

## Kundenerstinformation

### R&W Finanzservice Franken GmbH

Luitpoldstr. 12  
91550 Dinkelsbühl  
Tel: 09851-582528-0  
Fax: 09851-582528-28  
E-Mail: [info@finanzservice-franken.de](mailto: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. die Beratung zu und Vermittlung von Kapitalanlagen, insbesondere Finanzinstrumenten, Wertpapieren, AIF (Alternative Investmentfonds dazu zählen u.a. Geschlossene Fonds) und anderen Investmentvermögen sowie die Vermittlung in Vermögensverwaltungen,
2. die Beratung zu und Vermittlung von Versicherungen,
3. die Beratung zu und Vermittlung von Krediten und Immobilien,
4. weitere Geschäftsbereiche.

### 1. Beratung zu und Vermittlung von Kapitalanlagen

#### Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung

Die Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungsverträgen gemäß § 2 Abs. 2 Nrn. 3 und 4 WpIG (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die R&W Finanzservice Franken GmbH ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 3 Abs. 2 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) im Namen, auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH (im Folgenden: „NFS“) an. Finanzinstrumente i. S. v. § 2 Abs. 5 WpIG sind insbesondere Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, AIF und Vermögensanlagen. 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) auf folgender Internetseite geführt wird: <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/>

Register der vertraglich gebundenen Vermittler:



Bundesanstalt für  
Finanzdienstleistungsaufsicht

RSS | Newsletter | Kontakt | Deutsch | English

**Suche**

Vertr. geb. Vermittler:

Suche Vermittler

A B C D E F G H I J K L M N  
 O P Q R S T U V W X Y Z  
 Sonstige

**Vertraglich gebundener Vermittler**

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

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

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

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

Screenshot : <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 15.07.2021

Die NFS ist ein Wertpapierinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main, die ihr eine Erlaubnis nach § 15 Abs. 1 WpIG (bzw. gem. § 32 KWG in der bis zum 25.06.2021 geltenden Fassung) für die Anlageberatung und -vermittlung erteilt hat. Alle vertraglich gebundenen Vermittler der NFS sind in Deutschland registriert. Die Kommunikation findet in deutscher Sprache persönlich 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:

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

### Information über die Sicherungseinrichtung

Die NFS ist aufgrund gesetzlicher Verpflichtung Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin, Behrenstraße 31, Berlin-Mitte, Tel. +49 (0) 30 203699-5626, Fax +49 (0) 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). Ein Entschädigungsfall im Sinne des Anlegerentschädigungsgesetzes (AnlEntG) tritt ein, wenn die BaFin feststellt, dass ein Institut aus Gründen, die mit seiner Finanzlage unmittelbar zusammenhängen, nicht in der Lage ist, Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften zu erfüllen und keine Aussicht auf eine spätere Erfüllung besteht.

Entschädigungsansprüche des Kunden nach dem AnlEntG richten sich nach Höhe und Umfang der ihm gegenüber bestehenden Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften unter Berücksichtigung etwaiger Aufrechnungs- und Zurückbehaltungsrechte der NFS. Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften im Sinne

des AnlEntG sind die Verpflichtungen eines Instituts (der NFS) zur Rückzahlung von Geldern, die Anlegern aus Wertpapiergeschäften geschuldet werden oder gehören, und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten werden. Hierzu gehören auch Ansprüche von Anlegern auf Herausgabe von Instrumenten, deren Eigentümer diese sind und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten oder verwahrt werden. Der Entschädigungsanspruch besteht nur, soweit Einlagen oder Gelder auf die Währung eines EU-Mitgliedsstaates oder auf Euro lauten. Der Entschädigungsanspruch ist pro Gläubiger (Kunde) der Höhe nach begrenzt auf 90 Prozent der Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften und den Gegenwert von 20.000 Euro, dabei werden auch Ansprüche auf Zinsen berücksichtigt. Diese bestehen ab dem Eintritt des Entschädigungsfalles bis zur Rückzahlung der Verbindlichkeiten, längstens bis zur Eröffnung des Insolvenzverfahrens. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs ist der Betrag der Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalles zugrunde zu legen. Der Entschädigungsanspruch mindert sich insoweit, als der durch den Entschädigungsfall eingetretene Vermögensverlust des Gläubigers durch Leistungen Dritter ausgeglichen wird. In § 3 Abs. 2 AnlEntG ist aufgeführt, welche Kunden keinen Entschädigungsanspruch haben.

Auf Anfrage erhalten Sie Informationen über die Bedingungen der Sicherung einschließlich der für die Geltendmachung der Entschädigungsansprüche erforderlichen Formalitäten bei der NFS oder der R&W Finanzservice Franken GmbH. Die NFS und die R&W Finanzservice Franken GmbH sind nicht berechtigt, sich Besitz oder Eigentum an Geld, Wertpapieren oder anderen Vermögensgegenständen des Kunden zu verschaffen und verwahren keine Finanzinstrumente oder Gelder der Kunden. Die Verbuchung und die Verwahrung von Geldern und Finanzinstrumenten der Kunden finden ausschließlich auf Konten des Kunden bei den Partnerbanken (Depotstellen) statt. Die Partnerbanken sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Die Entschädigung nach dem AnlEntG deckt keine Ansprüche auf Schadensersatz wegen Beratungsverschuldens, mangelnder Aufklärung, weisungswidriger Auftragsausführung, Fehl- oder Falschinformation und sonstiger Vertragsverletzungen.

Die NFS bietet der R&W Finanzservice Franken GmbH Zugang zu

- mehr als 15.000 Investmentfonds und ETFs,
- sämtlichen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- den geschlossenen Fonds von mehr als 25 Emissionshäusern,
- über 10 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern,
- sowie zu Vermögensverwaltungen.

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

Anlageberatung wird als provisionsgestützte Beratung geleistet. Das bedeutet, es dürfen im Zusammenhang mit der Anlageberatung und -vermittlung Zuwendungen von Dritten von der NFS angenommen, an die R&W Finanzservice Franken GmbH weitergeleitet und behalten werden – Ihr Einverständnis, das mit dem Abschluss der Rahmenvereinbarung eingeholt wird, vorausgesetzt. Einzelheiten sind in der „Conflicts of Interest Policy der NFS“ ([www.nfs-netfonds.de/coip](http://www.nfs-netfonds.de/coip)) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB)<sup>1</sup> aufgeführt und werden ggf. produktspezifisch im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

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

Die NFS nimmt an Streitbeilegungsverfahren 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 Streitbeilegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die NFS nicht teil.

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

<sup>1</sup> vgl. Rahmenvereinbarung

### 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)

Die NFS und ihre vertraglich gebundene Vermittler beschränken die Auswertung der Wirtschaftspresse darauf, dass sie das Handelsblatt auswerten und einschlägige Meldungen spätestens drei Tage nach ihrem Erscheinen berücksichtigen

## 2. Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 2.) einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z. B. fondsgebundene Lebensversicherungen, 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 Versicherungen oder Produktsparten 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 aus dem deutschen Festnetz; max. 60 Cent. aus Mobilfunknetzen)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Versicherungen vom 24.02.2019

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

Screenshot: <http://www.vermittlerregister.info> vom 25.02.2019**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)**Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung**

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

[www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)**3. Beratung zu 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 Vermittlung von Immobiliendarlehensverträgen an, es sei denn, dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Status:

- Immobilienmakler und Darlehensvermittler gem. § 34 c Abs. 1 GewO
- Immobiliendarlehensvermittler gem. § 34 i Abs. 1 GewO

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](mailto:info@muenchen.ihk.de)

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

Der Vermittler erbringt auch Beratungsleistungen.

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

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Immobiliendarlehen 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	Immobilienvermittler (§ 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-Str. 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

## Leistungsentgelt/Kosten, Produktpalette

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

- der Bruttodarlehenssumme,
- Zinszahlungen und/oder
- 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 sogenannten ESIS-Merkblatt (Europäisches Standardisiertes Merkblatt), welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer an qualitativen Merkmalen.

Die R&W Finanzservice Franken GmbH ist unabhängig tätig, d. h. an keinen Darlehensgeber gebunden.

### Beschwerden und Streitschlichtung

Die R&W Finanzservice GmbH nimmt an Streitbeilegungsverfahren 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 Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen und entsprechenden Finanzierungshilfen:

#### Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank

Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main  
 Telefon: +49 (0) 69 2388-1907,  
 Telefax: +49 (0) 69 709090-9901  
 E-Mail: [schlichtung@bundesbank.de](mailto:schlichtung@bundesbank.de)  
 Internet: [www.bundesbank.de/schlichtungsstelle](http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle)

#### Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  
 Internet: [www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

### 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 Finanz-/Ruhestandsplanung, Nachfolgeplanung, Nachlassplanung, Unternehmensberatung, versicherungsmathematische Berechnungen, Stiftungsgründung, Kauf von Edelmetallen, Dokumentenverwaltung (R&W Finanzservice Franken/Büroservice), so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die R&W Finanzservice Franken GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt.

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

---

 Ort, Datum

 Unterschrift 1. Kunde/in bzw.  
 1. gesetzliche/r Vertreterin

---

 Ort, Datum

 Unterschrift 2. Kunde/in bzw.  
 2. gesetzliche/r Vertreter/in