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
Rechtsform: Aktiengesellschaft
Registergericht: Amtsgericht Tostedt HRB-Nr. 203605
Umsatzsteuer-ID: DE260447297

Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen

1. **Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen, Wertpapieren, AIF (Geschlossene Fonds) und anderen Investmentvermögen sowie die Vermittlung in Vermögensverwaltungen**
2. **Beratung und Vermittlung von Versicherungen**
3. **Beratung und Vermittlung von Darlehen und Verbraucher-Immobiliardarlehen**
4. **Beratung zu anderen Themen gegen Honorarrechnung**
5. **Vorvertragliche Informationspflichten**

1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen

Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungsverträgen gemäß § 1 Abs. 1 a Satz 2 Nr. 1 und 1 a KWG bietet Ihnen die 11experts AG 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 an. 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 Ihr Vertragspartner.

Die 11experts AG 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: www.bafin.de

Abbildung 1: Screenshot vom 03.01.2018, https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/

Die NFS 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 die 11experts AG (Angaben oben) oder direkt:

Haftungsdach:	**Zuständige Aufsichtsbehörde:**
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.: DE2423602014 Beschwerden: compliance@nfs-netfonds.de Tel. Compliance Office: +49 (0) 40 – 8222838-24	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 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 noch von der 11experts AG 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 bietet der 11experts AG Zugang

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

Einzelheiten entnehmen Sie bitte www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente.

Die 11experts AG bietet somit eine gemäß den Erfordernissen nach § 64 Abs. 5 WpHG (Stand 01/2018) hinreichende Anzahl von Finanzinstrumenten an, 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 stehen, so wird darauf im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert hingewiesen werden.

Es bestehen für die 11experts AG 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 angenommen, an die 11experts AG 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.

2. Beratung und Vermittlung von Versicherungen

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

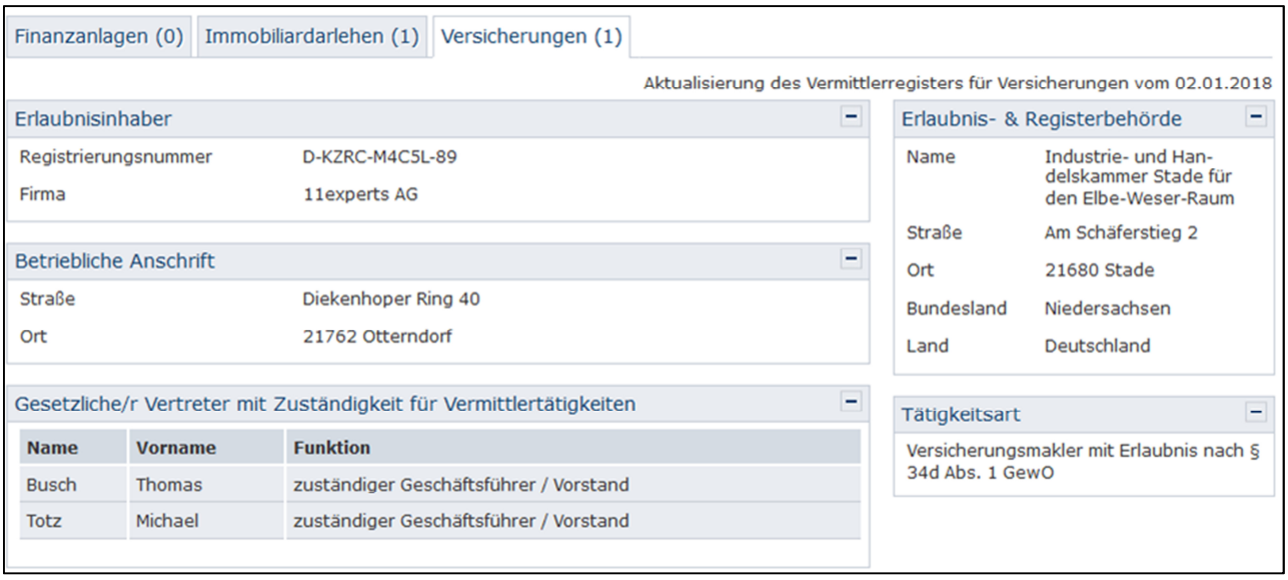
Die Erlaubnis gem. § 34 d Abs. 1 GewO als Versicherungsmakler wurde erteilt durch die Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum.

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

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis nach § 34 d 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

Das Register kann eingesehen werden beim:
Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.
Breite Straße 29
10178 Berlin
Tel.: 0180-500 585-0
(Kosten pro Anruf: Preisangabe14 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz; max. 42 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)
www.vermittlerregister.info



Finanzanlagen (0) | Immobiliardarlehen (1) | Versicherungen (1)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Versicherungen vom 02.01.2018

Erlaubnisinhaber

Registrierungsnummer	D-KZRC-M4C5L-89
Firma	11experts AG

Betriebliche Anschrift

Straße	Diekenhoper Ring 40
Ort	21762 Otterndorf

Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten

Name	Vorname	Funktion
Busch	Thomas	zuständiger Geschäftsführer / Vorstand
Totz	Michael	zuständiger Geschäftsführer / Vorstand

Erlaubnis- & Registerbehörde

Name	Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum
Straße	Am Schäferstieg 2
Ort	21680 Stade
Bundesland	Niedersachsen
Land	Deutschland

Tätigkeitsart

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO

Abbildung 2: Screenshot vom 03.01.2018, http://www.vermittlerregister.info/recherche

Die 11experts AG hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen. Kein Versicherungsunternehmen oder Muttergesellschaft eines Versicherungsunternehmens hält unmittelbare oder mittelbare Beteiligungen von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals der 11experts AG.

