

## Kundenerstinformation

### **HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH**

Kirchstraße 17, 58739 Wickede (Ruhr)

Telefon: 02377/805078-0

Fax: 02377/805078-9

E-Mail: [info@hal-wickede.de](mailto:info@hal-wickede.de)

Geschäftsführer: Ulf Hesse, Dennis Lorant

Registergericht: Amtsgericht Arnsberg, HRB 13179

Umsatzsteuer-IdNr.: DE327784919

Website: <https://www.hal-wickede.de>

### ***Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen***

- **Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH ("NFS")**
  - Anlageberatung (§ 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG) und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG) in Bezug auf Finanzinstrumente (Investmentfonds, Zertifikate, Anleihen, Aktien, Optionsscheine, ETFs, geschlossene AIF u. a.)
  - die Vermittlung in Vermögensverwaltungen/von Vermögensverwaltungsverträgen
- **Dienstleistungen im Namen und für Rechnung der HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH**
  - die Beratung zu und die Vermittlung von Darlehen (ausgenommen Immobiliendarlehen)
  - die Beratung zu und die Vermittlung von Immobiliendarlehen
  - die Tätigkeit als Immobilienmakler
  - weitere Geschäftsbereiche, z. B. Tippgebertätigkeit
- **Berufsspezifische Regelungen:**

Die berufsspezifischen Regelungen können über die Website der juris GmbH (BMJ) <https://www.gesetze-im-internet.de/> eingesehen werden:

- § 15 Abs. 1 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) u. Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- § 34c Gewerbeordnung (GewO)
- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)
- § 34i Gewerbeordnung (GewO)
- Verordnung über die Immobiliendarlehensvermittlung (ImmoVermV)

## Hinweis zum Datenschutz

Die NFS und die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH erheben und verarbeiten zum Zwecke des Vertragsschlusses, der Angebotserstellung und der Vertragsdurchführung personenbezogene Daten. Für den Umgang mit personenbezogenen Daten gelten die Datenschutzhinweise, vgl. <https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/>

## Beratung zu und Vermittlung von Kapitalanlagen, Finanzinstrumenten und Vermittlung in Vermögensverwaltungen

Die Anlageberatung zu und die Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 2 Nrn. 3 und 4 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) sowie die Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpIG im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS an. Finanzinstrumente i. S. v. § 2 Abs. 5 WpIG sind u. a. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, Alternative Investmentfonds (AIF) und Vermögensanlagen nach dem Vermögensanlagengesetz (VermAnlG). Bei Inanspruchnahme dieser Dienstleistungen wird ausschließlich die NFS Ihr Vertragspartner. Die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH ist 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/>

Die NFS ist ein Wertpapierinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), die ihr eine Erlaubnis nach § 15 Abs. 1 WpIG für die Anlageberatung und -vermittlung erteilt hat. Anfragen richten Sie bitte an die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH oder direkt an:

### Haftungsdach:

NFS Netfonds Financial Service GmbH  
 Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg  
 Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer  
 Telefon: 040 8222838-0  
 Fax: 040 8222838-10  
 E-Mail: [kontakt@nfs-netfonds.de](mailto:kontakt@nfs-netfonds.de)  
 Website: <https://www.nfs-netfonds.de>  
 Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074  
 Ust.-IdNr.: DE242360201

### Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
 Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt  
 oder  
 Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn  
 Telefon: 0228 4108-0  
 Fax: 0228-4108-1550  
 E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)  
 Website: <https://www.bafin.de>

## Information über die Sicherungseinrichtung

Die NFS ist aufgrund gesetzlicher Verpflichtung Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW). Nachfolgend finden Sie die Kontaktdaten:

**Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen**

10865 Berlin

Büro: Charlottenstraße 33/33a, 10117 Berlin-Mitte

Telefon: 030 203699-5626

Fax: 030 203699-5630

E-Mail: mail@e-d-w.de

Website: <https://www.e-d-w.de>

Entschädigungsansprüche des Kunden nach dem Anlegerentschädigungsgesetz (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 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-Mitgliedstaates oder auf Euro lauten. Der Entschädigungsanspruch ist pro Gläubiger 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. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs ist der Betrag der Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalles zugrunde zu legen. In § 3 Abs. 2 AnlEntG ist aufgeführt, welche Kunden keinen Entschädigungsanspruch haben. Auf Anfrage sind Informationen über die Bedingungen der Sicherung einschließlich der für die Geltendmachung der Entschädigungsansprüche erforderlichen Formalitäten bei der NFS oder der HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH erhältlich.

