

# Kundenerstinformation

Erstellt am: 17.07.2025, 08:48 | Vorgangs-Id: J5LLFB2JHV

Vivadus GmbH

Lurgiallee 6-8, 60439 Frankfurt

Telefon: 069 714 30 845

Kein Fax vorhanden

E-Mail: kontakt@vivadus.de

Geschäftsführer: Isfer Aslam

Registergericht: Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB 135200

Umsatzsteuer-IdNr.: DE368662887

Wirtschafts-IdNr.: DE368662887-00001

Website: <https://www.vivadus.de>

## Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen

- ▶ **Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH ("NFS"):**
  - Anlageberatung (§ 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG) und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG) in Bezug auf Finanzinstrumente (Investmentfonds, Zertifikate, Anleihen, Aktien, Optionsscheine, ETFs, geschlossene AIF u. a.)
  - die Vermittlung in Vermögensverwaltungen/von Vermögensverwaltungsverträgen
  
- ▶ **Dienstleistungen im Namen und für Rechnung der Vivadus GmbH:**
  - die Beratung zu und die Vermittlung von Versicherungen
  - die Beratung zu und die Vermittlung von Immobiliendarlehen
  - weitere Geschäftsbereiche, z. B. Tippgebertätigkeit
  
- ▶ **Berufsrechtliche Regelungen:**

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die Website der juris GmbH (BMJ) <https://www.gesetze-im-internet.de/> eingesehen werden:

  - § 15 Abs. 1 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG), Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
  - § 34d Gewerbeordnung (GewO)
  - §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
  - Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)
  - § 34i Gewerbeordnung (GewO)
  - Verordnung über die Immobiliendarlehensvermittlung (ImmVermV)

## Hinweis zum Datenschutz

Die NFS und die Vivadus GmbH erheben und verarbeiten zum Zwecke des Vertragsschlusses, der Angebotserstellung und der Vertragsdurchführung personenbezogene Daten. Für den Umgang mit personenbezogenen Daten gelten die Datenschutzhinweise, vgl. <https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/>

## Beratung zu und Vermittlung von Kapitalanlagen, Finanzinstrumenten und Vermittlung in Vermögensverwaltungen

Die Anlageberatung zu und die Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 2 Nrn. 3 und 4 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) sowie die Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die Vivadus GmbH ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpIG im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS an. Finanzinstrumente i. S. v. § 2 Abs. 5 WpIG sind u. a. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, Alternative Investmentfonds (AIF) und Vermögensanlagen nach dem Vermögensanlagengesetz (VermAnlG). Bei Inanspruchnahme dieser Dienstleistungen wird ausschließlich die NFS Ihr Vertragspartner. Die Vivadus GmbH ist in das öffentliche Register der vertraglich gebundenen Vermittler eingetragen, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) auf folgender Internetseite geführt wird: <https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/>

Die NFS ist ein Wertpapierinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), die ihr eine Erlaubnis nach § 15 Abs. 1 WpIG für die Anlageberatung und -vermittlung erteilt hat. Anfragen richten Sie bitte an die Vivadus GmbH oder direkt an:

**Haftungsdach**

NFS Netfonds Financial Service GmbH  
Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg  
Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer  
Telefon: 040 8222838-0  
Fax: 040 8222838-10  
E-Mail: [kontakt@nfs-netfonds.de](mailto:kontakt@nfs-netfonds.de)  
Website: <https://www.nfs-netfonds.de>  
Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074  
USt.-IdNr.: DE242360201

**Zuständige Aufsichtsbehörde**

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt  
oder  
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn  
Telefon: 0228-4108-0  
Fax: 0228- 4108-1550  
E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)  
Website: <https://www.bafin.de>

### Information über die Sicherungseinrichtung

Die NFS ist aufgrund gesetzlicher Verpflichtung Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW). Nachfolgend finden Sie die Kontaktdaten:

**▶ Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen**

10865 Berlin  
Büro: Charlottenstraße 33/33a, 10117 Berlin-Mitte  
Telefon: 030 203699-5626  
Fax: 030 203699-5630  
E-Mail: [mail@e-d-w.de](mailto:mail@e-d-w.de)  
Website: <https://www.e-d-w.de>

