



Kundenerstinformation



Name und Anschrift : Thomas Heller, „h-finanzen“, Körnerstr. 21, 14624 Dallgow-Döberitz
Tel. 03322 / 21 27 09, Fax 03322 / 21 27 14, Handy 0172 / 32 33 544
www.h-finanzen.de, finanzkontakt@h-finanzen.de

Postanschrift : h-finanzen, Postfach 10 03 08, 14606 Falkensee

Unternehmensart : Einzelfirma

Tätigkeit : selbstständiger Finanzmakler

Kundenerstinformation von Thomas Heller („h-finanzen“)

Geschäftsbereiche:

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. Beratung und Vermittlung von Krediten
3. Beratung und Vermittlung von Versicherungen und Vorsorgekonzepten
4. Weitere Geschäftsbereiche

1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen

Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung

Die Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 2 Nrn. 3 und 4 WpIG sowie die Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen Thomas Heller 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.

Thomas Heller 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:

The screenshot shows the BaFin website interface. At the top, the BaFin logo and name 'Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht' are visible, along with navigation links for RSS, Newsletter, Kontakt, Deutsch, and English. The main content area is titled 'Vertraglich gebundener Vermittler'. On the left, there are search filters for 'Vertr. geb. Vermittler:' and 'Haftendes Unternehmen:', each with a search button and an alphabetical index. The search results for 'Vertr. geb. Vermittler:' show the name 'Heller, Thomas', address 'Körnerstr.21, 14624 Dallgow-Döberitz, Deutschland', and a table of entries. The table has columns for 'Nr.', 'zum Haftungsinstitut', 'Sitz', 'Tätig ab', 'Tätig bis', 'Melde datum', and 'hist. Meldungen'. One entry is shown for 'NFS Netfonds Financial Service GmbH' in Hamburg, active from 01.01.2008 to 08.02.2008, with 'Anz.' in the history column. Below the table are export options for CSV and XML.

Screenshot

<https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/vermittler.do?cmd=unternehmenZuVermittlerAction&id=-292> vom 23.09.2019

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 Thomas Heller (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

Einzelirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247
Thomas Heller, h-finanzen, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig, Sitz: Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des WpIG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS

Email: kontakt@nfs-netfonds.de
Internet: www.nfs-netfonds.de
Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074
USt.-IdNr.: DE242360201
Beschwerden: beschwerden@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

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, Internet: 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 Thomas Heller. Die NFS und Thomas Heller 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 Thomas Heller Zugang

- 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.

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 Thomas Heller 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) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB)¹ aufgeführt und werden ggf. produktspezifisch im Verlauf des Beratungsprozesses 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 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 auswerten und einschlägige Meldungen spätestens drei Tage nach ihrem Erscheinen berücksichtigen.

2. Beratung und Vermittlung von Krediten

Bei der Vermittlung von Kreditverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 2) wird Thomas Heller Ihr Vertragspartner.

Thomas Heller bietet grundsätzlich auch die Vermittlung von Immobiliendarlehensverträgen an, es sei denn, dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Status:

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

¹ vgl. Rahmenvereinbarung

Einzelfirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247
Thomas Heller, h-finanzen, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig. Sitz: Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des WpIG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS

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

Gewerbeamt der Gemeinde Dallgow-Döberitz

Wilmsstr. 41

14624 Dallgow-Döberitz

Tel +49 (3322) 2984-0

Fax: +49 (3322) 2984-11

Internet: <https://www.dallgow.de/>

Erlaubnis vom 18.05.2004

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

Gewerbeamt der Gemeinde Dallgow-Döberitz

Wilmsstr. 41

14624 Dallgow-Döberitz

Tel +49 (3322) 2984-0

Fax: +49 (3322) 2984-11

Internet: <https://www.dallgow.de/>

Erlaubnis vom 11.10.2016

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO im Vermittlerregister eingetragen: D-W-183-K8XY-70

www.vermittlerregister.info

Der Vermittler erbringt auch Beratungsleistungen.

Register für Vermittler von Immobilienverbraucherdarlehen

Finanzanlagen		Immobiliardarlehen (1)		Versicherungen	
Aktualisierung des Vermittlerregisters für Immobiliardarlehen vom 22.09.2019					
Erlaubnisinhaber			Erlaubnisbehörde		
Registrierungsnummer	D-W-183-K8XY-70		Name	Gemeinde Dallgow-Döberitz	
Name	Heller		Straße	Wilmsstr. 41	
Vorname	Thomas		Ort	14624 Dallgow	
Erlaubnis als	Immobiliardarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO)		Bundesland	Brandenburg	
Betriebliche Anschrift			Registerbehörde		
Straße	Körnerstr. 21		Name	Industrie- und Handelskammer Potsdam	
Ort	14624 Dallgow-Döberitz		Straße	Breite Str. 2 a-c	
			Ort	14467 Potsdam	
			Bundesland	Brandenburg	

Screenshot <https://www.vermittlerregister.info/> vom 23.09.2019

Leistungsentgelt/Kosten, Produktpalette

Thomas Heller 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

Einzelfirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247
Thomas Heller, h-finanzen, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig, Sitz: Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des WpIG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS

Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer an qualitativen Merkmalen.

Thomas Heller ist unabhängig tätig, d. h. an keinen Darlehensgeber gebunden.

Beschwerden und Streitschlichtung

Thomas Heller 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 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

3. Beratung und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 3.) einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherungen, wird Thomas Heller Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Thomas Heller 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.

Thomas Heller ist als Versicherungsmakler bei der IHK Potsdam, Breite Str. 2 a-c, 14467 Potsdam gemeldet.

Thomas Heller ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-9W6E-HGUZ4-94.

Das Register kann eingesehen werden bei:
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)
Breite Straße 29
10178 Berlin
Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf)
www.vermittlerregister.info

Register für Versicherungsvermittler

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Versicherungen vom 22.09.2019

Erlaubnisinhaber	
Registrierungsnummer	D-9W6E-HGUZ4-94
Name	Heller
Vorname	Thomas

Betriebliche Anschrift	
Straße	Körnerstraße 21
Ort	14624 Dallgow-Döberitz

Erlaubnis- & Registerbehörde	
Name	Industrie- und Handelskammer Potsdam
Straße	Breite Str. 2 a - c
Ort	14467 Potsdam
Bundesland	Brandenburg
Land	Deutschland

Tätigkeitsart	
Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO	

Screenshot <https://www.vermittlerregister.info/> vom 23.09.2019

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

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung,
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
www.schlichtung-finanzberatung.de

Aufsichtsbehörde zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung:

Ministerium für Wirtschaft, Arbeit und Energie des Landes Brandenburg
Geldwäscheprävention im Referat 56
Heinrich-Mann-Allee 107
D-14473 Potsdam
Telefon: +49 331 8661777 oder +49 331 8661778
E-Mail: geldwaesche@mwae.brandenburg.de

4. Angaben zu: Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)

Berät Thomas Heller 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 Softwarelösungen, Dokumentenverwaltung, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die Thomas Heller unter eigener Haftung ausführt.

Einzelirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247
Thomas Heller, h-finanzen, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig, Sitz: Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des WpIG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS