



## ERSTINFORMATION



Tel. 0172 / 32 33 544  
Tel. 03322 / 21 27 09  
Fax 03322 / 21 27 14  
th@h-finanzen.de  
www.h-finanzen.de

- 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](http://www.h-finanzen.de), [finanzkontakt@h-finanzen.de](mailto:finanzkontakt@h-finanzen.de)
- Postanschrift : h-finanzen, Postfach 11 07, 14624 Dallgow-Döberitz
- Unternehmensart : Einzelfirma
- Tätigkeit : selbstständiger Finanzmakler
- Ausbildung : Bankkaufmann (IHK Berlin, 1990)  
Versicherungsfachmann (IHK Berlin, 2007)
- Gewerbeanmeldung : vom 27.05.2003
- Gewerbeerlaubnis: Erlaubnis gemäß §34d Abs. 1 Gewerbeordnung (Versicherungsmakler) vom 05.06.2007, erteilt durch die IHK Potsdam, Breite Str. 2 a-c, 14467 Potsdam  
Gewerbeerlaubnis nach §34c GewO (Finanzmakler) vom 18.05.2004 erteilt durch das Gewerbeamt der Gemeinde Dallgow-Döberitz, Wilmsstr. 41, 14624 Dallgow-Döberitz  
Gewerbeerlaubnis nach §34i GewO (Immobilienvermittler) vom 11.10.2016 erteilt durch das Gewerbeamt der Gemeinde Dallgow-Döberitz, Wilmsstr. 41, 14624 Dallgow-Döberitz
- Beteiligungsverhältnisse : Der Makler hält keine direkten oder indirekten Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Kein Versicherungsunternehmen hält direkte oder indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital der Firma des Maklers.
- Geschäftsbereiche: Geldanlage, Vermittlung geeigneter Anlageformen \*1  
Finanzierungsvermittlung \*2  
Versicherungen und Vorsorgekonzepte \*3

Maklerpools : ARUNA GmbH, Eisenacher Straße 7, 10777 Berlin (\*3)  
Netfonds GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (\*1, \*2, \*3)  
Starpool Finanz GmbH, Klosterstr. 71, 10179 Berlin (\*2)  
Alpeco AG, Zeppelinstr. 3, 87437 Kempten (\*3)  
Procheck24 AG, Erika-Mann-Str. 66, 80636 München (\*2)

Franchise : Partner der  
Baugeldspezialisten, Feringastr. 4, 85774 München-Unterföhring (\*2)

Direktverträge : Hanseatic Bank GmbH und Co. KG, Bramfelder Chaussee 101, 22177 Hamburg (\*2)  
Ing-DiBa AG, Theodor-Heuss-Allee 106, 60486 Frankfurt am Main (\*2)

Haftungsdach : h-finanzen, Thomas Heller, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem.  
§1 Abs.1a Satz 2 Nr.1 und 1A KWG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der  
NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig  
Sitz: 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 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.

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 Mustermann GmbH 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.

Verantwortlicher gemäß § 55 Abs. 2 RStV: Peer Reichelt, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg

Zuständige Aufsichtsbehörde:  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin),  
Lurgiallee 12,  
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

Einzelfirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247  
h-finanzen, Thomas Heller, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §1 Abs.1a , Satz 2 Nr.1 und  
1a KWG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig, Sitz:  
Heidenkampsweg73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanz-  
instrumente im Sinne des KWG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS

## 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](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)

Außerdem erklärt die NFS die Haftungsübernahme für weiter Beratungs- und Vermittlungsgeschäfte des Beraters in Sachinvestitionen, wie z.B. Container Direktinvestitions-Anlagen, Edelmetallsparpläne und weitere soweit Sie nicht ohnehin als Finanzinstrument nach KWG §1 Abs.11 gelten und unter <http://www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente/> aufgeführt sind. Dies gilt freilich nur dann, soweit die Beratung darüber auch vertraglich vereinbart wurde (kenntlich durch Ankreuzen in der „Rahmenvereinbarung für Privatkunden“).

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.

Folgende Dienstleistungen bietet Ihnen Thomas Heller, h-finanzen, ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 2 Abs. 10 Kreditwesengesetz (KWG) auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH an:

- Anlageberatung, § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG
- Anlagevermittlung, § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG

Bei Inanspruchnahme dieser Dienstleistungen wird ausschließlich die NFS Netfonds Financial Service GmbH Ihr Vertragspartner.

Thomas Heller, h-finanzen, ist als vertraglich gebundener Vermittler der NFS Netfonds Financial Service GmbH in das öffentliche Register eingetragen, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Internet geführt wird. Das Register können Sie einsehen auf [www.bafin.de](http://www.bafin.de).

