

## Kundenerstinformation

R&W Finanzservice Franken GmbH  
 Luitpoldstr. 12  
 91550 Dinkelsbühl  
 Tel: 09851-582528-0  
 Fax: 09851-582528-28  
 E-Mail: info@finanzservice-franken.de

Geschäftsführer: Jochen Raps, Christian Weiß

Registergericht: AG Ansbach HRB-Nr. 6908

Steuer-Nr. : 203/136/00743

Kundenerstinformation der *R&W Finanzservice Franken GmbH*, vertreten durch den Tied-Agent *Jochen Raps*

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen

1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen, Wertpapieren, AIF (Geschlossene Fonds) und anderen Investmentvermögen sowie die Vermittlung in Vermögensverwaltungen
2. Beratung über und Vermittlung von Versicherungen
3. Beratung über und Vermittlung von Krediten und Immobilien
4. weitere Geschäftsbereiche

### 1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen

#### Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung

Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungsverträgen gemäß § 1 Abs.1a Satz 2 Nr.1 und 1a KWG (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die *R&W Finanzservice Franken GmbH* ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 2 Abs. 10 Kreditwesengesetz (KWG) im Namen, auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH an. Finanzinstrumente sind solche i. S. d. KWG §1 Abs.11, insbesondere. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, AIF, Vermögensanlagen u.a.

Bei Inanspruchnahme dieser Dienstleistungen wird ausschließlich die NFS Netfonds Financial Service GmbH Ihr Vertragspartner.

Die *R&W Finanzservice Franken GmbH* ist dazu in das öffentliche Register der vertraglich gebundenen Vermittler eingetragen, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Internet geführt wird.

Register der vertraglich gebundenen Vermittler:

### Vertraglich gebundener Vermittler

R&W Finanzservice Franken GmbH  
Luitpoldstr. 12  
91550 Dinkelsbühl  
Deutschland

Vertreter 1: Raps, Jochen  
Vertreter 2: Weib, Christian

| Nr.      | zum Haftungsinstitut                                | Sitz    | Tätig ab   | Tätig bis | Melddatum  | hist. Meldungen      |
|----------|---|---------|------------|-----------|------------|----------------------|
| 80164464 | <a href="#">NFS Netfonds Financial Service GmbH</a> | Hamburg | 01.01.2019 |           | 14.01.2019 | <a href="#">Anz.</a> |

Exportoptionen: [CSV](#) | [XML](#)

Screenshot : <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 25.02.2019

Die NFS ist ein Finanzdienstleistungsinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main, die Ihr eine Erlaubnis nach KWG § 32 für die Anlageberatung und -vermittlung erteilt hat. Alle vertraglich gebundenen Vermittler der NFS sind in Deutschland registriert. Die Kommunikation findet in deutscher Sprache direkt oder über Telefon, Telefax oder E-Mail und andere elektronische Kommunikationswege statt.

Kontakt bitte über die *R&W Finanzservice Franken GmbH* (Angaben oben) oder direkt:

|  |   |
|--|---|
| <b>Haftungsdach:</b><br>NFS Netfonds Financial Service GmbH<br>Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg<br>Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer<br>Tel.: +49 (0) 40 – 8222838-0<br>Fax: +49 (0) 40 – 8222838-10<br>Email: <a href="mailto:kontakt@nfs-netfonds.de">kontakt@nfs-netfonds.de</a><br>Internet: <a href="http://www.nfs-netfonds.de">www.nfs-netfonds.de</a><br>Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074<br>USt.-IdNr.: DE242360201<br>Beschwerden: <a href="mailto:compliance@nfs-netfonds.de">compliance@nfs-netfonds.de</a><br>Compliance Office: +49 (0) 40 – 8222838-24 | <b>Zuständige Aufsichtsbehörde:</b><br>Bundesanstalt für<br>Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin),<br>Marie-Curie-Straße 24-28,<br>60439 Frankfurt<br>oder<br>Graurheindorfer Str. 108<br>53117 Bonn,<br>Tel. +49 (0) 228-4108-0<br>Fax +49 (0) 228- 4108-1550<br>Email: <a href="mailto:poststelle@bafin.de">poststelle@bafin.de</a><br><a href="http://www.bafin.de">www.bafin.de</a> |
|--|---|

