

## Informationen zum Status von Werner M. Holfelder und zu Fernabsatzgeschäften

Vielen Dank für Ihr Interesse an meinem Dienstleistungsangebot. Bevor Sie meine Dienstleistungen in Anspruch nehmen, möchte ich Ihnen nachfolgend einige allgemeine Informationen zu meinem Unternehmen sowie zu Fernabsatzgeschäften geben.

### 1. Allgemeine Informationen zum Gewerbetreibenden

Name	Werner M. Holfelder
Anschrift	Haller Straße 15 74189 Weinsberg
Telefon	07134 - 528 66 88
E-Mail	<a href="mailto:wmh@anlagespezialitaeten.de">wmh@anlagespezialitaeten.de</a>
Internet	<a href="http://www.anlagespezialitaeten.de">www.anlagespezialitaeten.de</a>
Unternehmensart	Einzelunternehmer
Gesetzlicher Status	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Finanzanlagenvermittler gemäß § 34f Absatz 1 Satz 1 Nr. 1, 2 und 3 Gewerbeordnung (GewO)</li><li>➤ Versicherungsvertreter gemäß § 34d Absatz 1 GewO (Mehrfachvertreter)</li><li>➤ Immobilienmakler, Darlehensvermittler gemäß § 34c GewO</li></ul>
Zuständige Aufsichtsbehörde für die Erlaubniserteilung nach § 34f GewO und § 34d GewO	Industrie- und Handelskammer Heilbronn-Franken Ferdinand-Braun-Straße 20 74074 Heilbronn
Registernummer Finanzanlagenvermittler-Register	D-F-136-HJ8W-13
Registernummer Versicherungsvermittler-Register	D-D76C-4UI00-75
Registerstelle des Vermittler-Registers	Deutscher Industrie und Handelskammertag e.V. Breite Straße 29 10178 Berlin Auskunft über Tel.: 030 – 20308-0 oder <a href="http://www.vermittlerregister.org">www.vermittlerregister.org</a> unter den jeweils oben genannten Registernummern
Beteiligungen an bzw. von Versicherern	Es bestehen keine Beteiligungen von mehr als 10 % an oder von Versicherungsunternehmen oder deren Muttergesellschaften

### 2. Informationen über die Vergütung bei der Finanzanlagen- und Versicherungsvermittlung

Für die Vermittlung und ggf. Beratung von Finanzanlagen und Versicherungen verlange ich vom Kunden keine Vergütung. Die Vergütung erfolgt vielmehr ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten (insbesondere Provisionen), welche von mir vereinnahmt und behalten werden.

### 3. Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung

Bei Streitigkeiten kann sich der Kunde zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung an folgende Schlichtungsstelle wenden: Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung  
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

### 4. Ergänzende Informationen für die Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler

#### a) Belehrung über Aufzeichnung von Telefongesprächen und sonstiger elektronischer Kommunikation

Als Finanzanlagenvermittler bin ich gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit Kunden zu Finanzanlagen aufzuzeichnen. Die Aufzeichnungen werden 10 Jahre gespeichert und dem Kunden in diesem Zeitraum auf Nachfrage zur Verfügung gestellt. Für die Herausgabe an den Kunden wird eine Kostenpauschale von 60 Euro je Aufzeichnung erhoben und dem Kunden in Rechnung gestellt. Die Kosten für die Aufzeichnungen selbst werden von mir getragen.

**b) Informationen über Emittenten und Anbieter der vermittelten Finanzanlagen**

Meine Dienstleistungen in Bezug auf Finanzanlagen biete ich grundsätzlich zur gesamten Breite des in Deutschland bestehenden Anlagemarktes an. Eine Auflistung der aktuell in meinem Vermittlungsportfolio enthaltenen Emittenten und Anbieter ist der Anlage 1 zu entnehmen.

**c) Wichtige Risikohinweise**

Anlagegeschäfte sind spezifischen Risiken ausgesetzt, welche je nach Art des Finanzinstruments variieren. Der Wert eines Finanzinstruments unterliegt Schwankungen, auf welche ich keinen Einfluss habe. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge oder Wertsteigerungen. Weitere Einzelheiten sind den Verkaufsunterlagen des jeweiligen Finanzinstruments zu entnehmen.

**d) Hinweis auf Steuern und Kosten**

Einkünfte aus Anlagegeschäften sind steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus der Veräußerung von Finanzinstrumenten. In der Regel wird die anfallende Steuer direkt von der Depotbank oder dem Emittenten an das zuständige Finanzamt abgeführt.

Darüber hinaus können im Zusammenhang mit der Durchführung von Anlagegeschäften weitere Kosten entstehen (z.B. Depotgebühren, Produktkosten, Vermittlungsprovisionen). Diese Kosten werden von mir weder erhoben noch abgeführt. Einzelheiten zur Höhe der Kosten sind den Kosteninformationen zu dem jeweiligen Finanzinstrument zu entnehmen, welche dem Kunden vor Durchführung des Anlagegeschäfts überlassen werden.

