FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

Eröffnung DWS BasisRente Komfort mit Sonderkonditionen

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

vielen Dank für Ihr Interesse an unserer Dienstleistung. Anbei erhalten Sie die Unterlagen zum Rürup-Fondssparvertrag **DWS BasisRente Komfort**. Sie erhalten bei uns eine attraktive **Rückerstattung in Höhe von 100% der Abschlusskosten**. Details dazu finden Sie in der beiliegenden Sonderkonditionen-Vereinbarung.

Die DWS BasisRente Komfort kann von Anlegern im Alter von 15 bis 85 Jahren abgeschlossen werden.

Die DWS hat aufgrund gesetzlicher Anforderungen keine Blanko-Antragsformulare mehr. Grund dafür ist, dass vor Erzeugung der Antragsformulare ein gesetzlich vorgeschriebenes Produktinformationsblatt mit den endgültigen Beitragsangaben erzeugt werden muss. Damit die DWS den Antrag annehmen kann, müssen Sie uns daher vorab ein paar Informationen zukommen lassen (siehe nachfolgendes „Formular zur Erstellung der endgültigen Antragsunterlagen“). Wir erstellen dann anhand dieser Angaben die Antragsformulare und senden Ihnen diese zusammen mit dem gesetzlich vorgeschriebenen Produktinformationsblatt zu. Die Angaben dürfen im Antrag später nicht mehr geändert werden, da die DWS den Antrag sonst nicht annehmen darf. Nach Eröffnung des Vertrages können Sie die Beitragszahlung jederzeit ändern (Beitrag erhöhen/verringern, Zuzahlungen vornehmen).

Weitere Informationen zum Antragsablauf finden Sie auf den folgenden Seiten. Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Sie erhalten automatisch von der DWS Online-Zugangsdaten zugeschickt, damit Sie jederzeit in Ihren Vertrag online einsehen können.

Falls Sie weiterführende Fragen haben, stehen wir Ihnen gerne persönlich unter Tel. 02064/77045-1 oder per E-Mail anfrage@fondsportal24.de zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Rhenus Finanzen Team
www.Fondsportal24.de

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

Ablaufplan zur Beantragung einer DWS BasisRente Komfort

Damit die DWS die gesetzlichen Anforderungen zum Produktinformationsblatt erfüllen kann, muss folgender Ablauf eingehalten werden:

erstmal nur diese Angaben notwendig!

1. **Formular zur Erstellung der endgültigen Antragsunterlagen**: Zunächst benötigen wir zur Erstellung eines Produktinformationsblattes inkl. Angebotsberechnung und zur Erzeugung der Antragsunterlagen einige Daten von Ihnen. Dazu finden Sie nachfolgend ein „**Formular zur Erstellung der endgültigen Antragsunterlagen**“. Dieses Formular benötigen wir vollständig ausgefüllt. Sie können uns dieses Formular per Post, per Fax oder per Mail zukommen lassen. Alternativ können Sie uns auch die vollständigen Angaben in einer E-Mail notieren.
   Unterlagen zu den Sonderkonditionen haben wir Ihnen bereits zur Information beigefügt. Es genügt, wenn Sie uns diese Unterlagen zusammen mit dem endgültigen Antrag zusenden.
   Wichtig: Die Angaben müssen **vollständig und fehlerfrei** sein, da die DWS spätere Änderungen dieser Angaben im Antrag nicht akzeptiert.

   Die weiteren Unterlagen (z.B. Sonderkonditionen-Formular, Beratungsverzicht etc. haben wir Ihnen zur Information bereits beigefügt. Diese müssen aber erst zusammen mit dem Antrag eingereicht werden!

2. **Erstellung der Antragsunterlagen**: Aufgrund der Angaben im oben genannten Formular erstellen wir Ihnen eine Angebotsberechnung mit der Angebotssoftware der DWS und erzeugen zudem das gesetzlich vorgeschriebenes Produktinformationsblatt sowie die Antragsunterlagen. Diese senden wir Ihnen dann per Post zu.

3. **Rücksendung der ausgefüllten/unterschriebenen Antragsunterlagen**: Daraufhin können Sie uns die Antragsunterlagen zusammen mit der PostIdent-Legitimierung zusenden.

4. **Weiterleitung an die DWS**: Sobald uns die Antragsunterlagen vollständig ausgefüllt und unterschrieben vorliegen, reichen wir diese bei der DWS ein und Sie erhalten dann alle weiteren Vertragsunterlagen von der DWS zugesandt.

5. **Sonderkonditionen**: Nach Einzahlung des ersten Beitrages erhalten Sie innerhalb von i.d.R. 2-3 Wochen den Willkommens-Bonus zugesandt. Danach erhalten Sie jedes Jahr einmal eine Jahresabrechnung über die Sonderkonditionen und eine Überweisung der Sonderkonditionen auf Ihr Girokonto.

Haben Sie noch Fragen?
Telefon 0 20 64 / 770 45-1
Mail anfrage@fondsportal24.de

Bitte senden Sie uns das **vollständig ausgefüllte** „**Formular zur Erstellung der endgültigen Antragsunterlagen**“ per Post, per Fax oder per Mail zu.

Alternativ können Sie uns auch die vollständigen Angaben in einer E-Mail notieren.

Post-Anschrift:
Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
D-46535 Dinslaken

Fax-Nummer, Mailadresse
Fax: 02064/77045-2
Mail: anfrage@fondsportal24.de

Die weiteren Unterlagen (z.B. Sonderkonditionen-Formular, Beratungsverzicht etc. haben wir Ihnen zur Information bereits beigefügt.
Diese können auch erst zusammen mit dem Antrag eingereicht werden!

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Sonderkonditionen-Vereinbarung

Depot-/Vertragsinhaber:

(Name, Vorname)	**(Straße, Hausnummer)**
(E-Mail-Adresse)	**(PLZ Ort)**

Der oben genannte Kunde erhält für den Neuabschluss oder Betreuerwechsel der **DWS BasisRente Komfort** über Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de folgende Sonderkonditionen:

100% Rabatt: reduzierte Abschlusskosten und 100% Rückerstattung der Abschlusskosten

Sofortrabatt: Es fallen regulär nur 3% statt 5% Abschlusskosten an. Dieser Sofortrabatt wird dauerhaft direkt bei der Einzahlung von Beiträgen berücksichtigt. Zusätzlich gibt es eine **100%-Rückerstattung für alle dann noch anfallenden Abschlusskosten** per Überweisung auf ein Girokonto.

Bei Betreuerwechsel gilt der Rabatt ab dem Zeitpunkt zu dem die DWS den Vertrag auf uns geschlüsselt hat.

Rürup-Depotgebühren-Erstattung

Der Kunde/Die Kundin erhält während der Ansparphase bei einem Fondsvolumen von mindestens 20.000 € zum 31.12. eines Kalenderjahres die Depotgebühr für dieses Kalenderjahr erstattet.

20 €-Rürup-Willkommens-Bonus

Der Kunde/Die Kundin erhält einmalig als Rürup-Willkommens-Bonus in Gutschein-Form:

☐ **Amazon.de** ☐ **Thalia** ☐ **Zalando** ☐ **Saturn** ☐ **MediaMarkt**

Wir überweisen die Sonderkonditionen jährlich auf das unten angegebene Girokonto.

