

## Fair Finanzplanung GmbH

Thüringer Str. 8 – 37287 Wehretal  
Tel. (0 56 51) 80 10 20  
E-Mail: [info@fair-finanzplanung.de](mailto:info@fair-finanzplanung.de)

Internet: [www.fair-finanzplanung.de](http://www.fair-finanzplanung.de)

Geschäftsführer: Bernhard Kirchner  
Registergericht: AG Eschwege HRB-Nr. 2910

Steuernummer: 025 233 01759

- im Folgenden „Berater“ -

## Kundenerstinformation der Fair Finanzplanung GmbH

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen

1. 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 zu und Vermittlung von Versicherungen
3. Beratung zu und Vermittlung von Krediten und Immobilien
4. weitere Geschäftsbereiche

### 1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen

#### Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung

Die Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungsverträgen gemäß § 2 Abs. 2 Nrn. 3 und 4 WpIG (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die Fair Finanzplanung GmbH 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 Fair Finanzplanung GmbH 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:



[RSS](#) | [Newsletter](#) | [Kontakt](#) | [Deutsch](#) | [English](#)

### Suche

**Vertraglich gebundener Vermittler**

Fair Finanzplanung GmbH  
Thüringer Str. 8  
37287 Wehretal  
Deutschland

Vertreter 1: Kirchner, Bernhard

Nr.	zum Haftungsinstitut	Sitz	Tätig ab	Tätig bis	Melddatum	hist. Meldungen
148513	NFS Netfonds Financial Service GmbH	Hamburg	01.06.2012		13.06.2012	

Exportoptionen: [CSV](#) | [XML](#)

Screenshot <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 14.03.2019

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 die Fair Finanzplanung GmbH (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: <a href="mailto:kontakt@nfs-netfonds.de">kontakt@nfs-netfonds.de</a> Internet: <a href="http://www.nfs-netfonds.de">www.nfs-netfonds.de</a> Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074 USt.-IdNr.: DE242360201 Beschwerden: <a href="mailto:beschwerden@netfonds.de">beschwerden@netfonds.de</a> 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: <a href="mailto:poststelle@bafin.de">poststelle@bafin.de</a> <a href="http://www.bafin.de">www.bafin.de</a>
---	--

### 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](mailto:mail@e-d-w.de), Internet: [www.e-d-w.de](http://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 Fair Finanzplanung GmbH. Die NFS und die Fair Finanzplanung GmbH 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 Fair Finanzplanung GmbH 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](http://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 Fair Finanzplanung GmbH 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](http://www.nfs-netfonds.de/coip)) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB)<sup>1</sup> aufgeführt und werden ggf. produktspezifisch im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

### Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren/Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen

<sup>1</sup> vgl. Rahmenvereinbarung  
Version 06-2023

Die NFS 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 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](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)

Die NFS und ihre 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 Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 2.) einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z.B. fondsgebundene Lebensversicherung, wird die **Fair Finanzplanung GmbH** Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die **Fair Finanzplanung GmbH** 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.

Der **Fair Finanzplanung GmbH** wurde die Erlaubnis als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 Satz 2 Nr. 12 GewO von der IHK Kassel-Marburg, Kurfürstenstr. 9, 34117 Kassel erteilt.

Die **Fair Finanzplanung GmbH** ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-HEB4-QTFTA-42.

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Versicherungen vom 13.03.2019

Erlaubnisinhaber			Erlaubnis- & Registerbehörde	
Registrierungsnummer	D-HEB4-QTFTA-42		Name	Industrie- und Handelskammer Kassel-Marburg
Firma	Fair Finanzplanung GmbH		Straße	Kurfürstenstr. 9
Betriebliche Anschrift			Ort	34117 Kassel
Straße	Thüringer Str. 8		Land	Deutschland
Ort	37287 Wehretal		Tätigkeitsart	
Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten			Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO	
Name	Vorname	Funktion		
Kirchner	Bernhard	Zuständiger Geschäftsführer / Vorstand		
Weitere Registrierungen				
		Registrierungsnummer		
Immobilienkredit		D-W-139-6VGG-91		

Screenshot <http://www.vermittlerregister.info> vom 14.03.2019

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: 20 Cent aus dem deutschen Festnetz; max. 60 Cent. aus Mobilfunknetzen)  
[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

**Versicherungsombudsmann e.V.**

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

**Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung**

Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

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

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

[www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

### 3. Beratung zu und Vermittlung von Krediten und Immobilien

Bei der Vermittlung von Kreditverträgen oder Immobiliengeschäften (Geschäftsbereich Ziff. 3) wird die Fair Finanzplanung GmbH Ihr Vertragspartner.

Die Fair Finanzplanung GmbH bietet grundsätzlich auch die Vermittlung von Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn, dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Status:

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

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

Kreisausschuss des Werra-Meißner-Kreises - Gewerbeamt Werra-Meißner-Kreis  
Bahnhofstr. 15, 37269 Eschwege, Tel. 05651-302-0, Fax 05651-302-3008, Internet: [www.werra-meissner-kreis.de](http://www.werra-meissner-kreis.de)

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

Gewerbeamt Werra-Meißner-Kreis  
Bahnhofstr. 15, 37269 Eschwege, Tel. 05651-302-0, Fax 05651-302-3008, Internet: [www.werra-meissner-kreis.de](http://www.werra-meissner-kreis.de)

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gemäß § 34i GewO im Vermittlerregister eingetragen:  
D-W-139-6VGQ-91 [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Der Vermittler erbringt auch Beratungsleistungen.

#### **Leistungsentgelt/Kosten, Produktpalette**

Die Fair Finanzplanung 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 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 Fair Finanzplanung GmbH ist unabhängig tätig, d. h. an keinen Darlehensgeber gebunden

#### **Beschwerden und Streitschlichtung**

Die Fair Finanzplanung 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.

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 (0) 69 2388-1907,  
Telefax: +49 (0) 69 709090-9901  
E-Mail: [schlichtung@bundesbank.de](mailto:schlichtung@bundesbank.de)  
Internet: [www.bundesbank.de/schlichtungsstelle](http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle)

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

Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  
Internet: [www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)

**4. Angaben zu: Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)**

Berät die Fair Finanzplanung GmbH 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 oder Hausverwaltung so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die Fair Finanzplanung GmbH unter eigener Haftung ausführt.

-----