Die NFS sowie die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH sind nicht berechtigt, sich Besitz oder Eigentum an Geld, Wertpapieren oder anderen Vermögensgegenständen des Kunden zu verschaffen oder Finanzinstrumente und Gelder der Kunden zu halten oder zu verwahren. Gelder und Finanzinstrumente der Kunden werden ausschließlich bei den Partnerbanken (Depotstellen) verwahrt. Diese sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

**Produktuniversum**

Über die NFS bietet die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH ihren Kunden Zugang zu

- mehr als 15.000 Investmentfonds und ETFs,
- fast allen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- den geschlossenen Fonds von mehr als 25 Emissionshäusern,
- über 20 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern,
- sowie zu Vermögensverwaltungen.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem NFS Produktuniversum:

<https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/>

## **Zuwendungen**

Anlageberatung wird als provisionsgestützte Beratung geleistet. Im Zusammenhang mit der Anlageberatung und -vermittlung dürfen Zuwendungen von Dritten von der NFS angenommen, an die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH weitergeleitet und behalten werden – das Einverständnis des Kunden, das mit dem Abschluss der Rahmenvereinbarung eingeholt wird, vorausgesetzt. Einzelheiten sind in der „Conflicts of Interest Policy der NFS“ (<https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/>) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB) aufgeführt und werden ggf. produktspezifisch im Verlauf des Beratungs- oder Vermittlungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

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

Die NFS 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 nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern im Zusammenhang mit Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs und Bankgeschäfte sowie Finanzdienstleistungen im Sinne der § 1 Abs. 1 Satz 2 Kreditwesengesetz (KWG) und § 1 Abs. 1a Satz 2 KWG, sofern nicht eine anerkannte private Schlichtungsstelle zuständig ist:

### **Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**

- Referat VBS 12 - Marie Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main

Telefon: 0228 4108 0

Fax: 0228 4108 62299

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

Website: <https://www.bafin.de/schlichtungsstelle>

Darüber hinaus ist die NFS Netfonds Financial Service GmbH im Falle von Kundenbeschwerden wie folgt zu erreichen:

E-Mail: [beschwerden@netfonds.de](mailto:beschwerden@netfonds.de)

Compliance Office Telefon: 040 822 267-443

## **Beratung zu und Vermittlung von Darlehen**

Bei der Vermittlung von Darlehen oder Krediten, die keine Immobilien-Verbraucherdarlehen i. S. d. § 34i Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) darstellen, wird die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH Ihr Vertragspartner.

Der HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH wurde die Erlaubnis als Darlehensvermittler gemäß § 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GewO erteilt.

Zuständige Behörde für die Aufsicht und Erteilung der Erlaubnis nach § 34c GewO:

### **Kreis Soest**

Hoher Weg 1-3, 59494 Soest

Telefon: 02921 30-0

E-Mail: [info@kreis-soest.de](mailto:info@kreis-soest.de)

Website: <https://www.kreis-soest.de/>

### **Leistungsentgelt/Kosten für die Darlehensvermittlung**

Die HAL Immobilien und Finanzberatung 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 bitte 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.

### **Produktpalette**

Die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH ist unabhängig tätig, d. h. an keinen Darlehensgeber gebunden.

### **Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung**

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), kann der Verbraucher folgende Schlichtungsstelle kontaktieren:

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

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Telefon: 040 6965 0890

Fax: 040 6965 0891

E-Mail: [kontakt@schlichtung-finanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtung-finanzberatung.de)

Website: <https://www.schlichtung-finanzberatung.de>

## **Beratung zu und Vermittlung von Immobiliendarlehen**

Bei der Vermittlung von Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen i. S. d. § 491 Abs. 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs (BGB), wird die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH Ihr Vertragspartner.