**e) Wesentliche Merkmale der Dienstleistungen**

Ich vermittele Finanzanlagen, indem ich den auf Abschluss des Anlagegeschäfts gerichteten Kundenauftrag an den jeweiligen Produktgeber bzw. die ausführende Stelle weiterleite. Vor Abschluss des jeweiligen Geschäfts informiere ich den Kunden zudem mündlich und/oder anhand von schriftlichen Unterlagen über die wesentlichen Produktmerkmale. Bei der Vermittlung von Finanzanlagen erfolgt außerdem eine Prüfung, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen in der Lage ist, die Risiken des beabsichtigten Geschäfts angemessen beurteilen zu können (sogenannte Angemessenheitsprüfung).

Sofern dies mit dem Kunden vereinbart wurde, erbringe ich auch Beratungsleistungen in Bezug auf beabsichtigte Anlagegeschäfte. In diesem Fall bewerte ich die persönlichen Verhältnisse des Kunden und erteile diesem eine daran ausgerichtete individuelle Empfehlung. Dies setzt allerdings voraus, dass der Kunde erschöpfende Angaben zu seinen persönlichen Verhältnissen macht. Bei unzureichenden Angaben ist mir eine individuelle Empfehlung verboten, ein Geschäftsabschluss ist dann nur im Wege der bloßen (beratungsfreien) Vermittlung möglich.

**f) Kommunikations- und Vertragssprache**

Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung und die Kommunikation mit dem Kunden ist Deutsch. Ebenso werden die vorliegenden Informationen und die Widerrufsbelehrung ausschließlich in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

**g) Kommunikationsmittel/Aufträge**

Die Kommunikation mit dem Kunden kann grundsätzlich schriftlich, per E-Mail und telefonisch erfolgen. Aufträge kann der Kunde schriftlich erteilen. Sofern ich bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.

**h) Telekommunikationskosten**

Eigene Kosten (z.B. für Telefongespräche) hat der Kunde selbst zu tragen. Darüber hinaus fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an.

**i) Rechtsordnung/Gerichtsstand**

Für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und mir gilt deutsches Recht. Es gibt keine vertragliche

Gerichtsstandklausel.

**j) Informationen über das Zustandekommen von Vermittlungsaufträgen, Bestehen eines Widerrufsrechts**

Ein auf Abschluss eines Anlagegeschäfts gerichteter Vermittlungsauftrag mit mir kommt in der Regel stillschweigend dadurch zustande, dass der Kunde Informationen zu dem betroffenen Produkt abfragt und ich ihm daraufhin inhaltliche Auskünfte hierzu erteile. Sofern der Kunde keine inhaltlichen Produktinformationen abfragt, sondern nur eine Ausführung des Anlagegeschäfts wünscht, gibt der Kunde gegenüber mir ein ihm bindendes Angebot auf Abschluss des Vermittlungsauftrages ab, indem er den Antrag auf Abschluss des beabsichtigten Anlagegeschäfts an mich übermittelt. Der Vermittlungsauftrag kommt in diesem Falle zustande, wenn ich das Angebot des Kunden durch gesonderte Annahmestätigung oder durch Weiterleitung des Antrags auf Abschluss des beabsichtigten Anlagegeschäfts/Depots an den Anlageanbieter oder die sonstige ausführende Stelle annehme. Für jeden einzelnen Vermittlungsauftrag steht dem Kunden ein gesetzliches Widerrufsrecht zu. Einzelheiten sind der nachstehenden Widerrufsbelehrung zu entnehmen:

### Widerrufsbelehrung

#### Abschnitt 1

##### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung **innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen**. Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrags und nachdem Sie die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie **alle nachstehend unter Abschnitt 2 aufgeführten Informationen** auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, E-Mail) **erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs**, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Werner M. Holfelder  
Haller Strasse 15, 74189 Weinsberg  
E-Mail: [wmh@anlagespezialitaeten.de](mailto:wmh@anlagespezialitaeten.de)

#### Abschnitt 2

##### Für den Beginn der Widerrufsfrist erforderliche Informationen

Die Informationen im Sinne des Abschnitts 1 Satz 2 umfassen folgende Angaben:

1. die Identität des Unternehmers; anzugeben ist auch das öffentliche Unternehmensregister, bei dem der Rechtsträger eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer oder gleichwertige Kennung;
2. die Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers und die für seine Zulassung zuständige Aufsichtsbehörde;
3. zur Anschrift  
die ladungsfähige Anschrift des Unternehmers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Unternehmer und dem Verbraucher maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder Personengruppen auch den Namen des Vertretungsberechtigten;
4. die wesentlichen Merkmale der Finanzdienstleistung sowie Informationen darüber, wie der Vertrag zustande kommt;
5. den Gesamtpreis der Finanzdienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile sowie alle über den Unternehmer abgeführten Steuern oder, wenn kein genauer Preis angegeben werden kann, seine Berechnungsgrundlage, die dem Verbraucher eine Überprüfung des Preises ermöglicht;
6. gegebenenfalls zusätzlich anfallende Kosten sowie einen Hinweis auf mögliche weitere Steuern oder Kosten, die nicht über den Unternehmer abgeführt oder von ihm in Rechnung gestellt werden;
7. den Hinweis, dass sich die Finanzdienstleistung auf Finanzinstrumente bezieht, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge sind;

8. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung;
9. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Name und Anschrift desjenigen, gegenüber dem der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den der Verbraucher im Fall des Widerrufs für die erbrachte Leistung zu zahlen hat, sofern er zur Zahlung von Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Vorschrift: § 357a des Bürgerlichen Gesetzbuchs);
10. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Unternehmer der Aufnahme von Beziehungen zum Verbraucher vor Abschluss des Vertrags zugrunde legt;
11. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die in dieser Widerrufsbelehrung genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Unternehmer verpflichtet, mit Zustimmung des Verbrauchers die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrags zu führen;
12. den Hinweis, ob der Verbraucher ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren, dem der Unternehmer unterworfen ist, nutzen kann, und gegebenenfalls dessen Zugangsvoraussetzungen;

### **Abschnitt 3**

#### **Widerrufsfolgen**

Im Fall eines wirksamen Widerrufs **sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren**. Sie sind zur **Zahlung von Wertersatz** für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden kann. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. **Ihr Widerrufsrecht erlischt** vorzeitig, wenn der Vertrag **von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist**, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. **Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden**. Diese Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

#### **Ende der Widerrufsbelehrung**

Anlage 1 zur Erstinformationen

**Vertragspartner von Werner M. Holfelder im Bereich Finanzanlagenvermittlung**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• ACATIS Investment KVG mbH</li> <li>• BNY Mellon Global Funds, PLC</li> <li>• Hauck &amp; Aufhäuser Fund Services S.A.</li> <li>• Flossbach von Storch Invest S.A.</li> <li>• Siemens Fonds Invest GmbH</li> <li>• LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.</li> <li>• Seilern International Funds p.l.c.</li> <li>• DJE Investment S.A.</li> <li>• DWS Investment S.A.</li> <li>• Lazard Asset Management</li> <li>• Axxion S.A.</li> <li>• Reuss Private Bank für Wertpapierhandel AG</li> <li>• Grüne Welt GmbH</li> <li>• Wachstum und Value Finanzportfolioverwaltung GmbH</li> <li>• FIL Fondsbank GmbH</li> <li>• European Bank for Financial Services GmbH (ebase)</li> <li>• DJE Kapital AG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Allianz Lebensversicherungs-AG</li> <li>• Canada Life Assurance Europe plc, NL-Deutschland</li> <li>• Volkswahl Bund Lebensversicherung a. G.</li> <li>• WWK Lebensversicherung auf Gegenseitigkeit</li> <li>• Stuttgarter Lebensversicherung a.G.</li> <li>• Württembergische Versicherung AG</li> <li>• Raisin GmbH</li> <li>• Deposit Solutions GmbH</li> <li>• myLife Lebensversicherung AG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• HTB Hanseatische Fondshaus GmbH</li> <li>• Auricher Werte GmbH</li> <li>• Consilium Erneuerbare Energien eG</li> <li>• Habona Invest GmbH</li> <li>• MHC Marble House Capital AG</li> <li>• Thamm &amp; Partner GmbH</li> <li>• INP Invest GmbH</li> <li>• Primus Valor AG</li> <li>• Projekt Investment AG</li> <li>• CAPRENDIS GmbH</li> <li>• BVT GmbH</li> <li>• Hahn Gruppe</li> <li>• Carestone Group GmbH</li> <li>• WIDe Wertimmobilien Deutschland Gruppe</li> <li>• HEP Kapitalverwaltung AG</li> <li>• Solvium Capital Vertriebs GmbH</li> <li>• Verifort Capital Group GmbH</li> <li>• Consilium Green Energy GmbH</li> <li>• Consilium Finanzmanagement AG</li> <li>• sol.est Projekt- und Verwaltungsgesellschaft mbH</li> <li>• Kristal Klar Energie GmbH</li> <li>• The Global Fine Art GmbH</li> <li>• Swiss Storage Solutions AG</li> <li>• pro aurum OHG</li> <li>• Solvium Logistic Fund One GmbH &amp; geschlossene INVKG</li> <li>• HNG Verwaltungs AG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DEGAG Deutsche Grundbesitz Holding AG</li> <li>• i4r Bioenergiepark Hof Beteiligungs GmbH</li> <li>• One Group GmbH</li> <li>• M-Immo AG</li> <li>• TERRA Projektentwicklung GmbH</li> <li>• Rock Water Unternehmensgruppe</li> <li>• Wattner AG</li> <li>• Ranft Energie GmbH</li> <li>• Jena Batteries GmbH</li> <li>• FIM Unternehmensgruppe</li> <li>• Solvium Verwaltungs GmbH</li> <li>• Solvium Logistik Opportunitäten Nr. 4 GmbH</li> <li>• SSI Special Select Invest AG</li> <li>• Areal Estate GmbH</li> <li>• Sneaker Invest 1 GmbH</li> </ul>
--	---	--	---