

# Kundenerstinformation

zur Erfüllung der gesetzlichen Informationspflicht gemäß § 15 VersVermV (Versicherungsvermittlungsverordnung) und § 12 FinVermV (Finanzanlagenvermittlungsverordnung)

## Zum Unternehmen

VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG  
Lerchenweg 18  
34270 Schauenburg

05601-968380 Telefon                      Email: [info@via-fb.de](mailto:info@via-fb.de)  
05601-968381 Fax                              [www.via-finanzberatung.de](http://www.via-finanzberatung.de)

Registergericht: AG Kassel, HRA 17161  
Persönlich haftende Gesellschafterin: VIA Verwaltungsgesellschaft mbH  
Amtsgericht Kassel HRB 15735  
vertreten durch die Geschäftsführer: Dipl.-Kfm. Sven Wille, Dipl.-Ing. Markus Thöne

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG bietet Ihre Leistungen in den folgenden Geschäftsbereichen an:

1. Beratung über und Vermittlung von Versicherungen (§34d GewO),
2. Beratung über und Vermittlung von Krediten und Finanzierungen (§34c, §34i GewO),
3. Vermittlung von Immobilien (§34c GewO),
4. Beratung über und Vermittlung von Wertpapieren sowie geschlossenen Beteiligungen (34f GewO).

## 1. Angaben zu: Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen (einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherung) wird die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die Erlaubnis gem. § 34d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler wurde erteilt durch die Industrie- und Handelskammer Kassel-Marburg. Die VIA Verwaltungsgesellschaft mbH (Komplementärin der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG) ist als geschäftsführende Gesellschafterin der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG bei der zuständigen Behörde gemeldet und dementsprechend unter der Nummer D-E6NF-189NQ-28 im Versicherungsvermittlerregister der Industrie- und Handelskammer Kassel-Marburg, Kurfürstenstr. 9, 34117 Kassel eingetragen.

Das Register kann eingesehen werden beim:  
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Tel.: 01806 - 005 850 (0,20 Euro/Anruf aus dem dt. Festnetz, Mobilfunkpreise maximal 0,60 Euro Anruf)  
Link zur Einsicht in das Vermittlerregister: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG oder auch die VIA Verwaltungsgesellschaft mbH halten keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Kein Versicherungsunternehmen oder Muttergesellschaft eines Versicherungsunternehmens halten unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG oder auch der VIA Verwaltungsgesellschaft mbH.

Information zu den Schlichtungsstellen gemäß § 214 VVG und zur Teilnahme am Streitbeilegungsverfahren gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz

Zur außergerichtlichen Streitbeilegung können untenstehende Schlichtungsstellen angerufen werden. Gemäß § 17 Abs. 4 der Versicherungsvermittlungsverordnung sind wir verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren vor folgenden Verbraucherschlichtungsstellen teilzunehmen:

Versicherungsombudsmann e.V.  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Telefon: 0800 - 369 6000 (kostenfrei aus dt. Telefonnetzen)  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
Telefon: 0800 - 255 0444 (kostenfrei aus dt. Telefonnetzen)  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Online-Streitbeilegung gemäß Art. 14 Abs. 1 Verordnung über Online-Streitbeilegung in Verbraucherangelegenheiten (ODR-VO)

Die Europäische Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung (OS-Plattform) bereit, die Verbraucher unter <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/> finden. Verbraucher haben die Möglichkeit, diese Plattform für außergerichtliche Beilegung ihrer Streitigkeiten über vertragliche Verpflichtungen zu nutzen.

**2. & 3. Beratung und Vermittlung von Krediten und Immobilien**

Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Kreditverträgen oder der Beratung zu und der Vermittlung von Immobiliengeschäften wird die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG Ihr Vertragspartner.

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

Landkreis Kassel  
Fachbereich Aufsicht und Ordnung,  
Außenstelle Hofgeismar  
Garnisionstr. 6  
34369 Hofgeismar

<http://www.landkreiskassel.de/cms07/dienstleistungen/083973/index.html>

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

Landkreis Kassel  
Fachbereich Aufsicht und Ordnung,  
Außenstelle Hofgeismar  
Garnisionstr. 6  
34369 Hofgeismar

<http://www.landkreiskassel.de/cms07/dienstleistungen/147244/index.html>

#### 4. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen, Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung

Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungs-verträgen gemäß § 1 Abs.1a Satz 2 Nr.1 und 1a KWG bietet Ihnen die VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG 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 VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG 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:

**BaFin** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

RSS | Newsletter | Kontakt | Deutsch | English

Aufsicht Verbraucherschutz Internationales Die BaFin **Daten & Dokumente**

**Suche** Vertraglich gebundener Vermittler

**Vertr. geb. Vermittler:**

VIA Finanzberatung GmbH und Co. KG  
 Lerchenweg 18  
 34270 Schauenburg Elgershausen  
 Deutschland

Vertreter 1: Wille, Sven  
 Vertreter 2: Thöne, Markus

Nr.	zum Haftungsinstitut	Sitz	Tätig ab	Tätig bis	Melddatum	hist. Meldungen
150316	NFS Netfonds Financial Service GmbH	Hamburg	01.08.2012		18.08.2015	Anz.

Screenshot <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 29.11.2017

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 VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG (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 VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG

werden Anlagegelder entgegen-genommen, diesbezügliche Einzahlungen sowie deren Verbuchung und Verwahrung erfolgen ausschließlich im Rahmen von Konten des Anlegers bei den Partnerbanken statt. Die Partner-banken sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Die NFS bietet der VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG 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 VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG 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 VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG 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 VIA Finanzberatung GmbH & Co. KG 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 Kapitalanlage-gesetzbuchs:

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 Wirtschaftspressen darauf, dass sie das Handelsblatt auswerten und drei Tage nach Erscheinen einer einschlägigen Meldung, diese berücksichtigt.

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

---

Ort, Datum, Unterschrift des Kunden