Die NFS bietet Thomas Heller, h-finanzen, Zugang zu mehr als 15.000 Investmentfonds und ETFs, zu sämtlichen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten, zu den geschlossenen Fonds von mehr als 25 Emissionshäusern, zu über 10 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern sowie zu Vermögensverwaltungen.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte [www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente](http://www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente)

Thomas Heller, h-finanzen, bietet somit eine gem. den Erfordernissen nach §31 Abs. 4c WpHG 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

Einzelfirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247  
h-finanzen, Thomas Heller, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §1 Abs.1a , Satz 2 Nr.1 und 1a KWG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig, Sitz: Heidenkampsweg73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des KWG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS

Beratungsprozesses gesondert hingewiesen werden. Es besteht für den Berater weder Einschränkungen noch Bevorzugungen hinsichtlich der Empfehlung von Finanzinstrumenten, hinsichtlich der Emittenten oder der Wertpapierdienstleistungen,

Es handelt sich um provisionsgestützte Beratung. Das bedeutet, es dürfen im Zusammenhang mit der Anlageberatung Zuwendungen von Dritten von NFS angenommen, an den Berater weitergeleitet und behalten werden – ihr Einverständnis vorausgesetzt. Einzelheiten sind in „Conflict of Interest Policy der NFS“ [www.nfs-netfonds.de/coip](http://www.nfs-netfonds.de/coip) aufgeführt und werden produktspezifisch im Verlauf des Beratungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

Berät Thomas Heller, h-finanzen, Sie hinsichtlich der Vermögensanlage in Finanzinstrumenten oder vermittelt er Ihnen Finanzinstrumente, so wird nicht Thomas Heller, h-finanzen, Ihr Vertragspartner, sondern ausschließlich die NFS. Finanzinstrumente i.S. KWG §1 Abs.11 sind z.B. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine u.a.

Berät Thomas Heller, h-finanzen, Sie hinsichtlich der Vermögensanlage in Investmentvermögen / Genossenschaftsanteilen oder vermittelt sie solche Kapitalanlagen, so wird ebenfalls die NFS Netfonds Financial Service GmbH (NFS) Ihr Vertragspartner. Dazu zählen auch Geschlossene Fonds wie z.B. Schiffsfonds, Containerfonds, Leasingfonds, Medienfonds, Private Equity Fonds und weitere.

Die Vermittlung in Vermögensverwaltungen ist nach Verwaltungsauslegung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ebenfalls der Anlagevermittlung zuzurechnen und findet ebenfalls ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH statt.

Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des KWG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS. Als vertraglich gebundener Vermittler erfolgte die Eintragung im öffentlich geführten Register der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Internet (Eintragung kann unter <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/vermittler.do?cmd=unternehmenZuVermittlerAction&id=-146> überprüft werden).

Vermögensschaden-Haftpflichtvers. :	Victoria Versicherung AG, Charlottenstr. 15, 10969 Berlin, Tel. 030 / 8878-1779 Vers. Nr. HV – HA 4391735.8, Beitragszahlung auf dem laufenden
Register, Registernr:	Versicherungsvermittlerregister nach § 11a GewO über IHK Potsdam Nr. D-9W6E-HGUZ4-94 (Eintragung kann überprüft werden unter <a href="http://www.vermittlerregister.info">www.vermittlerregister.info</a> ) Immobilienvermittlerregister nach § 11a GewO über Gewerbeamt der Gemeinde Dallgow-Döberitz Nr. D-W-183-K8XY-70 (Eintragung kann überprüft werden unter: <a href="http://www.vermittlerregister.info">www.vermittlerregister.info</a> )
Einträge :	keine negativen Eintragungen (Führungszeugnis, Schufa) Ein Konkurs- oder Insolvenzverfahren ist zu keinem Zeitpunkt jemals eröffnet worden
Beschwerdestellen :	Versicherungsombudsmann e.V. Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn

Einzelirma, Inhaber Thomas Heller, Gerichtsstand : Nauen / Deutschland, Steuernummer 051/229/04247  
h-finanzen, Thomas Heller, ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gem. §1 Abs.1a , Satz 2 Nr.1 und 1a KWG ausschließlich auf Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig, Sitz: Heidenkampsweg73, 20097 Hamburg, Versicherungen und Finanzierungen stellen keine Finanzinstrumente im Sinne des KWG dar und erfolgen von daher auch nicht auf Rechnung und unter der Haftung der NFS