

## VORVERTRAGLICHE KUNDENINFORMATIONEN

Ziffer I. dieses Dokuments enthält die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über unseren Status, die jedem Kunden mitzuteilen sind. Zudem sind wir bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen gem. § 312d BGB verpflichtet, den Verbraucher nach Maßgabe des Artikels 246b des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch zu informieren. Unsere in Erfüllung dieser Pflicht gemachten Angaben werden Inhalt des Vertrags, es sei denn, wir vereinbaren mit Ihnen ausdrücklich etwas anderes. Zur Erfüllung unserer Pflicht überreichen wir Ihnen für den Fall, dass Sie außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatzverkehr Verträge über Finanzdienstleistungen mit uns schließen wollen, zusätzlich die unter Ziffer II. aufgeführten Informationen, in denen auch auf ein ggf. bestehendes Widerrufsrecht hingewiesen wird.

### I. Kundenerstinformation gem. §§ 12, 12a FinVermV:

#### **Anschrift & Erreichbarkeit:**

Vorname, Name: Alexandra Huhle und Volker Stache  
Name der Firma: Müller & Veith Investment GmbH  
Betriebliche Anschrift: Marienfelder Str. 19, 51674 Wiehl  
Tel.: 02262 69397 0  
Mobil: 0179 4604042 und 0163 69117170  
Telefax: 02262 69397 99  
E-Mail-Adresse: willkommen@muellerundveith.de

#### **Tätigkeit gemäß Gewerbeordnung (GewO)**

Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und nicht an einen oder mehrere Produktanbieter gebunden.

- Erlaubnis nach § 34f Abs.1 S. 1 Nr. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler: Offene Investmentfonds)
- Erlaubnis nach § 34f Abs.1 S. 1 Nr. 2 GewO (Finanzanlagenvermittler: Geschlossene Investmentfonds)

Die Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler wurde erteilt von der

IHK Köln  
Unter Sachsenhausen 10-26  
50667 Köln  
Tel.: 0221/1640-0  
E-Mail: service@koeln.ihk.de

#### **Gemeinsame Registerstelle gem. § 11a Abs. 1 GewO:**

DIHK | Deutsche Industrie- und Handelskammer  
Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Kosten: 0,20 € pro Anruf)  
Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

#### **Eintragung des Maklers im Vermittlerregister:**

Finanzanlagenvermittler mit der Registrierungsnummer: D-F-142-79U6-30

#### **Produktanbieter**

Fonds: Bis zu 300 ([www.netfonds.de/fondsgesellschaften](http://www.netfonds.de/fondsgesellschaften))  
Geschlossene Fonds: Bis zu 30 ([www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften](http://www.netfonds.de/beteiligungsgesellschaften))

#### **Anschriften von Schlichtungsstellen**

- Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg, [www.schlichtung-finanzberatung.de](http://www.schlichtung-finanzberatung.de)
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de)
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V., Postfach 640222, 10048 Berlin, [www.ombudsstelle.com](http://www.ombudsstelle.com)

#### **Datenschutzrechtliche Informationen**

Personenbezogene Daten zum Zwecke der Vertragsvermittlung- und -verwaltung werden an die Netfonds AG, Süderstr. 30 ,20097 Hamburg geleitet. Diese ist als zentrale Vermittlungsstelle zwischen Produktgeber einerseits und uns als Vermittler andererseits in die Bearbeitung eingebunden. Darüber hinaus werden Ihre Daten zu keinem Zeitpunkt an Dritte weitergegeben, es sei denn, es besteht eine gesetzliche Verpflichtung oder Sie erteilen dazu Ihre schriftliche Einwilligung.

#### **Angaben zu Umfang und Vergütung der Tätigkeit:**

##### **Beratung und Vermittlung von Finanzanlagen**

Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzanlagen erfolgt aufgrund der erteilten Genehmigung nach § 34f GewO. Der Makler ist freier Gewerbetreibender nach § 93 HGB und produktanbieterunabhängig. Der Vertragsschluss über den Erwerb einer Finanzanlage erfolgt grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunde und dem jeweiligen Produktanbieter. Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung kann die Vergütung hierfür entweder durch Sie als Anleger, durch Dritte (Produktgeber) oder in einer Kombination aus beidem erfolgen. Dies ist abhängig von Ihren Wünschen und Bedürfnissen und den jeweiligen Finanzanlagen, die vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch Sie als Anleger gezahlt werden, erfolgt dies aufgrund einer gesondert zu treffenden Vergütungsvereinbarung. Soweit Zuwendungen im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder -vermittlung von Dritten (Produktgebern) erbracht werden, dürfen diese vom Vermittler angenommen und behalten werden.

