

# Kundenerstinformation

Erstellt am: 25.06.2025, 10:47 | Vorgangs-Id: 5FMJAGAUG2

BL VermögensKonzepte GmbH  
Lendringser Hauptstraße 15, 58710 Menden  
Telefon: 02373/923269-0  
Kein Fax vorhanden  
E-Mail: [info@bl-vermoegen.de](mailto:info@bl-vermoegen.de)

Geschäftsführer: Bernd Linke  
Website: <https://www.bl-vermoegen.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, Optionscheine, ETFs, geschlossene AIF u. a.)
  - die Vermittlung in Vermögensverwaltungen/von Vermögensverwaltungsverträgen
- ▶ **Dienstleistungen im Namen und für Rechnung der BL VermögensKonzepte GmbH:**
  - 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)

## Hinweis zum Datenschutz

Die NFS und die BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte GmbH erhältlich.

Die NFS sowie die BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte 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.

Die BL VermögensKonzepte GmbH erhält für ihre Beratungsleistungen für die Strategie "BL-Konzept Ausgewogen - MP18388" eine laufende Vergütung in Höhe von 1,00 % des beratenen Volumens, für die Strategie "BL-Konzept Ausgewogen - MP18395" eine laufende Vergütung in Höhe von 1,00 % des beratenen Volumens, für die Strategie "BL-Konzept Wachstum - MP18389" eine laufende Vergütung in Höhe von 1,00 % des beratenen Volumens und für die Strategie "BL-Konzept Wachstum - MP18396" eine laufende Vergütung in Höhe von 1,00 % des beratenen Volumens.

### Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren / Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen

Die NFS 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 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

### Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)

Sofern die BL VermögensKonzepte GmbH als Tippgeber tätig wird, z. B. für Versicherungen, so handelt es sich um eine erlaubnisfreie Tätigkeit, die die BL VermögensKonzepte 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 BL VermögensKonzepte 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. Family Office Dienstleistungen, Finanzplanung / Vermögensstrukturierung, Nachfolgeplanung und Testamentvollstreckung, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die BL VermögensKonzepte GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt.