

Kundenerstinformation der 11experts AG

11experts AG
Diekenhoper Ring 40
21762 Otterndorf
Tel.: 04751/ 97 94 54
info@11experts.de
www.11experts.de

Vorstand: Michael Totz (Vorsitzender), Thomas Busch
Aufsichtsratsvorsitzender: Dipl.-Kfm. Jochen Delfs
Registergericht: Amtsgericht Tostedt HRB-Nr. 203605
Umsatzsteuer-ID: DE260447297

Kundenerstinformation der 11experts AG

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen:

1. die Beratung zu Kapitalanlagen 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. die Beratung zu Versicherungen und Vermittlung von Versicherungen,
3. die Beratung zu Krediten und Vermittlung von Krediten,
4. weitere Geschäftsbereiche.

1. BERATUNG ZU KAPITALANLAGEN UND VERMITTLUNG VON KAPITALANLAGEN

Finanzinstrumente und Vermittlung in 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 die 11experts AG 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.

Die 11experts AG 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, there is a search bar with the text 'Vertr. geb. Vermittler:' and '11experts AG' entered. Below the search bar, there is a button labeled 'Suche Vermittler'. The search results are displayed in a table under the heading 'Vertraglich gebundener Vermittler'. The table has columns for 'Nr.', 'zum Haftungsinstitut', 'Sitz', 'Tätig ab', 'Tätig bis', 'Melddatum', and 'hist. Meldungen'. The first entry is for 'NFS Netfonds Financial Service GmbH' in Hamburg, active since 12.03.2008, with a reporting date of 01.06.2017 and one historical report.

Abbildung 1: Screenshot vom 12.05.2022, <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/>

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 die 11experts AG (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 E-Mail: 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 E-Mail: 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 der 11experts AG. Die NFS und die 11experts AG 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 der 11experts AG Zugang zu

- 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 die 11experts AG 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) 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

Die NFS und ihre vertraglich gebundenen Vermittler beschränken die Auswertung der Wirtschaftspresse darauf, dass sie das Handelsblatt auswerten und einschlägige Meldungen spätestens drei Tage nach ihrem Erscheinen berücksichtigen.

2. BERATUNG ZU VERSICHERUNGEN UND VERMITTLUNG VON VERSICHERUNGEN

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 2.) einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z. B. fondsgebundene Lebensversicherungen, wird die 11experts AG Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z. B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u. a.

Die 11experts AG 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 Versicherungen oder 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.

Der 11experts AG wurde die Erlaubnis als Versicherungsmakler gemäß § 34 d Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 GewO von der Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum, Am Schäferstieg 2, 21680 Stade erteilt.

Die 11experts AG ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-KZRC-M4C5L-89.

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: 0,20€)
www.vermittlerregister.info

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

Erlaubnisinhaber		Erlaubnis- & Registerbehörde	
Registrierungsnummer D-KZRC-M4C5L-89	Tätigkeitsart Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO	Name Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum	Straße Am Schäferstieg 2
Unternehmens- / Firmenname 11experts AG		Postleitzahl 21680	Ort Stade
Betriebliche Anschrift		Bundesland Niedersachsen	Land Deutschland
Straße Diekenhoper Ring 40	Postleitzahl 21762		
Ort Otterndorf			
Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten			
Name	Vorname	Funktion	
Busch	Thomas	Zuständiger Geschäftsführer / Vorstand	
Totz	Michael	Zuständiger Geschäftsführer / Vorstand	

Abbildung 2: Screenshot vom 12.05.2022, <https://www.vermittlerregister.info/recherche>

3. BERATUNG ZU KREDITEN UND VERMITTLUNG VON KREDITEN

Bei der Vermittlung von Kreditverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 3) wird die 11experts AG Ihr Vertragspartner.

Die 11experts AG bietet grundsätzlich auch die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn, dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Status:

- **Darlehensvermittler gem. § 34 c Abs. 1 GewO**
- **Immobilienvermittler gem. § 34 i Abs. 1 GewO**

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

Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum
Am Schäferstieg 2
21680 Stade
Tel.: +49 (0)4141/524-0
Fax: +49 (0)4141/524-111
E-Mail-Adresse: info@stade.ihk.de

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen nach § 34 i Abs. 1 GewO:

Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum
Am Schäferstieg 2
21680 Stade
Tel.: +49 (0)4141/524-0
Fax: +49 (0)4141/524-111
E-Mail-Adresse: info@stade.ihk.de

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gemäß § 34 i GewO im Vermittlerregister eingetragen:
D-W-174-XWPT-96
www.vermittlerregister.info

Der Vermittler erbringt auch Beratungsleistungen.

Leistungsentgelt/ Kosten, Produktpalette

Die 11experts AG 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 Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer an qualitativen Merkmalen.

Die 11experts AG ist unabhängig tätig, d.h. an keinen Darlehensgeber gebunden.

Erlaubnisinhaber		Erlaubnisbehörde	
Registrierungsnummer D-W-174-XWPT-96	Tätigkeitsart Immobilienvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO)	Name Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum	Ortsteil Stade
Unternehmens- / Firmenname 11experts AG		Straße Am Schäferstieg 2	Postleitzahl 21680
Betriebliche Anschrift		Ort Stade	Bundesland Niedersachsen
Straße Diekenhoper Ring 40	Ortsteil Otterndorf	Registerbehörde	
Postleitzahl 21762	Ort Otterndorf	Name Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum	Straße Am Schäferstieg 2
Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten		Postleitzahl 21680	Ort Stade
Name	Vorname	Bundesland Niedersachsen	
Busch	Thomas		
Totz	Michael		

Abbildung 3: Screenshot vom 12.05.2022, <https://www.vermittlerregister.info/recherche>

Beschwerden und Streitschlichtung

Die 11experts AG 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.

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 §§ 655 a - 655 d 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 (0) 69 2388-1907
 Telefax: +49 (0) 69 709090-9901
 E-Mail: schlichtung@bundesbank.de
 Internet: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg
 Internet: www.schlichtung-finanzberatung.de

4. WEITERE GESCHÄFTSBEREICHE (ERLAUBNISFREI)

Berät die 11experts AG Sie hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung) oder berät Sie zu den Themen Unternehmensberatung, Nachfolgeplanung, versicherungsmathematische Berechnungen oder Projekte, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die 11experts AG auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt.

Aufgrund gesetzlicher Bestimmungen findet keine Rechts- oder Steuerberatung durch die 11experts AG statt.

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

Ort, Datum

Unterschrift 1. Kunde/in bzw. 1. gesetzliche/r Vertreter/in

Ort, Datum

Unterschrift 2. Kunde/in bzw. 2. gesetzliche/r Vertreter/in