### II. Vorvertragliche Informationen für außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge und Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen

Die Vermittlung von Versicherungsverträgen stellt keine Finanzdienstleistung dar, weshalb die unter Ziff. II. aufgeführten Informationen keine Gültigkeit besitzen für die Vermittlung von Versicherungsverträgen.

- **Informationen zum Unternehmer und zur Geschäftstätigkeit**

#### **Name und Anschrift des Unternehmers**

Müller und Veith Investment GmbH  
Marienfelder Str. 19  
51674 Wiehl

#### **Eintragung im Handelsregister**

Registergericht: Amtsgericht Köln, Registernr.: HRB 88347

#### **Vertretungsberechtigte Personen**

Geschäftsführer: Alexandra Huhle oder Volker Stache

#### **Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers**

Finanzanlagenvermittlung gem. § 34f Abs. 1 GewO

Übt der Unternehmer weitere Geschäftstätigkeiten aus, so handelt es sich dabei nicht um Finanzdienstleistungen i.S.v. § 312d Abs. 2 BGB.

#### **Für die Zulassung zuständige Aufsichtsbehörde**

Die Erlaubnis für die Finanzanlagenvermittlung gem. § 34f Abs. 1 GewO wurde erteilt von der IHK Köln.

- **Wesentliche Merkmale der Finanzdienstleistungen**

Wesentliches Merkmal der vom Unternehmer erbrachten Dienstleistungen ist, dass der Unternehmer den Vertragsschluss zwischen dem Kunden und einem Vertragspartner des Unternehmers vermittelt und die gewünschten Leistungen (z. B. Kauf von Fondsanteilen) nicht selbst erbringt.

#### **Finanzanlagenvermittlung gem. § 34f Abs. 1 Satz 1, 1. Alt. GewO**

Der Unternehmer vermittelt Geschäfte über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten. Dabei leitet er die Willenserklärung des Kunden zum Erwerb oder zur Veräußerung von Finanzinstrumenten als Bote an den Vertragspartner des Kunden weiter. Die Anlagevermittlung kann im Zusammenhang mit einer Anlageberatung oder isoliert als beratungsfreies Geschäft erbracht werden.

#### **Anlageberatung gem. § 34f Abs. 1 Satz 1, 2. Alt. GewO**

Der Unternehmer gibt persönliche Empfehlungen an Kunden oder deren Vertreter, die sich auf Geschäfte mit bestimmten Finanzinstrumenten beziehen, die auf eine Prüfung der persönlichen Umstände des Anlegers gestützt oder als für ihn geeignet dargestellt werden und nicht ausschließlich über Informationsverbreitungskanäle oder für die Öffentlichkeit bekannt gegeben werden. Eine regelmäßige Überprüfung der Geeignetheit empfohlener oder vermittelter Finanzinstrumente erfolgt nicht. Finanzinstrumente, für die es einer Erlaubnis nach dem Kreditwesengesetz (KWG) oder dem Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) bedarf, sind nicht Gegenstand der Tätigkeit des Unternehmers.

#### **Spezielle Risiken der Finanzinstrumente**

Die Dienstleistungen beziehen sich auf Finanzinstrumente, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge.

- **Informationen zum Vertrag und zur Vertragsdurchführung**

#### **Informationen über das Zustandekommen des Vertrages**

Der Vertrag zwischen dem Unternehmer und dem Kunden kommt dadurch zustande, dass der Kunde ein ihn bindendes Angebot zum Vertragsabschluss abgibt und dieses vom Unternehmer angenommen wird. Das Angebot des Kunden wird wirksam mit Zugang beim Unternehmer.

#### **Mindestlaufzeit des Vertrages**

Der Vertrag hat keine Mindestlaufzeit.

#### **Vertragliche Kündigungsbedingungen und Vertragsstrafe**

Der Vertrag ist vom Unternehmer jederzeit mit einer Frist von einem Monat, vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist kündbar. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Bei mehreren Vertragspartnern auf Seiten des Kunden steht das Kündigungsrecht jedem einzelnen Vertragspartner mit Wirkung für alle Vertragspartner zu. Die Kündigung bedarf der Textform. Vertragsstrafen sind nicht vorgesehen.

#### **Sprachen für die Informationserteilung und die Kommunikation mit dem Verbraucher**

Die Vertragsbedingungen und die Vorabinformationen werden dem Kunden auf Deutsch mitgeteilt. Die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages erfolgt ebenfalls auf Deutsch.

#### **Mitgliedsstaaten der Union, deren Recht der Aufnahme von Beziehungen zugrunde gelegt wird**

Der Unternehmer legt der Aufnahme von Beziehungen zum Verbraucher vor Abschluss des Vertrages das Recht der Bundesrepublik Deutschland zugrunde.

#### **Befristung der Gültigkeitsdauer der zur Verfügung gestellten Informationen**

Diese vom Unternehmer zur Verfügung gestellten Informationen unterliegen keiner spezifischen Gültigkeitsdauer, sie gelten bis auf Weiteres, d.h. so lange, bis der Unternehmer dem Kunden neue Informationen zur Verfügung stellt. Auf die Gültigkeitsdauer von Dritten zur Verfügung gestellter Informationen, z. B. zu einzelnen Finanzinstrumenten, hat der Unternehmer keinen Einfluss. Soweit Angebote oder Preise eine befristete Gültigkeitsdauer haben, ist dies den jeweiligen Angebots- bzw. Produktunterlagen zu entnehmen.

- **Kosten und Steuern**

#### **Gesamtpreis der Finanzdienstleistungen**

Die Höhe des vom Kunden selbst an den Unternehmer zu zahlenden Honorars oder Serviceentgelts für die Dienstleistungen ergibt sich ggf. aus der zwischen dem Unternehmer und dem Kunden geschlossenen vertraglichen Vereinbarung. Soweit der Unternehmer an Dritten Zuwendungen erhält, werden diese im Kostenausweis für das jeweilige Produkt ausgewiesen. Für den Gesamtpreis der Produkte und Dienstleistungen sowie die von Dritten erbrachten Leistungen gelten die Preis- und Leistungsverzeichnisse der Depotstellen und die Produktunterlagen der jeweiligen Produktanbieter.

#### **Vom Unternehmer abgeführte Steuern**

Der Unternehmer führt keine Steuern für den Kunden ab.

#### **Weitere Steuern oder Kosten, die nicht vom Unternehmer abgeführt werden**

Einkünfte aus Wertpapieren und aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren sind grundsätzlich steuerpflichtig. Hat der Kunde ein Depot oder Konto bei einer inländischen Bank, so behält diese die auf die Kapitalerträge des Kunden angefallenen Steuern ein und führt sie an das Finanzamt ab. Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist. Eigene Kosten (z. B. für das konto- und depotführende Institut, die Börse, Telefonate, Porto) hat der Kunde selbst zu tragen.

#### **Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung**

Einzelheiten hinsichtlich der vom Kunden an den Unternehmer zu leistenden Zahlungen in Form eines Honorars oder Serviceentgelts für die Dienstleistungen ergeben sich ggf. aus der optional zwischen dem Unternehmer und dem Kunden geschlossenen vertraglichen Vereinbarung. Im Übrigen gelten für die Zahlung und die Erfüllung der von Dritten erbrachten Leistungen die Preis- und Leistungsverzeichnisse der Depotstellen und der jeweiligen Produktanbieter.

- **Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren**

Der Unternehmer ist keinem außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren unterworfen.

- **Bestehen eines Widerrufsrechts und Bedingungen zur Ausübung**

#### **Nichtbestehen eines Widerrufsrechts bei einzelnen Wertpapierdienstleistungen**

Hinsichtlich der einzelnen Wertpapierdienstleistungen, die der Unternehmer aufgrund des mit dem Kunden geschlossenen Vertrags punktuell gegenüber dem Kunden erbringt, hat der Kunde kein Widerrufsrecht gegenüber dem Unternehmer. Soweit ein Widerrufsrecht für einzelne Wertpapiergeschäfte oder sonstige Transaktionen gegenüber Dritten, mit denen der Unternehmer ein Geschäft vermittelt, besteht, wird der Kunde hierüber beim Abschluss des jeweiligen Geschäfts informiert.

#### **Bestehen eines Widerrufsrechts bzgl. der Rahmenvereinbarung und ggf. Servicegebührenvereinbarung**

Für jeden zwischen dem Kunden und dem Unternehmer geschlossenen Vertrag über Finanzdienstleistungen besteht ein 14-tägiges Widerrufsrecht, wenn der Vertrag außerhalb von Geschäftsräumen geschlossen worden ist, oder wenn es sich bei dem Vertrag um ein Fernabsatzgeschäft handelt.