

## NFS - Vorblatt zur Bearbeitung Ihrer bereichsübergreifenden Kundenerstinformation

Die Pflicht des Beraters und / oder Vermittlers, Interessenten vor Beginn der Geschäftsbeziehung wesentliche Informationen über sich selbst mitzuteilen, ist z.B. in

Geschäftsbereich	Erlaubnisgrundlage	Kundenerstinformation
Anlageberatung, -vermittlung	Haftungsdach	<u>KWG §25e</u>
Versicherungen	Erlaubnis §34d, §34e GewO	<u>VersVermV §15, 16 Abs. 1</u>
Darlehen ohne Immobiliardar.	Erlaubnis §34c (1) Nr.2 GewO	
Immobilien	Erlaubnis §34c (1) Nr.1 GewO	<u>MABV §11</u>
Immobiliardarlehen	Erlaubnis §34i GewO	Art. 247 §§ 13 Abs. 2, 13b EGBGB
...	...	...

vom Gesetzgeber festgelegt. Neben der Einhaltung der gesetzlichen Pflichten **mindert** nach unseren Erfahrungen eine bereichsübergreifende Kundenerstinformation ihr **Haftungspotential**.

Wir haben ein Muster erstellt, welches Sie Ihren gewerblichen Tätigkeiten und den dafür gültigen Anforderungen entsprechend anpassen und ändern sollen. Ihre Kundenerstinformation ist in gewisser Weise Ihre „verlängerte Visitenkarte“. Die Seriosität Ihrer Tätigkeit wird in unserem Muster durch Screenshots Ihrer persönlichen Registereintragungen unterstrichen. Die Angabe zu Ihrer Registereintragung kann statt durch einen Screenshot auch durch eine schlichte textliche Angabe „Eingetragen im Register (*genaue Bezeichnung*)“ unter der Nummer (*genaue Bezeichnung*)“ erfolgen.

Die Kundenerstinfo verwenden Sie bitte bei jedem Neukunden und hinterlegen sie in unserem CRM System (Adworks).

Zunächst zur Bearbeitung der Muster-Kundenerstinformation:

- Oberes Drittel Startseite/ Platz lassen: Adworks fügt automatisch ein Logo ein.
- „*eventuell streichen*“: Die Angaben zu häufig betriebenen Geschäftsbereichen haben wir im Muster bereits angelegt. Falls Sie andere weitere Geschäftsbereiche führen, sollen Sie diese bitte zusätzlich anführen.
- Ersetzen Sie die „Mustermann GmbH“, „Max Mustermann“ durch Ihre Firmierung und / oder Ihren Namen, Adressdaten usw.
- Fügen Sie die öffentlichen Register ein (Bafin VgV, Versicherungsvermittlerregister §34 d, Immobiliardarlehensvermittler §34 i)
- Nachdem Ihre Anpassungen vollzogen wurden ggfls. bitte die Seitenumbrüche wieder anpassen.

Nachdem Sie die Informationen in dieses Dokument eingegeben haben, speichern Sie dieses bitte als PDF ab. Laden Sie dieses PDF dann in AdWorks entsprechen der nachfolgenden Anleitung hoch.

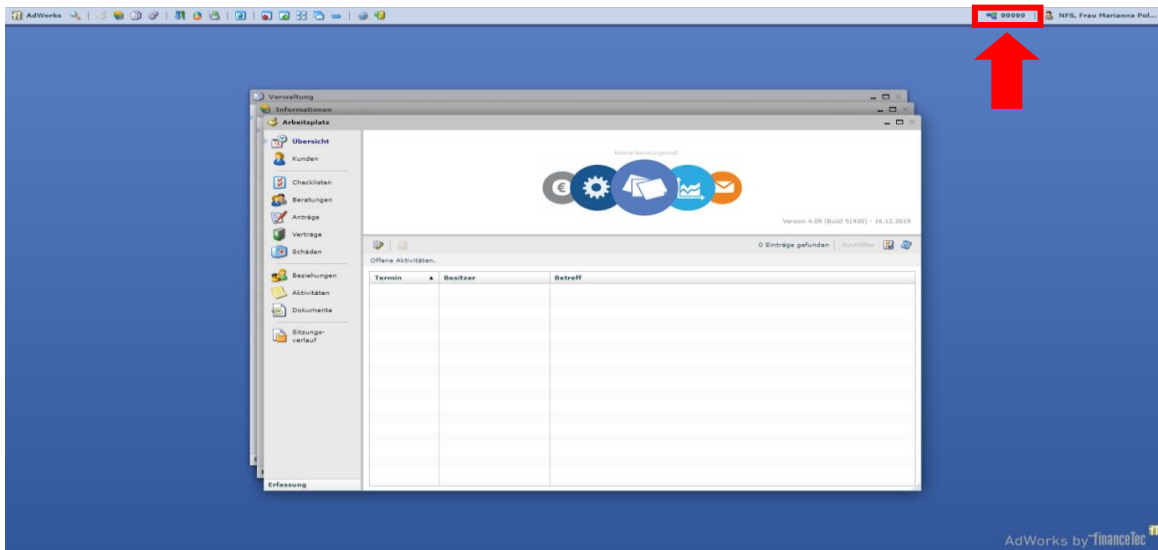
Ihre Notiz:

Kein Bestandteil der Erstinformation ! Bitte vor Upload / Verwendung entfernen!

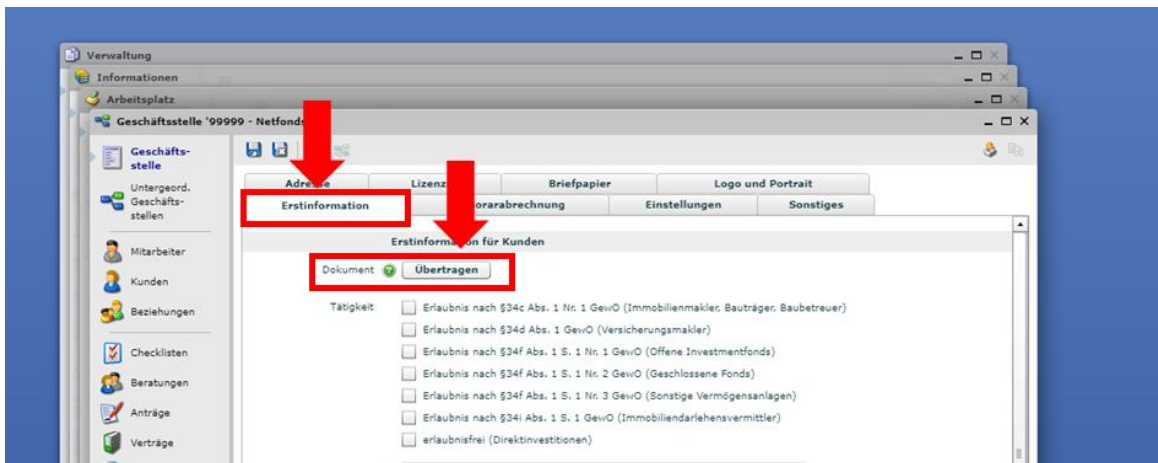
## Anleitung – Upload der Erstinformation in AdWorks

Sobald Sie die Erstinformation in eine PDF-Datei umgewandelt haben, können Sie diese in AdWorks hochladen. Dann steht Ihnen diese für den Druck im Rahmen einer Erstellung von Kundendokumenten in AdWorks jederzeit zur Verfügung:

1. Logen Sie sich in AdWorks ein.
2. Klicken Sie oben rechts auf Ihre Vermittlernummer (diese heißt in AdWorks stets Geschäftsstellennummer).



3. Gehen Sie in den Reiter „Erstinformation“.
4. Klicken Sie auf „Übertragen“ und es öffnet sich der Datei-Transfer, über den Sie auf Ihren PC zugreifen können, um die PDF-Datei (Erstinfo) auszuwählen.



5. Nach dem erfolgten Upload speichern Sie die Einstellung über das Disketten-Symbol oben links im Fenster.
- Fertig !

Bei Fragen stehen wir Ihnen unter [beraterplattform@netfonds.de](mailto:beraterplattform@netfonds.de) oder telefonisch unter 040 / 8222 67 470 gerne zur Verfügung.

- Ihr Supportteam -

# Kundenerstinformation

Mustermann GmbH  
Musterstr. 30  
12345 Musterstadt  
Tel:  
Fax:  
Email:

Geschäftsführer: Max Mustermann, Erika Mustermann

Registergericht: AG Musterstadt HRB-Nr. 12345

Ust.-Id.Nr.: DE XXXXXXXXXX

Kundenerstinformation der *Max Mustermann GmbH (Name Tied Agent - bitte grundsätzlich einfügen)*

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 über und Vermittlung von Versicherungen (*eventuell streichen*)
3. Beratung über und Vermittlung von Krediten und Immobilien (*eventuell streichen*)
4. weitere Geschäftsbereiche (*eventuell streichen*)

## 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 *Mustermann 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 *Mustermann 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:

BaFin  
Bundesanstalt für  
Finanzdienstleistungsaufsicht

RSS | Newsletter | Inhaltsverzeichnis | Kontakt | English

Unternehmen Verbraucher Die BaFin

Suche

Vertraglich gebundene Vermittler

Hofmann, Peter  
Halserspitzstr. 42 II  
81673 München  
Deutschland

Vertr. geb. Vermittler:  
hofmann

Suche Vermittler

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ  
Sonstige

Nr.	zum Haftungsinstitut	Sitz	Tätig ab	Tätig bis	Meldedatum	hist. Meldungen
48513	NFS Netfonds Financial Service GmbH	Hamburg	01.07.2008		16.06.2008	

Exportoptionen: CSV XML

Screenshot <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/> vom 18.05.2009

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 *Mustermann GmbH* (Angaben oben) oder direkt:

<p>Haftungsdach:</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>Zuständige Aufsichtsbehörde:</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 *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.

Die NFS bietet der Mustermann 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 der Seite [www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente](http://www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente).

Die *Mustermann 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 *Mustermann 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 Mustermann GmbH weitergeleitet und behalten werden – Ihr Einverständnis vorausgesetzt. Einzelheiten sind in der „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 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 Lebensversicherungen, wird die Mustermann GmbH Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen u.a.

Die Mustermann 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 Mustermann GmbH ist als Versicherungsmakler bei der IHK Musterstadt, Musterstr. 1, 12345 Musterort gemeldet.

Die Mustermann GmbH ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen unter der Nummer D-XXX-XXXXX-123.

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)

The screenshot shows the website interface for the IHK/DIHK/AHK Vermittlerregister. The top navigation bar includes logos for IHK, DIHK, and AHK, along with links for Home, Suche, and Impressum. A left sidebar menu lists various register sections: Überblick, Register, Erlaubnispflicht, Registrierungspflicht, Sachkundenachweis, and Informationspflichten. The main content area displays search results for 'Suchergebnis' with search criteria: 'Name: hofmann, peter'. The results are organized into three sections: 'Person', 'Betriebliche Anschrift', and 'Zuständige Behörde'. The 'Person' section lists registration number D-290T-K18PW-24, activity as 'Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO', and name 'Herrn Peter Hofmann'. The 'Betriebliche Anschrift' section lists 'Münchener Strasse 14', PLZ '85540', and 'M'. The 'Zuständige Behörde' section lists 'Münchener Industrie- und Handelskammer', 'Max-Joseph-Str. 2', '80333', 'München', 'Bayern', 'Deutschland', '089/5116-0', '089/5116-666', and 'http://www.muenchen.ihk.de'. A large 'Muster' watermark is overlaid on the search results.

Screenshot <http://www.vermittlerregister.info> vom 18.05.2009

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

Muster

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 Mustermann GmbH Ihr Vertragspartner.

Die Mustermann GmbH bietet grundsätzlich auch die Beratung zu Immobiliendarlehensverträgen an, es sei denn dies wird zuvor vertraglich ausgeschlossen.

Die Mustermann 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 Darlehen (mit Ausnahme von Verbraucher-Immobilienkreditdarlehen) nach § 34 c Abs. 1 GewO:

Bezirksamt Musterstadt-Mitte  
Fachamt Verbraucherschutz  
Musterwall 2  
12345 Musterstadt  
Tel  
Fax:  
Internet: <http://www.Musterstadt-mitte.Musterstadt.de/>

Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erteilung der Erlaubnis für die Vermittlung von Immobiliendarlehensverträgen nach § 34 i GewO:

Gewerbeamt oder IHK Musterstadt-Mitte

Musterwall 2  
12345 Musterstadt  
Tel  
Fax:  
Internet: <http://www.Musterstadt-mitte.Musterstadt.de/>

Der Vermittler ist unter folgender Registrierungsnummer gem. §34 i GewO im Vermittlerregister eingetragen: \_\_\_\_\_

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

Die Mustermann 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 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)

Die Mustermann GmbH ist gemäß § 655a Absatz 3 Satz 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs an folgende Darlehensgeber gebunden: (eventuell streichen - Darlehensvermittler)

Bank A, Bank B, Bank C

Die Mustermann GmbH ist ausschließlich für folgende Darlehensgeber tätig: (eventuell streichen - Handelsvertreter)

Bank A, Bank B, Bank C

Form der Vergütung:

- Preisberechnung beim Kunden: Berechnungsmethode (eventuell streichen)
- Provisionen oder sonstige Anreize: Berechnungsmethode (eventuell streichen)

Die tatsächlichen Beträge werden zu einem späteren Zeitpunkt im ESIS-Merkblatt angegeben.

Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung:

Ombudsmann Immobilien im IVD, Littenstr. 10, 10179 Berlin

[www.ombudsmann-immobilien.net](http://www.ombudsmann-immobilien.net)



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

Berät die Mustermann 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 (*.....ggf.ergänzen / kürzen*), so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die Mustermann GmbH unter eigener Haftung ausführt.

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

---

Ort, Datum

---

Unterschrift des/r Kunden/Kundin

## Datenschutzhinweise

---

Die NFS (NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg; Datenschutzbeauftragter erreichbar unter der o. g. Postanschrift „zu Händen des Datenschutzbeauftragten“ oder per E-Mail unter datenschutz@netfonds.de) und deren vertraglich gebundene Vermittler (nachfolgend: „Kundenbetreuer“) verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit geltendem Recht, insbesondere der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes.

Die NFS und der für die jeweilige Kundenbeziehung zuständige Kundenbetreuer (nachfolgend: „der zuständige Kundenbetreuer“) tragen datenschutzrechtlich die gemeinsame Verantwortung für diejenigen personenbezogenen Daten, die im Rahmen der Anbahnung, des Abschlusses, der Durchführung und der Beendigung der Rahmenvereinbarung erhoben, gespeichert und genutzt werden. Datenverarbeitungsvorgänge, die nicht im Zusammenhang mit der Rahmenvereinbarung stehen, fallen nicht unter die gemeinsame Verantwortung der NFS und des zuständigen Kundenbetreuers. Die Aufgabenverteilung zwischen der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer und deren rechtliche Stellung zum Kunden ergibt sich aus der Rahmenvereinbarung. Im Grundsatz gilt, dass der Kundenbetreuer den Kundenkontakt herstellt und pflegt und dem Kunden gegenüber die vertraglich vereinbarten Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS erbringt. Die NFS ist Vertragspartner des Kunden und gleichzeitig als Finanzdienstleistungsinstitut aufsichtsrechtlich verantwortlich.

Die NFS und der zuständige Kundenbetreuer verwenden alle Kundendaten grundsätzlich zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, zur Erfüllung ihrer vertraglichen Pflichten gegenüber dem betroffenen Kunden sowie zur Erfüllung sonstiger rechtlicher, insbesondere aufsichtsrechtlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b, c DSGVO). Darüber hinaus kann auch eine Verarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers stattfinden, beispielsweise zu Zwecken des Forderungsmanagements, der Rechtsverteidigung oder der Direktwerbung, soweit nicht überwiegende Interessen, Grundrechte oder Grundfreiheiten des Kunden entgegenstehen (Art. 6 Abs. 1f DSGVO); insoweit steht dem Kunden ein Widerspruchsrecht zu.

Zu den genannten Zwecken geben die NFS und der zuständige Kundenbetreuer Kundendaten auch an Dritte weiter. Eine Verarbeitung von Kundendaten und/oder deren Weitergabe an Dritte zu anderen als den genannten Zwecken erfolgt nur auf Grundlage ordnungsgemäßer Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1a DSGVO). Empfänger der Kundendaten sind neben der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer andere Firmen aus der NFS-Unternehmensgruppe, deren Mitarbeiter, externe Dienstleister wie z.B. IT-Dienstleister, Produktpartner, konto- und depotführende Institute.

Sobald der Kunde der NFS oder dem zuständigen Kundenbetreuer personenbezogene Daten mitgeteilt und die NFS auf dieser Grundlage eine Rahmenvereinbarung mit ihm abgeschlossen und Finanzdienstleistungen erbracht hat, bestehen steuerrechtliche und aufsichtsrechtliche Archivierungs-, Dokumentations- und Auskunftspflichten, an die die NFS und teilweise auch der zuständige Kundenbetreuer gebunden sind und die auch Kundendaten umfassen. Die Kundendaten werden so lange gespeichert, wie dies für die Erfüllung der vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, grundsätzlich also für die Dauer der Rahmenvereinbarung und daran anschließende Aufbewahrungsfristen, die in der Regel 2-10 Jahre betragen. Nach Beendigung der Vertragsbeziehung und Ablauf der Aufbewahrungsfristen werden die Kundendaten regelmäßig gelöscht, soweit nicht ein berechtigtes Interesse der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers entgegensteht. Ein derartiges berechtigtes Interesse kann sich aus laufenden oder drohenden Rechtsstreitigkeiten sowie aus dem Interesse an der Erhaltung von Beweismitteln für die Dauer der gesetzlichen Verjährungsvorschriften ergeben; die Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen.

Der Kunde hat das Recht, unentgeltlich Auskunft zu den zu seiner Person gespeicherten Daten zu erhalten. Er kann erteilte Einwilligungserklärungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen, ohne dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung berührt wird. Außerdem hat er das jederzeitige

Recht auf Berichtigung oder Löschung oder auf Einschränkung der Verarbeitung, das Recht auf Datenübertragbarkeit sowie ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung seiner Daten.

Die genannten Rechte können gegenüber der NFS geltend gemacht werden, die in diesem Zusammenhang als zentrale Anlaufstelle für Kunden dient. Die Rechte können gleichwohl auch gegenüber dem zuständigen Kundenbetreuer geltend gemacht werden. Die NFS und der zuständige Kundenbetreuer behalten sich vor, die genannten Rechte nur im gesetzlich erforderlichen Maße zu erfüllen. Eine Einschränkung der Verarbeitung und/oder Löschung von Kundendaten kann verweigert werden, sofern die Zwecke der Datenverarbeitung, aufsichtsrechtliche und sonstige rechtliche Pflichten der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers oder die Erforderlichkeit der Daten zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen der NFS oder des zuständigen Kundenbetreuers dies gebieten.

Der Kunde hat ein Beschwerderecht bei der für die NFS oder den zuständigen Kundenbetreuer zuständigen Aufsichtsbehörde. Eine Verpflichtung des Kunden zur Bereitstellung personenbezogener Daten besteht bis zum Abschluss der Rahmenvereinbarung grundsätzlich nicht. Allerdings ist ohne diese Daten der Abschluss der Rahmenvereinbarung und deren Erfüllung durch die Erbringung von Finanzdienstleistungen gegenüber dem Kunden für die NFS und den zuständigen Kundenbetreuer nicht möglich, deswegen sind in den AVB zur Rahmenvereinbarung entsprechende Mitwirkungspflichten des Kunden zur Mitteilung entsprechender Daten niedergelegt.

Systeme einer automatisierten Entscheidungsfindung (z.B. Profiling) kommen bei der NFS und dem zuständigen Kundenbetreuer nicht zur Anwendung.

(Stand:V1-01/2020)