



Ehrenerklärung der **SACHPOOL GmbH**

Verhaltenskodex für Maklerpools

im Zusammenhang mit der Unterstützung der
Weiterbildungsinitiative des Verlag Versicherungsbote UG (haftungsbeschränkt)

1. Verhaltensregel

Wir versichern, dass an uns keinerlei Beteiligungen von Produktgebern oder Produktgeber nahen Unternehmen / Organisationen existieren.

2. Verhaltensregel

Im Weiteren wird versichert, dass keine offenen oder verdeckten Treuhand- oder sonstigen Verträge existent sind, die unmittelbar oder mittelbar eine andere Auslegung als unter 1. genannt, zulassen würden.

3. Verhaltensregel

Wir versichern, dass gegenüber uns (außer diskontierter Abschlusscourtage für poliziertes Geschäft) keine Courtagevorschüsse oder Kredite von Produktgebern oder Produktgeber nahen Unternehmen / Organisationen existent sind. Darüber hinaus versichern wir, dass uns gegenüber keine Stundungen von ausstehenden Stornorückzahlungen durch Produktgeber oder Produktgeber nahen Unternehmen / Organisationen existent sind.

5. Verhaltensregel

Es wird im Weiteren versichert, dass wir keine Bestände der Vertriebspartner abgetreten oder verpfändet haben, es sei denn es betrifft die Abtretung des jeweiligen Eigenbestandes an den jeweiligen Vertriebspartner.

6. Verhaltensregel

Wir versichern, dass wir mit unseren Vertriebspartnern keine Vereinbarung derart getroffen haben, dass Selbige verpflichtet sind, ihr Geschäft ausschließlich bei uns einzureichen.

7. Verhaltensregel

Es wird im Weiteren versichert, dass wir mit den Vertriebspartnern keine Vereinbarung derart getroffen haben, dass Selbige bei Beendigung der Zusammenarbeit einer Sperrklausel, einem Organisationsschutzabkommen oder ähnlichem unterfallen. Unsere Vertriebspartner können während, wie auch nach der Zusammenarbeit, stets frei entscheiden, mit wem sie zusammenarbeiten möchten.

8. Verhaltensregel

Unsere Vertriebspartner können in Bezug auf bei uns lagernde Bestände über die Selben auf erste Anforderung und unter Beachtung der BDSG-Bestimmungen frei verfügen.

9. Verhaltensregel

Wenn wir der Veröffentlichungspflicht zu unseren Bilanzen unterliegen: Wir beauftragen ausschließlich solche Wirtschaftsprüfer mit der Prüfung unserer Bilanzen/Abschlüsse, welche die Jahresabschlussprüfung nach § 317 HGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung vornehmen. Unsere Bilanzen werden, wie gesetzlich vorgeschrieben, veröffentlicht. Selbige Veröffentlichungen finden sich im e-bundesanzeiger (www.bundesanzeiger.de).

10. Verhaltensregel

Wir betreiben kein „Blindpooling“, mithin teilen wir Produktgebern zum eingereichten Geschäft den jeweiligen Vertriebspartner (inklusive dessen Vermittlerregisternummer) stets mit. Alternativ – z. B. wenn Vorstehendes vom Produktgeber nicht gewollt ist – kann der Produktgeber bei uns den entsprechenden Vertriebspartner zum eingereichten Geschäft erfragen und wird auf erstes Anfordern stets entsprechende Auskunft erhalten.

11. Verhaltensregel

Wir arbeiten ausschließlich mit Versicherungsmaklern und/oder unabhängigen Finanzanlagevermittlern zusammen. Vor Beginn der Zusammenarbeit prüfen wir, ob der Vertriebspartner als Versicherungsmakler bzw. unabhängiger Finanzanlagevermittler im entsprechenden Vermittlerregister eingetragen ist. Sollte uns im Laufe der Zusammenarbeit mit einem Vertriebspartner bekannt werden, dass Selbiger seine Rechtsstellung als Versicherungsmakler / unabhängiger Finanzanlagevermittler beendert hat und folglich nunmehr als Vertreter im Vermittlerregister eingetragen ist, so werden wir die Zusammenarbeit mit diesem Vertriebspartner umgehend beenden. Von Mehrfachagenten nehmen wir kein Neugeschäft entgegen.

12. Verhaltensregel

Wir akzeptieren den Verlag Versicherungsbote UG als unabhängige Beschwerdestelle. Wer immer der Meinung ist, dass wir gegen diesen Kodex verstoßen, kann sich beim Verlag Versicherungsbote UG beschweren. Der Verlag Versicherungsbote UG seinerseits kann davon Gebrauch machen, erfolgreiche Beschwerden wegen Verstoß gegen den Kodex zu veröffentlichen.

