

## Kundenerstinformation der KRE Finance GmbH

KRE Finance GmbH  
Ludwigstr. 22 (Im Sprudelhof)  
61231 Bad Nauheim  
Tel: 06032-998237-0  
Fax: 06032-998237-1  
Email: franziska.kohl@kre-finance.com

Geschäftsführer: Franziska Kohl, Christoph Rommel, Klaus Eurich

Registergericht: AG Friedberg HRB-Nr. 8906

Ust.-Id.Nr.: DE 320860493

Kundenerstinformation der KRE Finance GmbH

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 Krediten und Verbraucher-Immobilienkreditdarlehen
4. Beratung zu anderen Themen gegen Honorarrechnung

### **1. Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen**

#### **Finanzinstrumente und Vermögensverwaltung**

Anlageberatung und -vermittlung von Finanzinstrumenten sowie Vermögensverwaltungsverträgen gemäß § 1 Abs.1a Satz 2 Nr.1 und 1a KWG (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die KRE Finance GmbH 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 KRE Finance GmbH ist 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:

The screenshot shows the BaFin website interface. At the top, there is the BaFin logo and the text 'Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht'. Navigation links include 'RSS', 'Newsletter', 'Kontakt', 'Deutsch', and 'English'. Below the navigation bar, there are tabs for 'Aufsicht', 'Verbraucher', 'Internationales', 'Die BaFin', and 'Daten & Dokumente'. The 'Daten & Dokumente' tab is active, displaying a search results page for 'Vertraglich gebundener Vermittler'. On the left, there is a search box with 'KRE Finance' entered. Below the search box, there are links for 'Suche Vermittler' and an alphabetical index. The main content area shows the details for 'KRE Finance GmbH' and a table of registered representatives.

**Suche**

**Vertraglich gebundener Vermittler**

KRE Finance GmbH  
Ludwigstraße 22  
61231 Bad Nauheim  
Deutschland

Vertreter 1: Rommel, Christoph  
Vertreter 2: Kohl, Franziska  
Vertreter 3: Eurich, Klaus Peter

Nr.	zum Haftungsinstitut	Sitz	Tätig ab	Tätig bis	Meldedatum	hist. Meldungen
80164081	NFS Netfonds Financial Service GmbH	Hamburg	01.10.2018		14.11.2018	Anz.

Screenshot <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 12.12.2018

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 KRE Finance GmbH (Angaben oben) oder direkt:

<p><b>Haftungsdach:</b></p> <p>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:compliance@nfs-netfonds.de">compliance@nfs-netfonds.de</a> Compliance Office: +49 (0) 40 – 8222838-24</p>	<p><b>Zuständige Aufsichtsbehörde:</b></p> <p>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></p>
---	--

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](mailto:mail@e-d-w.de) Internet: [www.e-d-w.de](http://www.e-d-w.de). Weder von der NFS noch von der KRE Finance 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.

Die NFS bietet der KRE Finance GmbH 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](http://www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente)

Die KRE Finance GmbH bietet somit eine gem. 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 KRE Finance GmbH 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 KRE Finance GmbH 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) 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](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)

NFS und deren vertraglich gebundene Vermittler beschränken die Auswertung der Wirtschaftspresse darauf, dass sie das Handelsblatt auswertet und einschlägige Meldungen spätestens drei Tage nach ihrem Erscheinen berücksichtigt.

## 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 KRE Finance GmbH Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die KRE Finance 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.

Die KRE Finance GmbH ist als Versicherungsmakler bei der IHK Limburg, Walderdorffstr. 7, 65549 Limburg gemeldet.

Die KRE Finance GmbH ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-4QRS-EXXUX-83.

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: Preisangabe 20 Cent/Min. aus dem deutschen Festnetz; max. 60 Cent/Min. aus Mobilfunknetzen)

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Finanzanlagen (0) Immobiliendarlehen (0) Versicherungen (1)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Versicherungen vom 21.01.2019

Erlaubnisinhaber		Erlaubnis- & Registerbehörde	
Registrierungsnummer	D-4QRS-EXXUX-83	Name	Industrie- und Handelskammer Limburg
Firma	KRE Finance GmbH	Straße	Walderdorffstr. 7
Betriebliche Anschrift		Ort	65549 Limburg
Straße	Ludwigstr. 22	Bundesland	Hessen
Ort	61231 Bad Nauheim	Land	Deutschland
Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten			Tätigkeitsart
Name	Vorname	Funktion	Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO
Eurich	Klaus-Peter	Zuständiger Geschäftsführer / Vorstand	

Screenshot <http://www.vermittlerregister.info> vom 21.01.2019

Industrie- und Handelskammer Limburg  
Walderdorffstr.7  
65549 Limburg  
Telefon : 06431/210-0  
Telefax : 06431/210-205  
E-Mail: : info@limburg.ihk.de

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 und Vermittlung von Krediten und Immobilien**

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

Die KRE Finance GmbH bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobilien-Verbraucherdarlehensverträgen an, es sei denn dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Die KRE Finance GmbH erhält ein Leistungsentgelt für die erfolgreiche Darlehensvermittlung vom Darlehensgeber. Die Höhe dieser Vergütung kann sich insbesondere ergeben aus:

- Bruttodarlehenssumme
- Zinszahlungen
- 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 sog. ESIS-Merkblatt, welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer anhand von qualitativen Merkmalen.

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

Industrie- und Handelskammer Limburg  
Walderdorffstraße 7, 65549 Limburg  
Tel: 06431/210-122  
Fax: 06431/210-5122  
Internet: <http://www.ihk-limburg.de>

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO im Vermittlerregister eingetragen: D-W-146-USFE-55

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Immobiliendarlehen vom 25.02.2019

Finanzanlagen (0) Immobiliendarlehen (1) Versicherungen (1)

Aktualisierung des Vermittlerregisters für Immobiliendarlehen vom 24.02.2019

Erlaubnisinhaber	
Registrierungsnummer	D-W-146-USFE-55
Firma	KRE Finance GmbH
Erlaubnis als	Immobiliendarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO)

Erlaubnisbehörde	
Name	Wetteraukreis Der Kreisausschuss
Straße	Berliner Str. 31
Ort	63654 Büdingen
Bundesland	Hessen

Betriebliche Anschrift	
Straße	Ludwigstr. 22
Ort	61231 Bad Nauheim

Registerbehörde	
Name	Industrie- und Handelskammer Limburg
Straße	Walderdorffstr. 7
Ort	65549 Limburg
Bundesland	Hessen

Gesetzliche/r Vertreter mit Zuständigkeit für Vermittlertätigkeiten	
Name	Vorname
Eurich	Klaus Peter
Kohl	Franziska
Rommel	Christoph

Die KRE Finance GmbH 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 Art. 247a § 1 EGBGB (Allgemeine Informationspflichten bei Immobilier-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](mailto:schlichtung@bundesbank.de)  
Internet: [www.bundesbank.de/schlichtungsstelle](http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle)

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

Berät die KRE Finance 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 oder Projekte, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die KRE Finance GmbH unter eigener Haftung ausführt. Aufgrund gesetzlicher Bestimmungen findet keine Rechts- oder Steuerberatung durch die KRE Finance GmbH statt.

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

---

Ort, Datum

---

Unterschrift des/r Kunden