Die NFS ist Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin, Behrenstraße 31, Berlin-Mitte, Tel. +49 30 203699-5626, Fax +49 30 203699-5630, E-Mail: [mail@e-d-w.de](mailto:mail@e-d-w.de) Internet: [www.e-d-w.de](http://www.e-d-w.de). Weder von der NFS noch von der *Mustermann GmbH* werden Anlagegelder entgegengenommen, diesbezügliche Einzahlungen sowie deren Verbuchung und Verwahrung erfolgen ausschließlich im Rahmen von Konten des Anlegers bei den Partnerbanken statt. Die Partnerbanken sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Die NFS bietet der R&W Finanzservice Franken GmbH Zugang

- zu mehr als 12.000 Investmentfonds und ETFs,
- zu sämtlichen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- zu den geschlossenen Fonds von etablierten Emissionshäusern,
- zu vielen Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern
- sowie zu Vermögensverwaltungen.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte [www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente](http://www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente)

Die *R&W Finanzservice Franken GmbH* bietet somit eine gem. den Erfordernissen nach § 64 Abs. 5 WpHG (Stand 01/2018) hinreichende Anzahl von Finanzinstrumenten an, die in Bezug auf die Wertpapierart und die Anbieter/Emittenten hinreichend gestreut sind. Sollte in Einzelfällen der Anbieter oder der Emittent in enger Verbindung zur NFS stehen, so wird darauf im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert hingewiesen werden.

Es bestehen für die *R&W Finanzservice Franken GmbH* weder Einschränkungen noch Bevorzugungen hinsichtlich der Empfehlung von Finanzinstrumenten, hinsichtlich der Emittenten oder der Wertpapierdienstleistungen,

Anlageberatung wird als provisionsgestützte Beratung geleistet. Das bedeutet, es dürfen im Zusammenhang mit der Anlageberatung Zuwendungen von Dritten von NFS angenommen, an die R&W Finanzservice Franken GmbH weitergeleitet und behalten werden – ihr Einverständnis vorausgesetzt. Einzelheiten sind in „Conflict of Interest Policy der NFS“ [www.nfs-netfonds.de/coip](http://www.nfs-netfonds.de/coip) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen aufgeführt und werden produktspezifisch im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

#### **Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren/ Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen**

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH nimmt an Streitbelegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbelegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die NFS Netfonds Financial Service GmbH nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Telefon: +49 228 41080, Telefax: +49 228 410862299

E-Mail: [schlichtungsstelle@bafin.de](mailto:schlichtungsstelle@bafin.de)

Internet: [www.bafin.de/schlichtungsstelle](http://www.bafin.de/schlichtungsstelle)

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung: <http://ec.europa.eu/odr>

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: [compliance@nfs-netfonds.de](mailto:compliance@nfs-netfonds.de)

NFS und deren vertraglich gebundene Vermittler beschränken die Auswertung der Wirtschaftspresse darauf, dass sie das Handelsblatt auswertet und drei Tage nach Erscheinen einer einschlägigen Meldung, diese berücksichtigt.

## 2. Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 2.) einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherung, wird die R&W Finanzservice Franken GmbH Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die R&W Finanzservice Franken GmbH bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Versicherungsprodukten an, es sei denn dies wird vertraglich zuvor ausgeschlossen. Auch kann die Beratung durch entsprechende Vereinbarung auf einzelne Bereiche der Produktparten begrenzt werden.

Im Zusammenhang mit der Beratung oder Vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch den Kunden, durch eine in der Versicherungsprämie enthaltene Provision oder sonstige Vergütung, die vom Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird, oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Versicherungsprodukten, die vermittelt werden. Soweit Vergütungsbestandteile durch den Kunden gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer vorab zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

Bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten beziehe ich Nachhaltigkeitsrisiken ein, indem ich die vorvertraglichen Informationen der Versicherer verwende. Bei einer möglichen pflichtgemäßen Einschätzung einer vergleichbaren oder besseren Rendite des Produktes, das Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, empfehle ich dieses vorrangig.

Die Erlaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler wurde erteilt durch die IHK für München und Oberbayern, Max-Joseph-Str. 2, 80333 München.

