

Kundenerstinformation

Fritz Horlemann
Vermögensmanagement
Mühlenstr.40
56479 Seck
Tel: 02664 /991517
Fax: 02664 /991518
Email: fritz.horlemann@vb-select.de

vermögensberatung



Kundenerstinformation des *Fritz Horlemann, Vermögensmanagement*

Die Vermögensberatung Select AG verfolgt seit ihrem Zusammenschluss als Beraternetzwerk im Jahre 2009 den Beratungsansatz einer eigenständigen sowie anbieter- und produktneutralen Finanzberatung. Alle Partner der Vermögensberatung Select AG sind selbständige Kaufleute. Die Vermögensberatung Select AG haftet somit nicht für die Geschäfte der ihr angeschlossenen Partner.

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen

1. Beratung und Vermittlung von Kapital- und Vermögensanlagen, Wertpapieren, Alternativen Investmentfonds 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 (erlaubnisfrei)

1. Beratung und Vermittlung von Kapital- und Vermögensanlagen, Wertpapieren, Alternativen Investmentfonds und anderen Investmentvermögen sowie die Vermittlung in Vermögensverwaltungen

Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungsverträgen gemäß § 1 Abs.1a Satz 2 Nr.1 und 1a KWG (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die *Mustermann GmbH* ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 2 Abs. 10 KWG im Namen, auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH an. Finanzinstrumente sind solche i. S. d. § 1 Abs. 11 KWG, 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.

Fritz Horlemann 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:

The screenshot shows the BaFin website interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Aufsicht', 'Verbraucher', 'Internationales', 'Die BaFin', and 'Daten & Dokumente'. Below this, a search box is visible with the text 'Vertr. geb. Vermittler:' and the search term 'horle'. To the right, the search results for 'Vertraglich gebundener Vermittler' are displayed. The results show the name 'Horlemann, Fritz' with address details: 'Mühlenstr. 40, 56479 Seck, Deutschland'. Below the name, there is a table with columns: 'Nr.', 'zum Haftungsinstitut', 'Sitz', 'Tätig ab', 'Tätig bis', 'Meldedatum', and 'hist. Meldungen'. The table contains one entry: '80155542', 'NFS Netfonds Financial Service GmbH', 'Hamburg', '01.01.2017', and '15.12.2016'. Below the table, there are export options for 'CSV' and 'XML'.

Screenshot <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 18.12.16

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 § 32 KWG 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 *Fritz Horlemann* (Angaben oben) oder direkt:

Haftungsdach: 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 Email: kontakt@nfs-netfonds.de Internet: www.nfs-netfonds.de Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074 USt.-IdNr.: DE242360201 Beschwerden: compliance@nfs-netfonds.de Compliance Office: +49 (0) 40 – 8222838-24	Zuständige Aufsichtsbehörde: 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 Email: poststelle@bafin.de www.bafin.de
--	--

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
Internet: 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. Die Partnerbanken sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Die NFS bietet der *Mustermann 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

Fritz Horlemann bietet somit eine gem. den Erfordernissen des § 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 *Fritz Horlemann* weder Einschränkungen noch Bevorzungen 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 *Mustermann GmbH* weitergeleitet und behalten werden – Ihr Einverständnis vorausgesetzt. Einzelheiten sind in „Conflict of Interest Policy der NFS“ 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

Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle

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

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: 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 *Fritz Horlemann* Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Fritz Horlemann 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.

Die Erlaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler wurde erteilt durch die IHK Koblenz. *Fritz Horlemann* ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-GWFI-R6G5S-22.

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: Preisangabe 20 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz; max. 60 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen*)

www.vermittlerregister.info

Erlaubnisinhaber	Zuständige Behörde
Registrierungsnummer: D-GWFI-R6G5S-22	Name: Industrie- und Handelskammer Koblenz
Name: Horlemann	Straße: Schloßstr. 2
Vorname: Fritz	Ort: 56068 Koblenz
	Land: Deutschland
Betriebliche Anschrift	Tätigkeitsart
Straße: Mühlenstr. 40	Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
Ort: 56479 Seck	

Screenshot <http://www.vermittlerregister.info> vom 15.12.2016

Industrie- und Handelskammer Koblenz

Schloßstr.2

56068 Koblenz

Telefon: 0261 / 1060

E-Mail: service@koblenz.ihk.de

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin

www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin

www.pkv-ombudsmann.de

3. Beratung und Vermittlung von Krediten und Immobilien

Bei der Vermittlung von Kreditverträgen oder Immobiliengeschäften (Geschäftsbereich Ziff. 3) wird *Fritz Horlemann* Ihr Vertragspartner.

Fritz Horlemann bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Fritz Horlemann ist gemäß § 655 a Absatz 3 Satz 3 BGB an keinen Darlehensgeber gebunden, sondern vermittelt allumfassend.

Fritz Horlemann 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-Immobiliendarlehen) nach § 34 c Abs. 1 GewO:

Verbandsgemeinde Rennerod, Gewerbeamt
Hauptstr. 55, 56477 Rennerod
Tel: 02664 /50670
Fax: 02664 /5957
Internet: info@rennerod.rlp.de

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

Industrie- und Handelskammer Koblenz
Schloßstr.2
56068 Koblenz
Telefon: 0261 / 1060
E-Mail: service@koblenz.ihk.de

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO eingetragen: D-GWFI-R6G5S-22
www.vermittlerregister.info

Erlaubnisinhaber		Erlaubnisbehörde	
Registrierungsnummer	D-W-141-DRST-26	Name	Verbandsgemeindeverwaltung Rennerod
Name	Horlemann	Straße	Hauptstr. 55
Vorname	Fritz	Ort	56477 Rennerod
Erlaubnis als	Immobiliendarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO)		
Betriebliche Anschrift		Registrierungsbehörde	
Straße	Mühlenstr. 40	Name	Industrie- und Handelskammer zu Koblenz
Ort	56479 Seck	Straße	Schloßstr. 2
		Ort	56068 Koblenz
		Bundesland	Rheinland-Pfalz

Screenshot <http://www.vermittlerregister.info> vom 17.01.17

Fritz Horlemann 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
Internet: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle
Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:
Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin
www.ombudsmann-immobilien.net

4. Angaben zu: Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei) Berät *Fritz Horlemann* Sie hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung) oder berät Sie zu den Themen Nachfolgeplanung, Unternehmensberatung, versicherungsmathematische Berechnungen, Seminare oder Dokumentenverwaltung, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die *Fritz Horlemann* 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