
H A R B I G

RECHTSANWÄLTE

Lösungen im Vertriebsrecht



finanzprofi AG

POWERMEETING 2025

Rechtsanwalt Lutz Harbig

„Kunden richtig beraten“

I. Effektive Haftungsbeschränkung

1. Kenne Deinen Kunden
= Garant für Erfolg und Haftungsfreiheit
2. Finanz-Profi = Sicherheit und Vermögen!

Lösungen im Vertriebsrecht

www.ra-harbig.de



I. Effektive Haftungsbeschränkung

3. Grundsätze für die haftungssichere Zusammenarbeit

- Zeitlimit setzen
- „Der Ball gehört ins Feld des Kunden“
- Rechtssichere Kommunikation

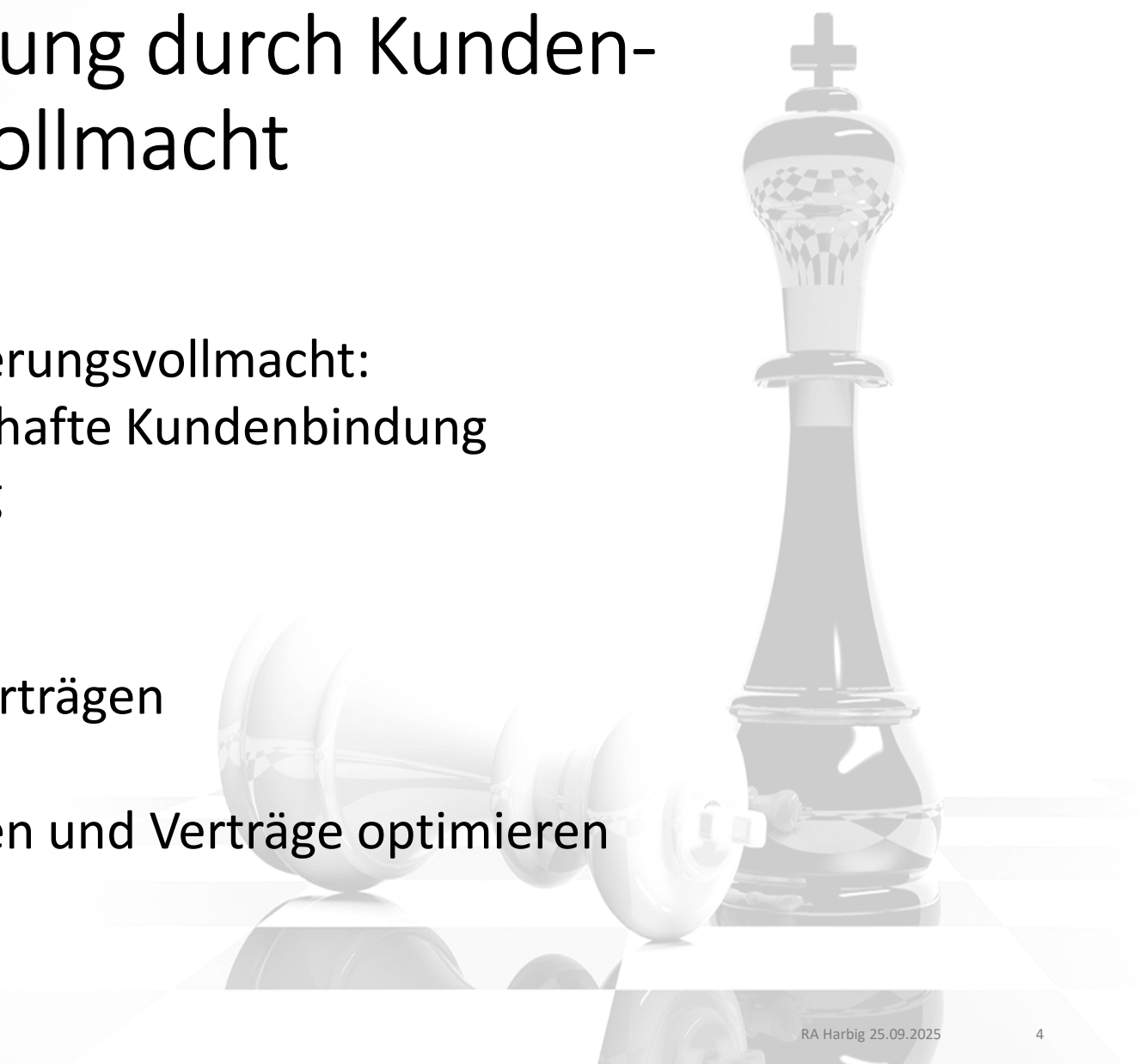


II. Haftungsbeschränkung durch Kunden- und Optimierungsvollmacht

1. Die Kunden- und Optimierungsvollmacht:
das Instrument für dauerhafte Kundenbindung
und Haftungsreduzierung
2. Kundenvollmacht
= Der Kunde mit allen Verträgen
3. Deckungslücken schließen und Verträge optimieren

Lösungen im Vertriebsrecht

www.ra-harbig.de



III. Haftungsbeschränkung durch Beratungsdokumentation

1. Keine Vermittlung ohne Beratungsdokumentation

2. Wunsch und Bedarf des Kunden

- Wunsch des Kunden = seine subjektive Vorstellung
- Bedarfsermittlung und Risikoanalyse



III. Haftungsbeschränkung durch Beratungsdokumentation

3. Deckungsangebot

4. Der Antrag

Lösungen im Vertriebsrecht

www.ra-harbig.de



III. Haftungsbeschränkung durch Beratungsdokumentation

5. Rat des Vermittlers und Kundenentscheidung

- Begründung der Empfehlung
- Dokumentation der Kundenentscheidung



III. Haftungsbeschränkung durch Beratungsdokumentation

- 6. Abgebrochene Beratung
- 7. Dokumentation der Beratung
- 8. Exkurs: Beratungsverzicht

Lösungen im Vertriebsrecht

www.ra-harbig.de



III. Haftungsbeschränkung durch Beratungsdokumentation

9. Exkurs: Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung

- Geeignetheitsprüfung
- Angemessenheitsprüfung
- Vermittlung ohne Beratung und Warnhinweis



H A R B I G

RECHTSANWÄLTE

Lösungen im Vertriebsrecht



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Lutz Harbig
HARBIG – Rechtsanwälte
Hauptstraße 304
04416 Markkleeberg

Tel.: 034299/79288-0
Fax: 034299/79288-4
Funk: 0172/7955554
E-Mail: kanzlei@ra-harbig.de
www.ra-harbig.de