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

3. Beratung und Vermittlung von Darlehen und Verbraucher-Immobiliardarlehen

Bei der Beratung und Vermittlung von Darlehensverträgen und von Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen wird die 11experts AG Ihr Vertragspartner. Die 11experts AG ist Darlehensvermittler nach § 34 c Abs. 1 Satz 2 GewO sowie Immobiliardarlehensvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34 i Abs. 1 Satz 1 GewO und bei der zuständigen Erlaubnisbehörde gemeldet.

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis nach § 34 c Abs. 1 GewO sowie 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

Die 11experts AG ist in das Vermittlerregister unter der Registrierungsnummer **D-W-174-XWPT-96** eingetragen.

Die Eintragung lässt sich unter http://www.vermittlerregister.info oder durch eine schriftliche Anfrage bei der gemeinsamen registerführenden Stelle überprüfen.

Finanzanlagen (0) | Immobiliardarlehen (1) | Versicherungen (1)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Immobiliardarlehen vom 02.01.2018

Erlaubnisinhaber

Registrierungsnummer	D-W-174-XWPT-96
Firma	11experts AG
Erlaubnis als	Immobiliardarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO)

Betriebliche Anschrift

Ortsteil	Otterndorf
Straße	Diekenhoper Ring 40
Ort	21762 Otterndorf

Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten

Name	Vorname
Busch	Thomas
Totz	Michael

Erlaubnisbehörde

Name	Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe Weser-Raum
Ortsteil	Stade
Straße	Am Schäferstieg 2
Ort	Stade
Bundesland	Niedersachsen

Registerbehörde

Name	Industrie- und Handelskammer Stade für den Elbe-Weser-Raum
Straße	Am Schäferstieg 2
Ort	21680 Stade
Bundesland	Niedersachsen

Abbildung 3: Screenshot vom 03.01.2018, http://www.vermittlerregister.info/recherche

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 Art. 247 a § 1 EGBGB (Allgemeine Informationspflichten bei Immobiliar-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

4. Beratung zu anderen Themen gegen Honorarrechnung

Berät die 11experts AG Sie zu anderen Themen, hierunter fallen z.B. die allgemeine 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 gegen Honorarrechnung unter eigener Haftung ausführt. Aufgrund gesetzlicher Bestimmungen findet keine Rechts- oder Steuerberatung durch die 11experts AG statt.

5. Vorvertragliche Informationspflichten

Gemäß Art. 246 b § 1 und § 2 EGBGB ist darauf hinzuweisen, dass sich die Finanzdienstleistungen der NFS und deren Vertreter auf Finanzinstrumente beziehen kann, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die die NFS keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge sind.

Dem Kunden stehen ggf. unterschiedliche Widerrufsrechte zur Verfügung. Dies orientiert sich im Wesentlichen an dem jeweiligen Produkt und der Situation, in welcher der Vertragsschluss herbeigeführt wird.

Bei außerhalb von Geschäftsräumen der NFS oder deren Vertretern geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß §§ 312 g, 355, 357 a BGB zu. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage, sie beginnt mit Vertragsschluss zu laufen, soweit nichts anderes bestimmt ist. Der Widerruf erfolgt durch schriftliche Erklärung gegenüber der NFS. Der Widerruf ist zu senden an die NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg, Fax: 040 - 822267-140. Dem Kunden ist es freigestellt, entweder das Muster eines Widerrufs, welches ihm seitens der NFS zur Verfügung gestellt wird, zu verwenden oder eine eigene Erklärung abzugeben. Diese muss den Entschluss des Kunden zum Widerruf des Vertrages eindeutig offenbaren.

Sofern der Widerruf nach §§ 312 g, 355 BGB wirksam erklärt wurde, sind die gegenseitig empfangenen Leistungen binnen 30 Tagen zurück zu gewähren. Der Kunde ist zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn er vor Abgabe der Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurde und ausdrücklich zugestimmt hat, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden soll. Besteht eine solche Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen muss. Das Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden vollständig erfüllt ist, bevor er sein Widerrufsrecht ausgeübt hat.

Das zuvor beschriebene Widerrufsrecht samt seiner Rechtsfolgen besteht, soweit die Parteien nichts anderes vereinbart haben, dann nicht, soweit es sich um Verträge zur Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich Finanzdienstleistungen, handelt, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt und auf die die NFS keinen Einfluss hat und welche innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können. Insbesondere sind damit Dienstleistungen im Zusammenhang mit Aktien, mit Anteilen an offenen Investmentvermögen im Sinne von § 1 Absatz 4 des Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) und mit anderen handelbaren Wertpapieren, Devisen, Derivaten oder Geldmarktinstrumenten gemeint.

Sofern ein Widerrufsrecht besteht wird die NFS oder deren Vertreter dem Kunden zusätzlich eine entsprechende Widerrufsbelehrung aushändigen.

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

Ort, Datum	Unterschrift des/der Kunden