Die R&W Finanzservice Franken GmbH ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-2X2Q-8JPFZ-60

Das Register kann eingesehen werden beim:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin

Tel.: 0180-600 585-0 (Kosten pro Anruf: 20 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz; max. 60 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Versicherungen vom 24.02.2019

| Erlaubnisinhaber  |                                | Erlaubnis- & Registerbehörde                             |                                |
|---|--------------------------------|--|--------------------------------|
| Registrierungsnummer  | D-2X2Q-8JPFZ-60                | Name   | IHK für München und Oberbayern |
| Firma   | R&W Finanzservice Franken GmbH | Straße   | Max-Joseph-Str. 2              |
| Betriebliche Anschrift  |                                | Ort  | 80333 München                  |
| Straße  | Luitpoldstr. 12                | Land   | Deutschland                    |
| Ort   | 91550 Dinkelsbühl              | Tätigkeitsart  |                                |
| Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten |                                | Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO |                                |
| Name  | Vorname                        | Funktion   |                                |
| Raps  | Jochen                         | Zuständiger Geschäftsführer / Vorstand                   |                                |
| Weiss   | Christian                      | Zuständiger Geschäftsführer / Vorstand                   |                                |

Screenshot: <http://www.vermittlerregister.info> vom 25.02.2019

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern  
 Max-Joseph-Str. 2  
 80333 München  
 Telefon: 089-5116-0  
 Telefax : 089-5116-1306  
 E-Mail: [info@muenchen.ihk.de](mailto:info@muenchen.ihk.de)

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

### 3. Beratung und Vermittlung von Krediten und Immobilien

Bei der Vermittlung von Kreditverträgen oder Immobiliengeschäften (Geschäftsbereich Ziff. 3) wird die R&W Finanzservice Franken GmbH Ihr Vertragspartner.

Die R&W Finanzservice Franken GmbH bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobiliendarlehensverträgen an, es sei denn dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Die R&W Finanzservice Franken GmbH erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus:

- Bruttodarlehenssumme
- Zinszahlungen
- Prämien

Wie hoch die Vergütung schlussendlich sein wird, steht zu diesem Zeitpunkt noch nicht fest. Detaillierte Informationen entnehmen Sie gerne zu einem späteren Zeitpunkt dem sog. ESIS-Merkblatt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Darlehen (mit Ausnahme von Verbraucher-Immobilienkreditdarlehen) nach § 34 c Abs. 1 GewO:

Landratsamt Ansbach  
 Abt. Gewerberecht  
 Crailsheimstr. 1  
 91522 Ansbach  
 Tel: 0981-468-0  
 Fax: 0981-468-1119  
 Internet: <https://www.landkreis-ansbach.de/>

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen nach § 34 i GewO:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern

Max-Joseph-Str. 2

80333 München

Telefon: 089-5116-0

Telefax : 089-5116-1306

E-Mail: info@muenchen.ihk.de

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO eingetragen: D-W-155-GQHJ-02

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Immobiliardarlehen vom 24.02.2019

| Erlaubnisinhaber  |  | Erlaubnisbehörde |   |
|---|--|------------------|---|
| Registrierungsnummer  | D-W-155-GQHJ-02  | Name             | Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern |
| Firma   | R&W Finanzservice Franken GmbH                         | Ortsteil         | Maxvorstadt   |
| Erlaubnis als   | Immobiliardarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO) | Straße           | Max-Joseph-Str. 2                                       |
|   |  | Ort              | 80333 München   |
|   |  | Bundesland       | Bayern  |
| Betriebliche Anschrift  |  | Registerbehörde  |   |
| Ortsteil  | Dinkelsbühl  | Name             | Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern |
| Straße  | Luitpoldstr. 12  | Straße           | Max-Joseph-Straße 2                                     |
| Ort   | 91550 Dinkelsbühl                                      | Ort              | 80333 München   |
|   |  | Bundesland       | Bayern  |
| Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten |  |                  |   |
| Name  | Vorname  |                  |   |
| Raps  | Jochen   |                  |   |

Screenshot: <http://www.vermittlerregister.info> vom 25.02.2019

Die R&W Finanzservice Franken GmbH nimmt an Streitbelegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen sowie bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der §§ 655a-655d BGB (Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen und entgeltlichen Finanzierungshilfen) oder Art. 247a § 1 EGBGB (Allgemeine Informationspflichten bei Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen und entsprechenden Finanzierungshilfen):

Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank  
Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main  
Telefon: +49 69 2388-1907, Telefax: +49 69 709090-9901  
Email: [schlichtung@bundesbank.de](mailto:schlichtung@bundesbank.de)  
Internet: [www.bundesbank.de/schlichtungsstelle](http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle)

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin

[www.ombudsmann-immobilien.net](http://www.ombudsmann-immobilien.net)

#### **4. Angaben zu: Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)**

Berät die R&W Finanzservice Franken GmbH Sie hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung) oder berät Sie zu den Themen Kauf von Edelmetallen, Dokumentenverwaltung (*R&W Büroservice Franken*) so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die R&W Finanzservice Franken GmbH unter eigener Haftung ausführt.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundeninformation erhalten und zur Kenntnis genommen habe.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des/r Kunden