

## **Verhaltenskodex, Geld mit Sinn e.V.**

Alle bei Geld mit Sinn e.V. aufgeführten Finanzberaterinnen und Finanzberater verpflichten sich zur Einhaltung folgender Beratungsstandards und Verhaltensweisen:

- Bedarf und Wunsch der Kundin oder des Kunden wird ausführlich erörtert und steht absolut im Mittelpunkt
- Bei jedem Erstgespräch wird eine kurze Einführung in das Thema Nachhaltigkeit in der Geldanlage (Definition, Einflussmöglichkeiten, Positiv- und Negativkriterien; Best in Class; Engagement usw.) angeboten
- Beraterinnen und Berater erfragen, welchen nachhaltigen (sozialen, ökologischen, ethischen und ökonomischen) Mehrwert sich die Kunden wünschen und berücksichtigen dies im Sinne einer nachhaltigen und bedarfsgerechten Anlageberatung
- Ehrliche und respektvolle Ermittlung und Klassifizierung der Risiko- und Renditebereitschaft
- Die Produktauswahl wird verständlich und umfassend erläutert
- Es werden nur solche Lösungen und Produkte vermittelt, deren Aufbau, Nutzen, Risiken und Nachteile von der Beraterin oder dem Berater vollends verstanden werden und der Kundin oder dem Kunden verständlich erläutert werden können
- Alle offenen und verdeckten Kosten werden der Kundin oder dem Kunden unaufgefordert offengelegt und erläutert
- Alle Kundenfragen werden leicht verständlich, respektvoll und umfassend beantwortet
- Die Kundin oder der Kunde weiß, welche Unterlagen sie oder er ausgehändigt bekommt, wie diese aufgebaut sind und wo sie oder er die wesentlichen Informationen findet
- Es wird zu keiner Zeit irgendein Druck auf die Kundin oder den Kunden ausgeübt
- Offenlegung aller Einnahmen (einmalig, regelmäßig) für die Beraterin oder den Berater vor Vertragsabschluss bei Nachfrage durch die Kundin oder den Kunden
- Die Beraterin oder der Berater arbeitet unabhängig und ohne Vorgaben
- Die Beraterin oder der Berater hat Zugang zu einem ausreichend großen Pool an

Produktanbietern

- Produktempfehlungen erfolgen ausschließlich zum Wohle der Kundin oder des Kunden und ohne Rücksicht auf die Höhe der Provision
- Keine Teilnahme an Vertriebswettbewerben
- Beratung findet auf dem neuesten fachlichen Kenntnisstand statt
- Bei Geld mit Sinn e.V. gelistete Beraterinnen und Berater pflegen untereinander einen fachlichen und kollegialen Austausch und setzen sich für die Förderung von Geld mit Sinn e.V. als Expertennetzwerk ein

Der Geld mit Sinn e.V. – Kodex wurde gemeinsam mit Anlegerinnen und Anlegern entwickelt. Falls wir Ihrer Meinung nach etwas ändern, konkretisieren oder ergänzen sollten, würden wir uns über eine Nachricht von Ihnen sehr freuen.

Vielen Dank!