (Cockpit-Vertrag) zustande. Die Registrierung erfordert die Angabe des Namens, einer E-Mail-Adresse und eines Passworts. Die Raisin Pension GmbH ist berechtigt, den Abschluss eines Cockpit-Vertrages ohne Angabe von Gründen abzulehnen.
- (2) Über das Cockpit kann der Vertragspartner aufgrund der durch ihn eingegebenen Daten eine Rentenprognose erstellen lassen. Im Cockpit kann sich der Vertragspartner zu verschiedenen Angeboten über Fondssparpläne und Produkte informieren und Verträge über diese abschließen.
- (3) Während der Laufzeit des Cockpit-Vertrages stellt die Raisin Pension GmbH dem Vertragspartner das Cockpit als Dienstleistung zur Verfügung. Die Raisin Pension GmbH kann das Cockpit jederzeit verändern. Dies gilt insbesondere für die Dienstleistungen, Inhalte und Funktionen, die dem Vertragspartner dort angeboten werden. Auch für alle Änderungen gelten die AGB.
- (4) Der Vertragspartner ist verpflichtet, die ihm zugeordneten Nutzungs- und Zugangsberechtigungen sowie Identifikations-

und Authentifikationssicherungen vor dem unberechtigten Zugriff durch Dritte zu schützen.

- (5) Die Laufzeit des Cockpit-Vertrags ist unbefristet. Der Vertragspartner kann den Cockpit- Vertrag jederzeit und fristlos kündigen. Die Raisin Pension GmbH kann den Cockpit-Vertrag jederzeit innerhalb einer Frist von drei Monaten kündigen. Das Recht zur Kündigung aus wichtigem Grund bleibt hiervon unberührt. Die Erklärung der Kündigung bedarf zu ihrer Wirksamkeit der Textform (§ 126b BGB).

§ 4 Erreichbarkeit und Datenübermittlung

- (1) Die Raisin Pension GmbH strebt hohe technologische Standards an. Aus technischen und betrieblichen Gründen kann jedoch der durchgehende Zugang zu ihrer Internetseite unter raisin-pension.de nicht gewährleistet werden.
- (2) Die Übermittlung und Speicherung der Daten des Vertragspartners im Zusammenhang mit der Vermittlung wird durch den Provider „Amazon Web Services Inc.“, 410 Terry Avenue North, Seattle WA 98109, United States (Rechenzentrum Frankfurt, DE) durchgeführt. Eine störungsfreie Übermittlung und Speicherung kann nicht gewährleistet werden. Das Risiko der vollständigen Informationsübermittlung und -speicherung trägt der Vertragspartner.

§ 5 Vergütungen

Die Raisin Pension GmbH erhält für die Vermittlung von Verträgen keine Provisionen oder sonstige Zuwendungen /Vorteile von der Sutor Bank oder myLife. Sie ist aber als Dienstleister für die Sutor Bank und myLife tätig, insbesondere übernimmt sie während der gesamten Ansparphase die Kundenbetreuung und Produktfortentwicklung. Für diese Dienstleistungen erhält die Raisin Pension GmbH laufende Vergütungen.

§ 6 Haftungsausschluss

- (1) Die Haftung der Raisin Pension GmbH im Zusammenhang mit ihren Pflichten nach diesem Vertrag ist ausgeschlossen, soweit es sich nicht um wesentliche Vertragspflichten („Kardinalspflichten“) handelt. Wesentliche Vertragspflichten sind solche, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Vertragspartner regelmäßig vertraut und vertrauen darf.
- (2) Der Haftungsausschluss nach Absatz 1 gilt nicht für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit, die auf einer fahrlässigen Pflichtverletzung der Raisin Pension GmbH oder einer vorsätzlichen oder fahrlässigen Pflichtverletzung eines gesetzlichen Vertreters oder Erfüllungsgehilfen der Raisin Pension GmbH beruhen.
- (3) Der Haftungsausschluss nach Absatz 1 gilt ferner nicht für sonstige Schäden, die auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung der Raisin Pension GmbH oder auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung eines gesetzlichen Vertreters oder Erfüllungsgehilfen der Raisin Pension GmbH beruhen.

§ 7 Verjährung

Alle Sekundäransprüche des Vertragspartners im Zusammenhang mit dem Vermittlungsvertrag verjähren innerhalb eines Jahres ab gesetzlichem Verjährungsbeginn. Dies gilt nicht für die Haftung wegen Vorsatz und groben Verschuldens sowie wegen der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit.

§ 8 Gerichtsstandvereinbarung

- (1) Ist der Vertragspartner ein Kaufmann, ist Gerichtsstand der allgemeine Gerichtsstand der Raisin Pension GmbH.
- (2) Wenn der Vertragspartner keinen allgemeinen Gerichtsstand im Inland hat, ist Gerichtsstand der allgemeine Gerichtsstand der Raisin Pension GmbH.
- (3) Wenn der Vertragspartner nach Vertragsschluss seinen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort aus dem Inland verlegt oder sein Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt im Zeitpunkt der Klageerhebung nicht bekannt ist, ist Gerichtsstand der allgemeine Gerichtsstand der Raisin Pension GmbH.
- (4) Der allgemeine Gerichtsstand der Raisin Pension GmbH ist Berlin.

§ 9 Anwendbares Recht

Der zwischen der Raisin Pension GmbH und dem Vertragspartner geschlossene Vertrag unterliegt deutschem Recht.

§ 10 Salvatorische Klausel

Im Fall der ganzen oder teilweisen Unwirksamkeit einzelner Klauseln dieser allgemeinen Geschäftsbedingungen, wird die Wirksamkeit der übrigen Klauseln nicht berührt.

§ 11 Hinweis auf Datenschutzerklärung

Die Raisin Pension GmbH erhebt, verarbeitet und nutzt zum Zwecke der Vertragsdurchführung die personenbezogenen Daten des Vertragspartners elektronisch. Die personenbezogenen Daten werden nicht ohne die Zustimmung des Vertragspartners für Werbe- oder Marketingzwecke oder unbefugt zu anderen Zwecken verwendet, weitergeben oder verkauft. Es werden keine personenbezogenen Daten erhoben, verarbeitet oder genutzt, ohne dass dies durch ein Gesetz erlaubt ist oder der Vertragspartner seine Einwilligung erklärt. Die Datenschutzerklärung kann der Vertragspartner unter <https://www.raisin-pension.de/datenschutz/> jederzeit abrufen.

§ 12 Gesetz über die alternative Streitbeilegung in Verbrauchersachen

Bei Streitigkeiten im Bereich der Versicherungsvermittlung gemäß § 34 d GewO nimmt die Raisin Pension GmbH an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teil:

- Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin
Telefon: 08003696000
Telefax: 08003699000
Email: beschwerde@versicherungsombudsmann.de
Homepage: <https://www.versicherungsombudsmann.de>
- Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin
Telefon: 0800 2 550444
Telefax: 030 20 458931
Beschwerdeformular: <https://www.pkv-ombudsmann.de/ihre-beschwerde/beschwerde-einreichen/online-beschwerde/>

Homepage: <https://www.pkv-ombudsmann.de/>.

Bei Streitigkeiten im Bereich der Finanzanlagevermittlung gemäß § 34 f GewO nimmt die Raisin Pension GmbH an Streitbelegungsverfahren vor folgender Verbraucherschlichtungsstelle teil:

- Allgemeine Verbraucherschlichtungsstelle des Zentrums für Schlichtung e.V.
Straßburger Str. 8
77694 Kehl
Homepage: <https://www.verbraucher-schlichter.de/>