Entschädigungsansprüche des Kunden nach dem Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) richten sich nach Höhe und Umfang der ihm gegenüber bestehenden Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften unter Berücksichtigung etwaiger Aufrechnungs- und Zurückbehaltungsrechte der NFS. Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften im Sinne des AnlEntG sind die Verpflichtungen eines Instituts zur Rückzahlung von Geldern, die Anlegern aus Wertpapiergeschäften geschuldet werden oder gehören, und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten werden. Hierzu gehören auch Ansprüche von Anlegern auf Herausgabe von Instrumenten, deren Eigentümer diese sind und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten oder verwahrt werden. Der Entschädigungsanspruch besteht nur, soweit Einlagen oder Gelder auf die Währung eines EU-Mitgliedstaates oder auf Euro lauten. Der Entschädigungsanspruch ist pro Gläubiger der Höhe nach begrenzt auf 90 Prozent der Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften und den Gegenwert von 20.000 Euro, dabei werden auch Ansprüche auf Zinsen berücksichtigt. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs ist der Betrag der Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalls zugrunde zu legen. In § 3 Abs. 2 AnlEntG ist aufgeführt, welche Kunden keinen Entschädigungsanspruch haben. Auf Anfrage sind Informationen über die Bedingungen der Sicherung einschließlich der für die Geltendmachung der Entschädigungsansprüche erforderlichen Formalitäten bei der NFS oder der Vivadus GmbH erhältlich.

Die NFS sowie die Vivadus GmbH sind nicht berechtigt, sich Besitz oder Eigentum an Geld, Wertpapieren oder anderen Vermögensgegenständen des Kunden zu verschaffen oder Finanzinstrumente und Gelder der Kunden zu halten oder zu verwahren. Gelder und Finanzinstrumente der Kunden werden ausschließlich bei den Partnerbanken (Depotstellen) verwahrt. Diese sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

## Produktuniversum

Über die NFS bietet die Vivadus GmbH ihren Kunden Zugang zu

- ▶ mehr als 15.000 Investmentfonds und ETFs,
- ▶ fast allen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- ▶ den geschlossenen Fonds von mehr als 25 Emissionshäusern,
- ▶ über 20 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern,
- ▶ sowie zu Vermögensverwaltungen.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem NFS Produktuniversum: <https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/>

## Zuwendungen

Anlageberatung wird als provisionsgestützte Beratung geleistet. Im Zusammenhang mit der Anlageberatung und -vermittlung dürfen Zuwendungen von Dritten von der NFS angenommen, an die Vivadus GmbH weitergeleitet und behalten werden – das Einverständnis des Kunden, das mit dem Abschluss der Rahmenvereinbarung eingeholt wird, vorausgesetzt. Einzelheiten sind in der „Conflicts of Interest Policy der NFS“ (<https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/>) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB) aufgeführt und werden ggf. produktspezifisch im Verlauf des Beratungs- oder Vermittlungsprozesses gesondert bekannt gemacht.

## Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren / Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen

Die NFS 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. An Streitbelegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die NFS nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern im Zusammenhang mit Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) und Bankgeschäfte sowie Finanzdienstleistungen im Sinne der § 1 Abs. 1 Satz 2 Kreditwesengesetz (KWG) und § 1 Abs. 1a Satz 2 KWG, sofern nicht eine anerkannte private Schlichtungsstelle zuständig ist:

- ▶ **Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht**

Referat VBS 12

Marie Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main

Telefon: 0228 4108 0

Fax: 0228 4108 62299

E-Mail: [schlichtungsstelle@bafin.de](mailto:schlichtungsstelle@bafin.de)

Website: <https://www.bafin.de/schlichtungsstelle>

- ▶ **NFS Netfonds Financial Service GmbH**

Darüber hinaus ist die NFS Netfonds Financial Service GmbH im Falle von Kundenbeschwerden wie folgt zu erreichen:

E-Mail: [beschwerden@netfonds.de](mailto:beschwerden@netfonds.de)

Compliance Office Telefon: 040 822 267 - 443

## Beratung zu und Vermittlung von Versicherungen

Bei der Vermittlung von Versicherungsverträgen einschließlich solcher Versicherungsverträge, die Kapitalanlagezwecken dienen, z. B. fondsgebundene Lebensversicherungen, wird die Vivadus GmbH Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z. B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen oder Krankenversicherungen. Die Vivadus 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 Versicherungen oder 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.

