



Franz-Ulrich Gutsche

Heckenweg 1
26160 Bad Zwischenahn
Tel: 04403 818984
Fax: 04403 819306
Mobil: 0172 2927309
Email: f.gutsche@t-online.de

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen

Tätigkeit als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 2 Abs. 10 Kreditwesengesetz (KWG) im Namen, auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH:

1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen, Wertpapieren, AIF (Geschlossene Fonds) und anderen Investmentvermögen sowie die Vermittlung in Vermögensverwaltungen

Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung (GewO) und erlaubnisfreie Tätigkeit im eigenen Namen, auf eigene Rechnung und Haftung:

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 wird Ihnen 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 angeboten. 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** Vertragspartner. Herr Franz-Ulrich Gutsche 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: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Postfach 1253, 53002 Bonn oder
Postfach 50 01 54, 60391 Frankfurt
unter <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/>

Die NFS Netfonds Financial Service GmbH 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 *Gutsche Finanzdienstleistung* (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 Netfonds Financial Service GmbH 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 Netfonds Financial Service GmbH noch von dem vertraglich gebundenen Vermittler 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 Netfonds Financial Service GmbH bietet Zugang zu

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

Einzelheiten können unter der Internetadresse: www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente entnommen werden.

Es wird somit eine gem. den Erfordernissen nach §65 Abs. 5 WpHG (Stand 01/2018) hinreichende Anzahl von Finanzinstrumenten angeboten, 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 Netfonds Financial Service GmbH stehen, so wird darauf im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert hingewiesen werden.

Es bestehen 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 Netfonds Financial Service GmbH angenommen, an den vertraglich gebundenen Vermittler 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 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 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-Streitbeilegung: (<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.



Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung (GewO) und erlaubnisfreie Tätigkeiten

Diese Tätigkeiten werden ausschließlich im eigenen Namen, auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung angeboten. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und nicht an einen oder mehrere Produkthanbieter gebunden. Es wurden die nachstehenden Erlaubnisse erteilt:

- Erlaubnis nach §34 c Abs.1 GewO (Vermittler von Immobilien, Darlehen, Finanzierungen)
- Erlaubnis nach §34 d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler)
- Erlaubnis nach §34 i Abs.1 GewO (Immobilienfinanzierungsvermittler)

Zuständige Aufsichtsbehörde

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erlaubniserteilung und für die vorgenannten Tätigkeiten ist die:

Oldenburgische Industrie- und Handelskammer
Moslestraße 6, 26122 Oldenburg
www.ihk-oldenburg.de

Zentrales Vermittlerregister:

Gemeinsame Registerstelle

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf)
Registerabruf: www.vermittlerregister.info

Eintragung des Maklers im Vermittlerregister:

- Versicherungsvermittler mit der Registrierungsnummer **D-311W-61OYP-98**
- Immobiliendarlehensvermittler mit der Registrierungsnummer **D-W-161-MG11-01**

Produkthanbieter

Versicherungen: Bis zu 95 Gesellschaften (<http://service.netfonds.de/versicherungsgesellschaften.pdf>)
Finanzierungen und Darlehen: Bis zu 200 Produkt-Partner

Anschriften von Schlichtungsstellen

- Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin
www.versicherungsombudsmann.de
- Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 060222, 10052 Berlin,
www.pkv-ombudsmann.de
- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
www.schlichtung-finanzberatung.de
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn
www.bafin.de
- Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin
www.ombudsmann-immobilien.net
- Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main
www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Angaben zu Umfang und Vergütung der Tätigkeit:

2. Beratung über und Vermittlung von Versicherungen

Der Vermittler bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Versicherungsprodukten an, es sei denn dies wird mit dem Kunden vertraglich 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.

3. Beratung über und Vermittlung von Krediten und Immobilien

Beratung über und Vermittlung von Immobilial-Verbraucherdarlehensverträgen

Der Vermittler bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobilial-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn dies wird mit dem Kunden vertraglich ausgeschlossen. Der Vermittler 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 des Vermittlers 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.

4. Weitere Geschäftsbereiche:

Beratung über und Vermittlung von erlaubnisfreien Direktinvestitionen (z.B. Praxen) und sonstige erlaubnisfreie Tätigkeiten

Der Vermittler bietet grundsätzlich auch die Beratung hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens an, ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung). Auch werden Beratungen und Dienstleistungen zu den Themen Nachfolgeplanung, Unternehmensberatung, versicherungsmathematische Berechnungen, Praxiswertgutachten, Seminare oder Softwarelösungen angeboten.

Qualifikationen:

Spezialist für Finanz- und Ruhestandsplanung
zertifizierter Ärzte- und Zahnärzterberater (IFU/ISM)
Zertifizierung für Finanzanalysen nach DIN 77230 (ZERTPRO FINANZ)
geprüfter Gutachter für die Wertermittlung von Zahnarzt- und Arztpraxen
Steuerberater (z. Zt. nicht bestellt)

Berufshaftpflichtversicherungen:

Allianz Versicherung AG