Der HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH wurde die Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) erteilt.

Zuständige Behörde für die Aufsicht und Erteilung der Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO:

### **IHK Arnsberg, Hellweg-Sauerland**

Königstraße 18-20, 59821 Arnsberg

Telefon: 0 29 31/8 78-0

Fax: 0 29 31/8 78-100

E-Mail: [ihk@arnsberg.ihk.de](mailto:ihk@arnsberg.ihk.de)

Website: <https://www.ihk-arnsberg.de/>

Die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH ist unter folgender Registrierungsnummer als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 GewO im Vermittlerregister eingetragen: **D-W-102-FIBL-77**. Den Eintrag können Sie hier einsehen: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH erbringt auch Beratungsleistungen im Zusammenhang mit Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen.

### **Leistungsentgelt/Kosten für die Immobiliendarlehensvermittlung**

Die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Immobiliendarlehensvermittlung 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 bitte 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.

### **Produktpalette**

Die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH ist unabhängig tätig, d. h. an keinen Darlehensgeber gebunden.

### **Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung**

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, kann der Verbraucher folgende Schlichtungsstelle kontaktieren:

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

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Telefon: 040 6965 0890

Fax: 040 6965 0891

E-Mail: kontakt@schlichtung-finanzberatung.de

Website: <https://www.schlichtung-finanzberatung.de>

## **Tätigkeit als Immobilienmakler**

Bei der Vermittlung von Immobilien wird die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH Ihr Vertragspartner.

Der HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH wurde die Erlaubnis als Immobilienmakler gemäß § 34c Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GewO erteilt.

Zuständige Behörde für die Aufsicht und Erteilung der Erlaubnis nach § 34c GewO:

**Kreis Soest**

Hoher Weg 1-3, 59494 Soest

Telefon: 02921 30-0

E-Mail: [info@kreis-soest.de](mailto:info@kreis-soest.de)

Website: <https://www.kreis-soest.de/>

**Leistungsentgelt/Kosten für Maklergeschäfte**

Es ist vom Einzelfall abhängig, wer die Maklerprovision zu zahlen hat. Möglich ist auch, dass sich Käufer und Verkäufer die Maklerprovision in gleicher Höhe teilen. Die Höhe einer etwa zu zahlenden Maklerprovision ergibt sich aus dem Exposé und/oder dem konkreten Auftrag.

**Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung**

Bei Streitigkeiten zwischen einem Verbraucher und einem Unternehmer aus einem Bauträgervertrag, Bauvertrag, Grundstückskaufvertrag (Wohnzwecke) oder Kaufvertrag über Wohneigentum, kann der Verbraucher folgende Schlichtungsstelle kontaktieren:

**Ombudsmann Immobilien im IVD**

Littenstr. 10, 10179 Berlin

Telefon: 030 89735364

E-Mail: [info@ombudsmann-immobilien.de](mailto:info@ombudsmann-immobilien.de)

Website: <https://www.ombudsmann-immobilien.net>

## Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)

Sofern die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH als Tippgeber tätig wird, z. B. für Versicherungen, so handelt es sich um eine erlaubnisfreie Tätigkeit, die die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt. Ein Tippgeber vermittelt lediglich den Kontakt zwischen dem Kunden und einem Produktvermittler, wird jedoch nicht selbst als Produktvermittler tätig und kann einen Vertragsschluss zwischen dem Kunden und einem Dritten nicht herbeiführen bzw. vermitteln.

Erbringt die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH weitere Dienstleistungen, die nicht unter "Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH" aufgeführt sind, z. B. Finanzplanung / Vermögensstrukturierung, Edelmetalle, Girokonten, Tagesgelder oder Festgelder und Bausparen, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt.

## Bestätigung

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundenerstinformation der HAL Immobilien und Finanzberatung GmbH mit den Informationen zur Sicherungseinrichtung gem. § 31 WpIG erhalten und zur Kenntnis genommen habe.

.....

Ort, Datum

.....

Unterschrift Kunde/in / Gesetzlicher Vertreter/in