Der Vivadus GmbH wurde die Erlaubnis als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 Gewerbeordnung (GewO) erteilt, von der:

- ▶ **IHK Frankfurt am Main**  
Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main  
Telefon: 0 69/21 97-0  
Fax: 0 69/21 97-15 48  
E-Mail: [info@frankfurt-main.ihk.de](mailto:info@frankfurt-main.ihk.de)  
Website: <https://www.frankfurt-main.ihk.de>

Die Vivadus GmbH ist als Versicherungsmakler gemäß § 34d Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 GewO im Vermittlerregister eingetragen unter der Nummer: D-HYD9-FYK3L-69

Das Vermittlerregister kann eingesehen werden bei:

- ▶ **Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK)**  
Büro: Breite Straße 29, 10178 Berlin  
Telefon: 030 20308-0  
Fax: 030 20308-1000  
E-Mail: [vr@dihk.de](mailto:vr@dihk.de)  
Website: <https://www.vermittlerregister.info>

### Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung

- ▶ **Versicherungsombudsmann e. V.**  
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin  
Telefon: 0800 3696 000  
Fax: 0800 3699 000  
E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Website: <https://www.versicherungsombudsmann.de>
- ▶ **Ombudsmann für die Private Kranken- und Pflegeversicherung**  
Postfach 06 02 22, 10052 Berlin  
Telefon: 0800 2550 444  
Fax: 030 2045 8931  
Website: <https://www.pkv-ombudsmann.de>
- ▶ **Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung**  
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  
Telefon: 040 6965 0890  
Fax: 040 6965 0891  
E-Mail: [kontakt@schlichtung-finanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtung-finanzberatung.de)  
Website: <https://www.schlichtung-finanzberatung.de>

## Beratung zu und Vermittlung von Immobiliendarlehen

Bei der Vermittlung von Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen i. S. d. § 491 Abs. 3 des Bürgerlichen Gesetzbuchs (BGB), wird die Vivadus GmbH Ihr Vertragspartner.

Der Vivadus GmbH wurde die Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) erteilt.

Zuständige Behörde für die Aufsicht und Erteilung der Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 GewO:

- ▶ **Stadt Frankfurt - Gewerbeangelegenheiten**  
Kleyerstraße 86, 60326 Frankfurt am Main  
Telefon: 069 212-42404  
Fax: 069 212-9743330  
E-Mail: [gewerbeinfo@stadt-frankfurt.de](mailto:gewerbeinfo@stadt-frankfurt.de)  
Website: <https://frankfurt.de/>

Die Vivadus GmbH ist unter folgender Registrierungsnummer als Immobiliendarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 GewO im Vermittlerregister eingetragen: D-W-125-1GR9-72.

Den Eintrag können Sie hier einsehen: <https://www.vermittlerregister.info>

Die Vivadus GmbH erbringt auch Beratungsleistungen im Zusammenhang mit Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen.

### Leistungsentgelt/Kosten für die Immobiliendarlehensvermittlung

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

- der Bruttodarlehenssumme,
- Zinszahlungen und/oder
- Prämien.

Wie hoch die Vergütung schlussendlich sein wird, steht zu diesem Zeitpunkt noch nicht fest. Detaillierte Informationen entnehmen Sie bitte zu einem späteren Zeitpunkt dem sogenannten ESIS-Merkblatt (Europäisches Standardisiertes Merkblatt), welches Sie rechtzeitig vor Vertragsschluss ausgehändigt bekommen. Weitere variable Vergütungen sind grundsätzlich möglich, bemessen sich aber immer an qualitativen Merkmalen.

### Produktpalette

Die Vivadus GmbH ist unabhängig tätig, d. h. an keinen Darlehensgeber gebunden.

### Beschwerdestellen für die außergerichtliche Streitbeilegung

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 Immobilier-Verbraucherdarlehensverträgen und entsprechenden Finanzierungshilfen, kann der Verbraucher folgende Schlichtungsstelle kontaktieren:

- ▶ **Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung**  
Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg  
Telefon: 040 6965 0890  
Fax: 040 6965 0891  
E-Mail: [kontakt@schlichtung-finanzberatung.de](mailto:kontakt@schlichtung-finanzberatung.de)  
Website: <https://www.schlichtung-finanzberatung.de>

## Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)

Sofern die Vivadus GmbH als Tippgeber tätig wird, z. B. für Versicherungen, so handelt es sich um eine erlaubnisfreie Tätigkeit, die die Vivadus GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt. Ein Tippgeber vermittelt lediglich den Kontakt zwischen dem Kunden und einem Produktvermittler, wird jedoch nicht selbst als Produktvermittler tätig und kann einen Vertragsschluss zwischen dem Kunden und einem Dritten nicht herbeiführen bzw. vermitteln.

Erbringt die Vivadus GmbH weitere Dienstleistungen, die nicht unter "Dienstleistungen im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH" aufgeführt sind, z. B. Finanzplanung / Vermögensstrukturierung, Nachfolgeplanung und Unternehmensberatung, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die Vivadus GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt.

## Bestätigung

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Kundenerstinformation der Vivadus GmbH mit den Informationen zur Sicherungseinrichtung gemäß § 31 WpIG erhalten und zur Kenntnis genommen habe.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde/in / Gesetzlicher Vertreter/in