Hinweise: Die Sonderkonditionen-Auszahlung wird innerhalb des ersten Quartals für das vergangene Kalenderjahr berechnet und per Überweisung ausgezahlt. Die Sonderkonditionen werden nur für Zeiträume gewährt, in denen Rhenus Finanzen als Betreuer für den Vertrag bei der DWS geschlüsselt ist. Zudem muss Rhenus Finanzen zum Zeitpunkt der Rabattauszahlung noch als Betreuer für den Vertrag eingetragen sein. Die Rückerstattungen sind steuerlich zu berücksichtigen und in der Steuererklärung entsprechend anzugeben.

☐ Überweisung auf die im Vertrag hinterlegte **Referenzbankverbindung**

☐ Überweisung auf **abweichende Bankverbindung des Vertragsinhabers:**

(IBAN bzw. Kontonummer)	(BIC/SWIFT bzw. Bankleitzahl)
(Konto-Inhaber)	(Name, Ort der Bank)

✘ _____

(Datum, Unterschrift Kunde)

ulf Bosserhoff

(Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; Büro-Anschrift: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Formular zur Erstellung der endgültigen Antragsunterlagen

Aufgrund gesetzlicher Vorschriften können die Antragsunterlagen erst erzeugt werden, wenn ein Produktinformationsblatt mit den endgültigen Beitragsangaben erzeugt worden ist. Dazu benötigen wir die nachfolgenden Angaben.
Wir erstellen dann anhand dieser Angaben die Antragsformulare und senden Ihnen diese zusammen mit dem gesetzlich vorgeschriebenen Produktinformationsblatt per Post zu. Die Angaben dürfen im Antrag später nicht mehr geändert werden, da die DWS den Antrag sonst nicht annehmen darf. Es ist daher wichtig, dass alle Angaben vollständig, gut lesbar und fehlerfrei sind.

Sie können uns dieses Formular per Post, per E-Mail (anfrage@fondsportal24.de) oder per Fax (02064/77045-2) zukommen lassen. Alternativ können Sie uns auch die vollständigen Angaben in einer E-Mail aufschreiben und zusenden.

Angaben für Erstellung der Antragsunterlagen zur DWS BasisRente Komfort:

Kundendaten:

1. **Anrede**: ☐ **Herr** ☐ **Frau**

2. **Nachname gemäß Ausweis**:

   _____
   (Schreibweise Nachname wie im Ausweis)

   2a. **Alle Vornamen gemäß Ausweis**:

   _____
   (Alle Vornamen gemäß Ausweis)

3. **Staatsangehörigkeit**:

   _____

   4a. **steuerlich ansässig in folgenden Staaten**:

   _____

4. **Geburtsdatum und Geburtsort**:

   _____ _____
   (Geburtsdatum) (Geburtsort)

5. **Straße, Hausnummer und PLZ Ort**:

   _____ _____
   (Straße, Nummer) (PLZ Ort)

6. **E-Mail-Adresse**:

   _____

7. **Familienstand**: ☐ ledig, getrennt veranlagt ☐ verheiratet, zusammen veranlagt

8. **Kontodaten**:

   _____
   (Kontoinhaber; falls abweichend von Vertragsinhaber: Angabe der Adresse)

   _____ _____
   (IBAN) (BIC)

   _____
   (Bank/Kreditinstitut)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; **Büro-Anschrift**: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Daten zur Ansparphase:

9. **Zahlweise** des regelmäßigen Beitrages:

   ☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☐ jährlich

10. **Zahlungstermin** des regelmäßigen Beitrages: (auch bei viertel-/halb-/jährlich relevant)

    ☐ jeweils zum 5. des Monats ☐ jeweils zum 20. des Monats

11. **Beginn der regelmäßigen Beiträge**:

    Monat: _____ **Jahr**: _____

12. **regelmäßiger Beitrag**: (gemäß Zahlweise)

    _____ €

    Hinweis: Im Eröffnungsantrag muss später genau dieser Beitrag angegeben werden. Nach Eröffnung des Vertrages können Sie den Beitrag jederzeit ändern (erhöhen, verringern, aussetzen) und auch weitere Sonderzahlungen gemäß den Bedingungen vornehmen.

13. **Einmalbeitrag zu Vertragsbeginn**:

    _____ €

    Hinweis: Falls kein regelmäßiger Beitrag angegeben wird, dann muss der Einmalbeitrag mindestens 2.500 € betragen.

14. **Beginn der Auszahlungsphase**: **Mindestvertragslaufzeit: 5 Jahre**

    _____ (**Alter in Jahren** bei Rentenbeginn zwischen 62 und 85)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; **Büro-Anschrift**: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Weitere Daten: optionale Angaben zur Berechnung des Steuervorteils

Diese Angaben sind für die Erstellung der Antragsunterlagen nicht notwendig. Falls Sie eine Beispielrechnung anhand des DWS-Rechners wünschen, geben Sie dies bitte nachfolgend an und falls Sie den geschätzten Steuervorteil vom DWS-Rechner berechnen lassen möchten, geben Sie bitte die nachfolgenden Daten an (oder lassen diese ansonsten frei):

15. **Wünschen Sie eine Beispielrechnung anhand des DWS Rechners**? ☐ ja

16. **Kirchensteuerpflichtig**: ☐ ja ☐ nein

17. **Bundesland**: _____

18. **Berufsstatus**: ☐ Selbständiger ☐ Arbeitnehmer ☐ Beamter ☐ kein Einkommen
☐ Gesellschafter/Geschäftsführer

19. **Aktuelles Bruttoeinkommen (Jahr)**: _____ €

20. **Aktuelles zu versteuerndes Einkommen (Jahr)**: _____ €

21. **rentenversicherungspflichtig**? ☐ ja ☐ nein

22. **Haben Sie eine betriebliche Altersvorsorge**? ☐ ja ☐ nein

23. **Aktueller Beitrag zur GRV/Versorgungswerk**: _____ €

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; **Büro-Anschrift**: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

Daten zur Fondsauswahl:

Geben Sie bitte nachfolgend an, in welche Fonds die Beiträge investiert werden sollen: (maximal 10 Fonds; **mindestens 10% je gewähltem Fonds**; Summe der Prozentzahlen muss 100% entsprechen):

Aktienfonds:

____ % DWS Akkumula LC (DE0008474024)
____ % DWS Concept DJE Globale Aktien (DE0009777003)
____ % DWS Concept Platow LC (LU1865032954)
____ % DWS Deutschland GLC (DE000DWS2S28)
____ % DWS ESG European Equities LC (LU0130393993)
____ % DWS Invest Artificial Intelligence LC (LU1863263346)
____ % DWS Invest ESG Climate Tech LC (LU1863264153)
____ % DWS Invest ESG Equity Income LC (LU1616932866)
____ % DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities LC (LU1984220373)
____ % DWS Invest Global Infrastructure LC (LU0329760770)
____ % DWS Invest SDG Global Equities LC (LU1891311356)
____ % DWS Invest Top Asia LC (LU0145648290)
____ % DWS Invest Top Dividend LC (LU0507265923)

Mischfonds:

____ % DWS ESG Balance (DE0008474198)
____ % DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC (LU0087412390)
____ % DWS Concept Kaldemorgen SFC (LU1303389503)
____ % DWS ESG Defensiv LC (DE000DWS1UR7)
____ % DWS ESG Dynamik LC (DE000DWS0RZ8)
____ % DWS ESG Multi Asset Dynamic LC (LU2050544563)
____ % DWS Invest ESG Multi Asset Defensive LC (LU2098861896)

Rentenfonds:

____ % DWS ESG Euro Bonds (Long) LC (LU0044387529)
____ % DWS ESG Euro Bonds (Medium) LC (LU0036319159)
____ % DWS Eurozone Bonds Flexible LD (DE000DWS29J5)
____ % DWS Floating Rate Notes LC (LU0034353002)
____ % DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC (LU0145655824)
____ % DWS Invest ESG Euro Corporate Bonds LC (LU2001241897)
____ % DWS Invest ESG Floating Rate Notes LC (LU1965927921)
____ % DWS Invest ESG Global Corporate Bonds LC (LU1982200948)
____ % DWS Invest Corporate Green Bonds LC (LU1982200609)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Post-Anschrift: Postfach 10 07 31, 46527 Dinslaken; **Büro-Anschrift**: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken
Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45

Rahmenvereinbarung
Verzicht auf Beratung, Execution-Only-Erklärung

Bestätigung über Erhalt der Kundeninformation

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT
Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

1. Depot-/Vertragsinhaber (ggf. 1. gesetzl. Vertreter):

(Name, Vorname 1. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 1. gesetzl. Vertreter)
(Straße, Hausnummer)	(PLZ Ort)
(Telefon tagsüber)	(E-Mail-Adresse)

2. Depot-/Vertragsinhaber (2. gesetzl. Vertreter):

(ggf. Name, Vorname 2. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter)
(falls abweichend von 1.: Straße, Hausnummer)	(falls abweichend von 1.: PLZ Ort)
(falls abweichend von 1.: Telefon tagsüber)	(falls abweichend von 1.: E-Mail-Adresse)

1. Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir die Kundeninformation *nach § 12 Abs. 1 FinVermV bzw. nach § 11 der Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung* (Erstinformation) und die *Wesentlichen Anlegerinformationen der jeweiligen Fonds* bzw. *Produktinformationsblätter* vor Vertragsabschluss erhalten habe(n).
2. Gegenstand dieses Vertrages ist Beratungsfreies Geschäft (nur Vermittlung) von Finanzanlagen in Form von Investmentfonds-Produkten (in Deutschland zum Vertrieb zugelassene Investmentvermögen) und/oder die Bereitstellung von Abwicklungskonditionen. Diese Dienstleistung hat als Zielgruppe erfahrene Anleger, die sich selbst über die Produkte und deren Angemessenheit und Geeignetheit informieren. Ich/wir bin/sind mir/uns bewusst, dass ich/wir damit ausdrücklich auf jegliche Beratung und Angemessenheitsprüfung/Geeignetheitsprüfung durch Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff / Fondsportal24.de (nachfolgend „Vermittler“ genannt) verzichte und stelle(n) den Vermittler und dessen Eigentümer und Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei. Es wird somit auch nicht geprüft, ob das vom Kunden gewählte Produkt zu seinen bisherigen Erfahrungen und Kenntnissen passt und ob der Kunde aufgrund dessen in der Lage ist, die Risiken des von ihm ausgewählten Produktes bzw. der von ihm veranlassten Transaktionen angemessen einzuschätzen. Mir/Uns ist bekannt, dass ich/wir eine Beratung in Anspruch nehmen könnte(n), was ich/wir jedoch nicht wünsche(n). Der Vermittler steht für Fragen zur Eröffnung bzw. Depotführung, Abwicklung oder allgemeinen Fragen zu den Depotbanken zur Verfügung. Die vom Vermittler auf der Homepage oder anderweitig bereit gestellten Informationen sind ohne Gewähr und stellen keine Anlageberatung dar und ich/wir erkläre(n), dass ich/wir die Anlageentscheidung selbständig treffe(n). Der Vermittler verfügt über die für die angebotenen Dienstleistungen erforderliche Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach §34f Gewerbeordnung. In keinem Fall wird der Vermittler zur Anlage bestimmte Gelder oder Wertpapiere des Kunden selbst entgegennehmen. Der gesamte Geldverkehr findet auf den Konten und/oder Depots des Kunden statt.

***Erläuterung Beratungsfreies Geschäft**: Die Bereitstellung von Abwicklungskonditionen im Bereich der Investmentfonds meint die Zurverfügungstellung der Abwicklungskonditionen für Wertpapiergeschäfte bei der Depotbank und wird als Beratungsfreies Geschäft verstanden. Beratungsfreies Geschäft meint dabei sämtliche Orderweiterleitung oder Weiterleitung von Anträgen/Aufträgen, ohne dass vom Vermittler hierzu eine Beratung erfolgte. Bei beratungsfreiem Geschäft trifft der Kunde eigenständig und eigenverantwortlich aufgrund eigener Recherche und Kenntnisse der Marktzusammenhänge seine Anlageentscheidungen und Produktauswahl. Basis seiner Anlageentscheidung und Produktauswahl können die ihm vorliegenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und andere offizielle Veröffentlichungen des Produktgebers sein, jedenfalls keine Empfehlung des Vermittlers. Die Auswertung der Prospektangaben in Bezug auf Wirtschaftlichkeit und Risikostruktur („Plausibilität“) wird vom Kunden selbst vorgenommen. Zudem prüft der Vermittler nicht die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben der Fondsgesellschaften. Die vom Vermittler zur Verfügung gestellten Informationen und Unterlagen des Emittenten zu Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen stellen keine Kaufempfehlung dar. Insbesondere besteht keine Pflicht zur Erstellung einer Geeignetheitserklärung. Der Vermittler vermittelt das von dem Kunden gewünschte Geschäft, indem er den Auftrag des Kunden an die ausführende Stelle weiterleitet. Der Vermittler ist berechtigt, Anzeigen und Willenserklärungen des Kunden entgegenzunehmen. Er ist verpflichtet, diese unverzüglich an die Vertragspartner des Kunden (z.B. die depotführende Stelle oder die jeweilige Fondsgesellschaft) weiterzuleiten. Der Vermittler gibt keine Erklärungen im Namen des Kunden ab und erwirbt oder veräußert keine Vermögenswerte im Namen des Kunden. Eine selbstständige laufende Überwachung der Finanzanlagen und ihrer Entwicklung findet nicht statt.*

3. Ich/Wir plane(n) meine/unsere Fondskäufe bzw. die Vertragsauswahl gewissenhaft und informiere(n) mich/uns umfassend über die einzelnen Fonds bzw. Produkte und deren Risiken, insbesondere durch die aktuellen Wesentlichen Anlegerinformationen, aktuellen Produktinformationsblätter, aktuellen Verkaufsprospekte, Halbjahresberichte und Rechenschaftsberichte sowie den weiteren Veröffentlichungen der Fondsgesellschaften. Mir/uns ist bewusst, dass es durch verschiedene Einflüsse zu Kursverlusten und Wertverlusten des Fondsvermögens bis hin zum Totalverlust kommen kann und die Anlage in Investmentfonds auf eine längerfristige Anlage ausgerichtet ist. Mir/Uns ist bekannt, dass Angaben zur Wertentwicklung keine Prognosen über zukünftige Wertentwicklungen treffen. Ich/Wir verfüge(n) über genügend Erfahrung im Wertpapiergeschäft und bin/sind mir/uns daher auch der Risiken bewusst.

4. Ich/Wir bin/sind mir bewusst, dass der Vermittler im Rahmen der Sonderkonditionen (z.B. Rabatt auf den Ausgabeaufschlag bzw. auf die Abschlusskosten, Depotrabatt) auf die Abschlussprovision i.d.R. vollständig verzichtet und eine laufende Vertriebsfolgeprovision erhält. Ich/Wir nutze(n) den Vermittler aufgrund der hohen Bonifikationen nur als Abwickler für meine/unsere Transaktionen und verzichte(n) daher auf eine Beratung durch den Vermittler.

   Erläuterung zu den erhaltenen Provisionen/Zuwendungen*: Für die Vermittlung erhält der Vermittler Abschlussprovisionen z.B. in Form einer Vertriebsprovision aus dem Ausgabeaufschlag (Agio), eine Innenprovision oder Teile der Transaktionsgebühren. Diese Zuwendungen werden gemäß der Sonderkonditionen-Vereinbarung i.d.R. vollständig an den/die Kunden weitergegeben. Darüber hinaus kann der Vermittler auch zeitanteilige Vergütungen aus der Verwaltungsvergütung des Investmentfonds (siehe Verkaufsprospekt) oder eine Partizipation an anderen Gebühren der Depotbanken erhalten, solange die Fondsanteile seitens des Kunden gehalten werden (laufende bzw. haltedauerabhängige Vertriebsprovision oder Vertriebsfolgeprovision). Zusätzliche Kosten entstehen dem/den Kunden hierfür nicht. Die Höhe der jährlichen Vergütung, d.h. sowohl der Vertriebs- als auch der Vertriebsfolgeprovision, hängt von dem im Einzelfall vermittelten Produkt ab und liegt i.d.R. zwischen 0,1% und 1% des Fondswertes. Zusätzlich kann der Vermittler auch darüberhinausgehende Zuwendungen erhalten (z.B. Boni/Prämien, geldwerte Vorteile wie z.B. Schulungen oder andere Zuwendungen). Der Kunde kann jederzeit Auskunft über die Zuwendungen/Provisionen von dem Vermittler verlangen, die dieser für das jeweils vermittelte Produkt erhält. Grundsätzlich dienen Provisionen/Zuwendungen der Bereitstellung einer effizienten und qualitativ hochwertigen Infrastruktur für die erbrachten Dienstleistungen insgesamt sowie der Vergütung der Dienstleistungen des Vermittlers. Mit seiner/ihrer Unterschrift unter diesem Vertrag verzichtet(n) der/die Kunde(n) auf gegenwärtige und zukünftige Herausgabeansprüche hinsichtlich der Provision und sonstigen Zuwendungen, die über die Sonderkonditionen-Vereinbarung hinausgehen, und erklärt(en) sich ausdrücklich damit einverstanden, dass die von Dritten an den Vermittler gezahlten Provisionen und sonstigen Zuwendungen bei diesem verbleiben, es sei denn es wird anders vereinbart.*

4. Mir/Uns ist bewusst, dass ich/wir alle von Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de ausgezahlten Sonderkonditionen und sonstigen Beträge steuerlich zu berücksichtigen habe(n) und bestätige(n), dass ich/wir diese in meine/unsere Steuererklärung aufnehme(n).

5. Sofern die Parteien bereits eine Rahmenvereinbarung über die Finanzanlagenvermittlung oder eine sonstige Vereinbarung über den Vertragsgegenstand miteinander geschlossen haben, wird die bestehende Vereinbarung von dieser Rahmenvereinbarung ersetzt. Die Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann vom Kunden jederzeit ohne Einhaltung einer Frist, vom Vermittler mit einer Frist von einem Monat gekündigt werden. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Jede Kündigung bedarf der Schriftform. Die Kündigung der Rahmenvereinbarung beendet das Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der Depotbank nicht, kann jedoch dazu führen, dass dem Kunden bestimmte Konditionen und Möglichkeiten zur Abwicklung seiner Wertpapiergeschäfte durch die Depotstelle nicht mehr zur Verfügung gestellt werden.

6. Der Vermittler verwendet alle Kundendaten im Einklang mit den **Datenschutzhinweisen**. Eine Ausfertigung der Datenschutzhinweise habe ich erhalten. **Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“**. Zur Legitimation nach dem Geldwäschegesetz (GwG) erklärt sich der Kunde mit der Anfertigung und Aufbewahrung einer Personalausweis- oder Reisepasskopie einverstanden. Der Vermittler wird sämtliche Vertragsunterlagen ungeachtet der Dauer der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden mindestens fünf Jahre ab dem Zeitpunkt ihrer Erstellung aufbewahren.

7. Diese Vereinbarung wird außerhalb von Geschäftsräumen des Vermittlers geschlossen bzw. der Abschluss dieser Vereinbarung stellt einen Fernabsatzvertrag dar. Daher steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß §§ 312g, 355, 357a BGB zu. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage, sie beginnt mit Vertragsschluss zu laufen, soweit nichts anderes bestimmt ist. Der Widerruf erfolgt durch schriftliche Erklärung gegenüber dem Vermittler. Weitere Informationen zum Widerrufsrecht sowie die Widerrufsbelehrung findet sich auf einem weiteren Formular, welches unterschrieben beigefügt wird.

8. Ich/Wir nehme(n) zur Kenntnis, dass Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de die Rabatt-Konditionen, die durch Fondsschließung, Restriktionen oder Provisionskürzungen der Produktanbieter/Depotbanken bzw. Fondsgesellschaften bedingt sind, anpassen muss. Die aktuellen Konditionen teilt Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de gerne auf Anfrage mit.

9. Änderungen oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für eine Aufhebung des Schriftformerfordernisses. Sollte eine der vorstehenden Bedingungen unwirksam sein oder werden, dann wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen hierdurch nicht berührt. Die unwirksame Bedingung wird durch eine ihrem rechtlichen und wirtschaftlichen Inhalt am nächsten kommende Bedingung ersetzt. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

✘ _____
(Ort, Datum)

✘ _____
(Unterschrift 1. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 1. gesetzl. Vertreter)

✘ _____
(ggf. Unterschrift 2. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 2. gesetzl. Vertreter)

Widerrufsrecht und Widerrufsbelehrung

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Depot-/Vertragsinhaber (ggf. 1. bzw. 2. gesetzl. Vertreter):

(Name, Vorname 1. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 1. gesetzl. Vertreter)
(ggf. Name, Vorname 2. Depotinhaber)	(ggf. Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter)

Widerrufsrecht
Die Rahmenvereinbarung wird außerhalb von Geschäftsräumen des Vermittlers geschlossen bzw. der Abschluss dieser Vereinbarung stellt einen Fernabsatzvertrag dar. Daher steht dem Kunden ein Widerrufsrecht gemäß §§ 312g, 355, 357a BGB zu. Die Widerrufsfrist beträgt 14 Tage, sie beginnt mit Vertragsschluss zu laufen, soweit nichts anderes bestimmt ist. Der Widerruf erfolgt durch schriftliche Erklärung gegenüber dem Vermittler.

Der Widerruf ist zu senden an die Geschäftsadresse des Vermittlers. Dem Kunden ist es freigestellt, entweder das Muster eines Widerrufs, welches ihm seitens des Vermittlers zur Verfügung gestellt wird, zu verwenden oder eine eigene Erklärung abzugeben. Diese muss den Entschluss des Kunden zum Widerruf des Vertrages eindeutig offenbaren.
Sofern der Widerruf nach §§ 312g, 355 BGB wirksam erklärt wurde, sind die gegenseitig empfangenen Leistungen binnen 30 Tagen zurück zu gewähren. Der Kunde ist zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn er vor Abgabe der Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurde und ausdrücklich zugestimmt hat, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden soll. Besteht eine solche Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen muss.

Der Kunde erklärt: „Hiermit erkläre ich mich mit der Ausführung der beauftragten (Finanz-) Dienstleistungen vor Ablauf der Widerrufsfrist von 14 Tagen nach Abgabe meiner Kundenunterschrift einverstanden:“

Fernabsatzverträge sind Verträge, bei denen für die Vertragsverhandlungen und den Vertragsschluss zwischen dem Vermittler und dem Kunden ausschließlich Fernkommunikationsmittel (z.B. Briefe, Telefonanrufe, E-Mails) verwendet werden.
Darüber hinaus kann dem Kunden in Bezug auf die einzelnen von ihm getätigten Geschäfte (z.B. Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen) ein Widerrufsrecht zustehen. Dies ist im Wesentlichen abhängig von dem Produkt und der Situation, in welcher der Vertragsschluss herbeigeführt wird. Ggf. wird der Kunde vom Produktgeber auf das Widerrufsrecht hingewiesen.

Widerrufsbelehrung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht
Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss
und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit
Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (zum Beispiel Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Vermittlerangaben: Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff, Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken

Widerrufsfolgen
Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. 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 wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. 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. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

✘ (Ort, Datum)	✘ (Unterschrift 1. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 1. gesetzl. Vertreter)
	✘ (ggf. Unterschrift 2. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 2. gesetzl. Vertreter)

Rhenus Finanzen, Inhaber: Dipl. Volkswirt Ulf Bosserhoff, Finanz-/Vers.makler §34f Abs.1.S.1 u. §34c Abs.1.S1. u. §34d Abs.1 GewO
Anschrift: Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken, Tel. 02064/77045-1, Fax. 02064/77045-2, Mail anfrage@fondsportal24.de
Steuer-Nr.: 101/5015/2296. Vermittlerregister: FA: D-F-120-H611-89, Vers.: D-6MIM-QI7XY-45, Stand: 07 2020

Allgemeine Datenschutzhinweise und Einwilligungserklärung für Interessenten und Vertragskunden

Kunde/in: (im Folgenden „Kunde/in“) **zwischen** **Vermittler: (im Folgenden „Vermittler“)**

Rhenus Finanzen, Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

(Name, Vorname 1. Depotinhaber)

(ggf. Name, Vorname 2. Depotinhaber)

(ggf. Name, Vorname 1. gesetzl. Vertreter)

(ggf. Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter)

Ausfertigung der ausführlichen Datenschutzhinweise
Im Rahmen der Antragsunterlagen haben wir Ihnen unsere ausführlichen Datenschutzhinweise bereitgestellt. **Eine Ausfertigung der ausführlichen Datenschutzhinweise habe ich erhalten.** Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Weitergabe von Daten an Dritte
Zu den in unseren Datenschutzhinweisen genannten Zwecken gibt der Vermittler 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 einer Einwilligung des Kunden (Art. 6 Abs. 1a DSGVO). Empfänger der Kundendaten sind neben dem Vermittler selbst, der Abwicklungsdienstleister Netfonds AG, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg sowie deren Tochtergesellschaften, andere Abwicklungsdienstleiter und Produktanbieter, deren Mitarbeiter, externe Dienstleister wie z.B. IT-Dienstleister, konto- und depotführende Institute und Versicherungen.

Einwilligungserklärung zur Verarbeitung besonderer personenbezogener Daten
Im Rahmen der Vertragsbetreuung können dem Vermittler unter Umständen Daten bekannt werden, die zu den besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten gehören. In Art. 9 DSGVO werden dazu folgende besondere Kategorien personenbezogener Daten benannt: personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, sowie genetische Daten, biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Gesundheitsdaten oder Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person. Ich bin einverstanden, dass der Vermittler und dessen Vertreter zur Erledigung vertraglicher Verpflichtungen oder auch im Rahmen der Vertragsanbahnung neben meinen personenbezogenen Daten auch die oben genannten besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten im Rahmen des Geschäftszweckes und nur soweit dies erforderlich ist, verarbeiten dürfen.

Nachfolgeregelung (z.B. aufgrund des Todes des Vermittlers oder aufgrund einer Betriebsveräußerung)
Der Kunde willigt bereits jetzt in eine Vertragsübernahme im Falle einer Nachfolgeregelung durch einen Dritten ein. Diese Einwilligung ist widerruflich. Sie gilt für diese Rahmenvereinbarung sowie etwaige im Zusammenhang damit abgeschlossene weitere Verträge. Im Fall einer Vertragsübernahme wird der Kunde so rechtzeitig wie möglich informiert sowie über sein Widerrufsrecht und die Frist zur Ausübung des Widerrufrechts hingewiesen.

Einwilligung zu Kommunikationsmitteln
Der Kunde verzichtet hiermit ausdrücklich auf einen postalischen Versand von Schriftstücken. Soweit gesetzlich nicht anders vorgeschrieben, kann der Vermittler dem Kunden Schriftstücke ggf. auf elektronischem Weg (z.B. Online-Postfach, E-Mail) zur Verfügung stellen. Das Recht des Vermittlers, Schriftstücke per Post zu versenden, bleibt unberührt. Der Verzicht auf postalische Zustellung kann von dem Kunden jederzeit zurückgenommen werden. Der Vermittler ist nicht verpflichtet zu überprüfen, ob der Kunde die vereinbarten Kommunikationswege tatsächlich nutzt. Bei der vereinbarten Nutzung von elektronischen Postfächern ist es ausreichend, dass der Kunde – z.B. über einen Link zum Freischalten – die Möglichkeit zur Nutzung erhalten hat.

Ich erkläre mich ferner einverstanden, dass meine personenbezogenen Daten zu folgenden weiteren Zwecken verarbeitet werden dürfen (bitte ankreuzen):

☐ Kontaktaufnahme zu Werbe- und Marketingzwecken

Mein Vermittler darf mich zum Zwecke der Vorstellung von Produkten und Angeboten wie folgt kontaktieren:

☐ per E-Mail ☐ per Telefon / Mobil ☐ per Telefax ☐ per Post

Mir ist bekannt, dass meine Telefongespräche und sonstige elektronische Dokumentation mit dem Vermittler und/oder seinen Vertreter(n) zu aufsichtsrechtlichen Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität aufgezeichnet und gespeichert werden können. Ich werde zu Beginn des Telefongesprächs ggfls. darauf hingewiesen und habe die Möglichkeit, der Aufzeichnung zu widersprechen.

Diese Einwilligung kann jederzeit ohne Angabe von Gründen – jedoch nur für die Zukunft – widerrufen werden. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Datenverarbeitung bleibt davon unberührt. Die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Sperrung der personenbezogenen Daten können jederzeit gegenüber dem Vermittler geltend gemacht werden.

✘ _____
(Ort, Datum)

✘ _____
(Unterschrift 1. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 1. gesetzl. Vertreter)

✘ _____
(ggf. Unterschrift 2. Depot-/Vertragsinhaber, ggf. 2. gesetzl. Vertreter)

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT

Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Postfach 10 07 31
D-46527 Dinslaken

Zusendung von Formularen

Sehr geehrte Damen und Herren,

anbei übersende(n) ich/wir Ihnen Formulare zur weiteren Bearbeitung.

Falls Sie noch Bemerkungen haben, können Sie gerne dies gerne nachfolgend notieren:

Mit freundlichen Grüßen

(Diese Seite ist als **Vorlage für den Versand per Fensterbriefumschlag** gedacht,
da unsere Adresse oben bereits eingedruckt ist. **Sie müssen diese Seite nicht mit einreichen**.)

Vorvertragliche Informationen zum DWS Depot und den damit verbundenen Dienstleistungen sowie zur Anlageberatung für den Verbraucher

Sehr geehrte Anlegerin, sehr geehrter Anleger,

bevor Sie im Fernabsatz (per Internet, E-Mail, Telefax oder Briefverkehr) mit uns Verträge abschließen, möchten wir Ihnen nach Maßgabe des Artikels 246 b des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch (EGBGB) einige allgemeine Informationen zur Deutsche Asset Management Investment GmbH und Deutsche Asset Management S. A., zu den jeweils angebotenen Finanzdienstleistungen (Verwaltung/Verwahrung und Anlageberatung) und zum Vertragsabschluss im Fernabsatz geben.

Diese Informationen (Stand Oktober 2016) gelten bis auf weiteres und stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

A. Allgemeine Informationen zur Deutsche Asset Management Investment GmbH und Deutsche Asset Management S. A.

Name und Anschrift:	**Deutsche Asset Management Investment GmbH** **Mainzer Landstr. 11–17** **D-60329 Frankfurt am Main** Tel.: +49 69 910-12371 Fax: +49 69 910-19090 E-Mail: info@dws.com Internet: www.dws.de	**Deutsche Asset Management S.A.** **2, Boulevard Konrad Adenauer** **L-1115 Luxemburg** Tel.: +352 42101-860* Fax: +352 42101-900* E-Mail: dws.lux@db.com Internet: www.dws.com * (Auslands-) Tarif je nach Anbieter.
Gesetzlich Vertretungsberechtigte:	**Geschäftsführung: Holger Naumann (Sprecher), Reinhard Bellet, Stefan Kreuzkamp, Dr. Matthias Liermann, Thorsten Michalik**	**Vorstand: Dirk Bruckmann (CEO), Ralf Rauch, Martin Schönefeld, Barbara Schots**
Hauptgeschäftstätigkeit:	Gegenstand des Unternehmens ist die Verwaltung von Investmentfonds und die Ausführung der damit zusammenhängenden Geschäfte aller Art, einschließlich der Beratung bei der Anlage in Investmentfonds.	Gegenstand des Unternehmens ist die Verwaltung von Investmentfonds und die Ausführung der damit zusammenhängenden Geschäfte aller Art, einschließlich der Beratung bei der Anlage in Investmentfonds.
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Marie-Curie-Str. 24–28, D-60439 Frankfurt am Main und Graurheindorferstr. 108, D-53117 Bonn Internet: www.bafin.de	Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) L-2991 Luxemburg Internet: www.cssf.lu
Eintragung im Handelsregister:	Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 9135	Registre de Commerce et des Sociétés Luxembourg B 25.754
Umsatzsteueridentifikationsnummer:	DE 811 248 289	LU 157 13 550
Vertragssprache:	Die Vertragsbedingungen und diese Vorabinformationen werden in deutscher Sprache mitgeteilt. Mit Ihrer Zustimmung werden wir während der Laufzeit des Vertrages in Deutsch kommunizieren.	Die Vertragsbedingungen und diese Vorabinformationen werden in deutscher Sprache mitgeteilt. Mit Ihrer Zustimmung werden wir während der Laufzeit des Vertrages in Deutsch kommunizieren.
Rechtsordnung/ Gerichtsstand:	Für die Eröffnung des DWS Depots, bei und den Anlageberatungsvertrag mit der Deutsche Asset Management Investment GmbH sowie die gesamte Geschäftsbeziehung gilt deutsches Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.	Für die Eröffnung des DWS Depots bei und den Beratungsvertrag mit der Deutsche Asset Management S. A. sowie die gesamte Geschäftsbeziehung gilt Luxemburger Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.
Außergerichtliche Streitschlichtung:	Bei Streitigkeiten können sich die Beteiligten an das Büro der Ombudsstelle des BVI, Bundesverband Investment und Asset Management e. V., Unter den Linden 42 in D-10117 Berlin, Tel.: +49 30 6449046-0 oder Fax: +49 30 6449046-29, wenden. Internet: www.ombudsstelle-investmentfonds.de Das Recht, die Gerichte jederzeit unmittelbar anzurufen, bleibt hiervon unberührt.	Bei Streitigkeiten können sich die Beteiligten an die Aufsichtsbehörde in Luxemburg wenden: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) - Département Juridique II, 110, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg. Voraussetzung ist die vorherige (nicht zufriedenstellende oder unterlassene) Bearbeitung der schriftlichen Beschwerde durch die Deutsche Asset Management S.A.. Weitere Informationen zum Verfahren und dessen Voraussetzungen finden Sie im Internet: http://www.cssf.lu/de/verbraucher/kundenbeschwerden/ Tel.: (+352) 26 25 11, Fax: (+352) 26 25 1 – 601 Das Recht, die Gerichte jederzeit unmittelbar anzurufen, bleibt hiervon unberührt.
Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Einlagensicherung:	Es besteht keine freiwillige Einlagensicherung.	Es besteht keine freiwillige Einlagensicherung. Die Deutsche Asset Management S.A. war bis zum 31.12.2015 Mitglied der Association pour la Garantie des Dépôts Luxembourg (AGDL). Die AGDL wurde zum 1.1.2016 abgelöst durch das Système d'Indemnisation des Investisseurs Luxembourg (SIIL)*.

* Mit dem Gesetz vom 18. Dezember 2015 zur Umsetzung der Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD) in Luxemburger Recht wurde ebenfalls die Richtlinie 2014/49/EU über die Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungssysteme umgesetzt. Gemäß Artikel 156 dieses Gesetzes wurde u.a. das Anlegerentschädigungssystem SIIL geschaffen, das nunmehr die entsprechenden Funktionen, die vormals von der AGDL im Bereich der Anlegerentschädigung wahrgenommen worden sind, übernommen hat. Das SIIL repräsentiert ein öffentliches System, das vom Conseil de Protection des Déposants et des Investisseurs (CPDI), einem Organ der CSSF, verwaltet wird.

1702162897775881 TR 229 01/2017

B. Wesentliche Merkmale eines Depotvertrages und eines Anlageberatungsvertrages

1. DWS Depotvertrag
Die Deutsche Asset Management Investment GmbH bzw. die Deutsche Asset Management S.A. (nachstehend „depotführende Stelle" genannt) eröffnet für den Anleger auf Antrag ein DWS Depot für die Anlage von Einzahlungen in Anteilen des bzw. der gewünschten Fonds. Die depotführende Stelle verwaltet im Rahmen des DWS Depot-Vertrages unmittelbar die Anteile des Anlegers an den Investmentfonds. Ferner erbringt die depotführende Stelle die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots beschriebenen Dienstleistungen.

2. Anlageberatungsvertrag
Eine Anlageberatung durch den Bereich DWS Direkt bzw. DWS Direkt Luxemburg der jeweiligen depotführenden Stelle umfasst ausgewählte Investmentfonds der Deutsche Bank Gruppe. Die depotführende Stelle beschränkt sich dabei auf die Zurverfügungstellung von Informationen über diese Investmentfonds, die Anlageberatung in Bezug auf die o.g. Fonds sowie die Weiterleitung erteilter Order.
Einzelheiten zur Anlageberatung durch den Bereich DWS Direkt bzw. DWS Direkt Luxemburg der jeweiligen depotführenden Stelle sind in den Sonderbedingungen DWS Direkt bzw. den Sonderbedingungen DWS Direkt Luxemburg geregelt.

3. Kauf, Verkauf und Umtausch von Anteilen an Investmentfonds
Der Anleger kann Anteile der von der depotführenden Stelle angebotenen Investmentfonds einmalig oder aber in vorher definierten regelmäßigen Abständen erwerben oder verkaufen. Soweit von der depotführenden Stelle zuvor im Preisverzeichnis/Konditionentableau ausdrücklich zugelassen, ist auch ein Umtausch von Anteilen möglich. Die depotführende Stelle leitet Kauf-, Verkauf- oder Tauschaufträge unverzüglich, spätestens am auf den Eingang des Auftrages folgenden Bankarbeitstag (am Ort der Depotführung), an die jeweilige Abwicklungsstelle weiter. Bei Kauf oder Verkaufsaufträgen des Anlegers schließt die depotführende Stelle für Rechnung des Anlegers mit der jeweiligen Abwicklungsstelle ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) ab oder sie beauftragt eine dritte Person, ein Ausführungsgeschäft abzuschließen. Einzelheiten zum Kauf, Verkauf und Umtausch von Investmentfonds-Anteilen sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots und – sofern vereinbart – den Besonderen Bedingungen für das DWS Depot online geregelt, sowie in dem jeweiligen aktuellen Verkaufsprospekt eines Investmentfonds enthalten.

4. Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen von Anteilen an Investmentfonds
Eine Anlage in Anteilen von Investmentfonds ist mit Risiken verbunden. Die Risiken können u.a. Aktien- und Rentenmarktrisiken, Wechselkurs-, Zins, Kredit- und Volatilitätsrisiken sowie politische Risiken umfassen bzw. damit verbunden sein. Es ist zu beachten, dass Vermögensanlagen neben den Chancen auf Kurssteigerungen auch Risiken enthalten. Die Preise der Vermögensgegenstände eines Fondsvermögens können gegenüber dem Einstandspreis steigen oder fallen. Veräußert der Anleger Anteile des Investmentfonds zu einem Zeitpunkt, in dem die Kurse der in dem Fondsvermögen befindlichen Vermögensgegenstände gegenüber den Kursen zum Zeitpunkt seines Erwerbs von Anteilen gefallen sind, so hat dies zur Folge, dass er das von ihm in den Investmentfonds angelegte Geld nicht oder nicht vollständig zurückerhält. Generell kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagepolitik eines Investmentfonds tatsächlich erreicht werden. Insbesondere lassen Wertentwicklungen in der Vergangenheit keine Prognose für zukünftige Ergebnisse zu. Die allgemeinen und besonderen Risikohinweise ergeben sich aus dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt. Der Verkaufsprospekt ist kostenlos bei der depotführenden Stelle erhältlich. Einen allgemeinen Überblick über die Grundlagen der Vermögensanlage in Investmentfonds geben die „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen".

5. Preise für die Führung des DWS Depots
Für die Führung des DWS Depots kann von der depotführenden Stelle ein Entgelt berechnet werden. Die jeweilige Höhe ist im Preisverzeichnis/Konditionentableau der depotführenden Stelle enthalten. Darüber hinaus gehende Entgelte und Auslagen kann die depotführende Stelle nach Maßgabe der in den Allgemeinen Bedingungen geregelten Grundsätze verlangen. Dem Anleger wird auf Wunsch von der depotführenden Stelle jederzeit ein aktuelles Preisverzeichnis/Konditionentableau zur Verfügung gestellt. Das Preisverzeichnis/Konditionentableau ist im Internet unter www.dws.de/konditionen erhältlich.

6. Vertriebsprovisionen
Die depotführende Stelle kann im Zusammenhang mit Geschäften über Investmentfonds einmalige und ggf. auch laufende Zahlungen erhalten. Einzelheiten zu Art und Höhe der Zahlungen für ein konkretes Geschäft teilt die depotführende Stelle dem Anleger jederzeit auf Nachfrage mit; im Falle der Anlageberatung durch den Bereich DWS Direkt bzw. DWS Direkt Luxemburg der jeweiligen depotführenden Stelle teilt dieser dies dem Anleger unaufgefordert vor dem Abschluss eines jeden Wertpapiergeschäftes mit.

7. Hinweis auf vom Anleger zu zahlende Steuern und Kosten
Die Erträge aus den Investmentfonds sind steuerpflichtig. Hinweise auf die vom Anleger zu zahlenden Steuern und Kosten ergeben sich aus dem jeweils aktuellen Verkaufsprospekt. Bei Fragen sollte sich der Anleger an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden.
Eigene Kosten im Zusammenhang mit der Vertragsdurchführung (z.B. für Ferngespräche, Porti) hat der Anleger selber zu tragen.*

8. Zusätzliche Telefonkommunikationskosten
Es fallen keine zusätzlichen Telefonkommunikationskosten an. Es gilt der (Auslands-) Tarif je nach Anbieter.

9. Leistungsvorbehalt
Keiner.

10. Erfüllung und Abrechnung
Die depotführende Stelle leitet Kauf-, Verkauf- oder Tauschaufträge unverzüglich, spätestens am auf den Eingang des Auftrags folgenden Bankarbeitstag, an die jeweilige Abwicklungsstelle weiter. Kaufaufträge mittels Überweisung wird die depotführende Stelle unverzüglich, spätestens am nächstfolgenden Bankarbeitstag, an die jeweilige Abwicklungsstelle weiterleiten, sofern die Gutschriftanzeige der Bank eindeutig zugeordnet werden kann. Aufträge, die vor dem Orderannahmeschluss des jeweiligen Investmentfonds vorliegen, werden mit dem entsprechend ermittelten Anteilwert abgerechnet. Danach dort eingehende Aufträge werden zu dem Anteilwert abgerechnet, der für den folgenden Orderannahmeschluss ermittelt wird.

11. Vertragliche Kündigungsregeln für das DWS Depot
Für das DWS Depot gelten die in den Allgemeinen Bedingungen für DWS Depots festgelegten Kündigungsregeln.

12. Mindestlaufzeit des DWS-Depotvertrages
Für das DWS Depot wird grundsätzlich keine Mindestlaufzeit vereinbart. Sofern ausnahmsweise doch eine Mindestlaufzeit vereinbart werden soll, ergibt sich dies aus dem Antragsformular. Bei Kündigung des Depotvertrages muss der Anleger seine Fondsanteile auf ein anderes Depot übertragen oder veräußern.

13. Sonstige Rechte und Pflichten der depotführenden Stelle und des Anlegers
Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen der depotführenden Stelle und dem Anleger sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für DWS Depots der depotführenden Stelle beschrieben. Bei Nutzung der Online-Depotführung gelten darüber hinaus die Besonderen Bedingungen für das DWS Depot online. Nimmt der Anleger im Rahmen von DWS Depot online das Angebot der elektronischen Postbox in Anspruch, gelten zusätzlich die Besonderen Bedingungen zur elektronischen Postbox. Für eine Anlageberatung durch den Bereich DWS Direkt bzw. DWS Direkt Luxemburg der jeweiligen depotführenden Stelle gelten die Sonderbedingungen DWS Direkt bzw. die Sonderbedingungen DWS Direkt Luxemburg.

* (Auslands-) Tarif je nach Anbieter

1702162897775881 TR 229 01/2017

C. Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrages

Informationen über das Zustandekommen des Fernabsatzvertrages

Der Anleger gibt gegenüber der depotführenden Stelle ein ihn bindendes Angebot auf Eröffnung eines DWS Depots ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Antragsformular an die depotführende Stelle übermittelt und dieses ihr zugeht. Der Depot-Vertrag kommt zustande, wenn die depotführende Stelle dem Anleger nach der gegebenenfalls erforderlichen Legitimationsprüfung die Annahme des Antrages bestätigt. Voraussetzung für die Annahme des Vertrages ist, dass der depotführenden Stelle alle erforderlichen Unterlagen – einschließlich einer Bestätigung über den Erhalt dieser Information – vorliegen.

Der Anlageberatungsvertrag kommt zustande wenn der Anleger bei dem Bereich DWS Direkt bzw. DWS Direkt Luxemburg der jeweiligen depotführenden Stelle um eine Anlageberatung nachsucht und dieser das Beratungsgespräch aufnimmt.

Widerrufsbelehrung bei Fernabsatz von Finanzdienstleistungen

Widerrufsrecht des Anlegers bei Eröffnung eines DWS Depots

Der Anleger kann seinen Antrag auf Eröffnung des DWS Depots innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung der Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an die jeweilige depotführende Stelle, d. h. bei Eröffnung eines Depots bei der **Deutsche Asset Management Investment GmbH** an die **Deutsche Asset Management Investment GmbH**, Mainzer Landstr. 11–17, D-60329 Frankfurt am Main (Fax +49 69 910-19090), bei Eröffnung eines DWS Depots bei der **Deutsche Asset Management S. A.** an die **Deutsche Asset Management S. A.**, 2, Boulevard Konrad Adenauer, L-1115 Luxemburg (Fax +352 42101-900).

Widerrufsfolgen

Widerruft der Anleger seinen Antrag auf Eröffnung des DWS Depots, und hat er im Hinblick auf die Eröffnung bereits Anteile erworben, die in dem Depot verwahrt werden, so kann er den Widerruf dennoch ausüben. Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen herauszugeben. Da der Anleger die empfangenen Leistungen nicht zurückgewähren kann, muss er der depotführenden Stelle insoweit Wertersatz leisten, d. h. die depotführende Stelle kann für die Einrichtung und Verwaltung des DWS Depots eine anteilige Vergütung verlangen. Eine Verpflichtung zur Zahlung der bis zur Ausübung des Widerrufsrechts von der depotführenden Stelle erbrachten Leistung (anteiliger Preis) besteht nur, wenn der Anleger ausdrücklich zugestimmt hat, dass die depotführende Stelle vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der vertraglichen Leistung beginnt.

Ende der Widerrufsbelehrung

Kein Widerrufsrecht beim Erwerb von Investmentfondsanteilen

Das Widerrufsrecht des Anlegers nach den Vorschriften des Fernabsatzgesetzes besteht **nicht** hinsichtlich des **Erwerbes von Investmentfondsanteilen**, da deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die die depotführende Stelle keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist für das DWS Depot auftreten können. Sofern der Anleger seinen Antrag auf Eröffnung des DWS Depots widerrufen hat, muss er der depotführenden Stelle mitteilen, in welches andere bestehende Depot die erworbenen Investmentfondsanteile geliefert werden sollen. Alternativ dazu kann der Anleger einen Verkaufsauftrag erteilen. Gezahlte Ausgabeaufschläge werden dem Anleger nicht zurückerstattet und möglicherweise entstandene Kursverluste sind vom Anleger zu tragen.

Besondere Hinweise zur sofortigen Ausführung des DWS Depotvertrages

Die depotführende Stelle wird sofort nach Annahme des Eröffnungsantragsangebots des Anlegers und noch vor Ablauf der Widerrufsfrist ein DWS Depot auf den Namen des Anlegers eröffnen, wenn der Anleger hierzu seine ausdrückliche Zustimmung erteilt. Die ausdrückliche Zustimmung zur sofortigen Vertragsausführung holt die depotführende Stelle bei Vertragsunterzeichnung ein.

Mit freundlichen Grüßen

Deutsche Asset Management Investment GmbH / Deutsche Asset Management S. A.

1702162897775881 TR 229 01/2017

FONDSPORTAL24.de
FONDSVERMITTLUNG MIT RABATT
Rhenus Finanzen
Inhaber Ulf Bosserhoff
Dr.-Otto-Seidel-Str. 7
46535 Dinslaken
anfrage@fondsportal24.de

Kundeninformation

nach FinVermV bzw. VersVermV

Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff (im Nachfolgenden als Vermittler bezeichnet) ist tätig als Finanzanlagen-Vermittler nach §34f Abs. S.1 GewO, Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO) und Vermittler nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung). Steuernummer: 101/5015/2139, Zuständiges Finanzamt: Dinslaken.
Es wird eine Anlageberatung und -vermittlung für Finanzanlagen nach §34f Abs. S.1 GewO sowie eine Beratung bzw. Vermittlung für Versicherungen nach §34d Abs. 1 GewO bzw. nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO für Darlehensvermittlung und Finanzierung angeboten. Dabei erhält Ulf Bosserhoff als Vermittler Provisionen von den Produktanbietern, welche als Kosten in den Produkten bzw. Prämien enthalten sind. Der Kunde zahlt kein Honorar direkt an den Vermittler.
Die Anlageberatung und die Vermittlung von Finanzinstrumenten erfolgt gemäß §2 Abs. 6 Nr. 8 KWG aufgrund der erteilten Genehmigung nach §34f GewO. Der Vertragsschluss über den Erwerb eines Finanzinstrumentes findet grundsätzlich zwischen Ihnen als Kunden und dem jeweiligen Produktanbieter statt. Der Vermittler hat die erforderliche Sorgfalt nach den Regeln der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zu berücksichtigen. Insbesondere schuldet der Vermittler danach die Anlage- und Anlegergerechte Beratung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen sowie des von Ihnen angegebenen Anlagezweckes. Über die Pflichten und die weitere Zusammenarbeit kann auch ein Vertrag zwischen Kunde und dem Vermittler geschlossen werden. Der Vermittler ist ferner gehalten darüber ein Protokoll zu führen. Die Tätigkeit beinhaltet auch Beratung. Die Vergütung der Tätigkeit erfolgt als konkret vereinbarte Zahlung durch den Kunden oder als in der Versicherungsprämie enthaltene Provision, die vom jeweiligen Versicherungsunternehmen ausgezahlt wird oder als Kombination aus beidem. Dies ist letztlich abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Versicherungsprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Bei der Beratung zu und der Vermittlung von Versicherungsverträgen wird der Makler Ihr Vertragspartner. Hierunter fallen z.B. Lebensversicherungen, Sachversicherungen, Krankenversicherungen usw. Die Erlaubnis wurde erteilt von der unten angegebenen IHK. Der Makler ist im Versicherungsvermittlerregister eingetragen.

Eintragung in das Vermittlerregister, www.vermittlerregister.info
Register-Nummer: D-F-120-H611-89 (Finanzanlagen, §34f Abs. S.1 GewO)
Register-Nummer: D-6MIM-QI7XY-45 (Versicherungen, §34d Abs. 1 GewO)
Eintragung in das Vermittlerregister überprüfbar über: www.vermittlerregister.info. Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf).
Erlaubnis nach §34f Abs. S.1 GewO (Offene Investmentfonds). Aufsichtsbehörde: IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Erlaubnis nach §34d Abs. 1 GewO (Versicherungsmakler). Aufsichtsbehörde: IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Erlaubnis nach §34c Abs. 1 Satz 1 GewO (Darlehensvermittlung, Finanzierung). Die Gewerbeerlaubnis wurde erteilt durch das Gewerbeamt der Stadt Linz, Am Schoppbüchel 5, 53545 Linz am Rhein. Zuständige Aufsichtsbehörde ist das Gewerbeamt der Stadt Dinslaken, Wilhelm-Lantermann-Straße 65, 46535 Dinslaken (Tel. 020640/66-0, www.dinslaken.de).
Mitglied in der IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/2821-0, Fax 0203/26533, www.niederrhein.ihk.de).
Berufsbezeichnung: Finanzanlagen-Vermittler nach §34f Abs. S.1 GewO, Versicherungsmakler nach §34d Abs. 1 GewO; Bundesrepublik Deutschland.

Berufsrechtliche Regelungen:

- § 34d Gewerbeordnung (GewO)
- §§ 59-68 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)
- Verordnung über die Versicherungsvermittlung und -beratung (VersVermV)
- § 34f Gewerbeordnung (GewO)
- Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung und -beratung (FinVermV)
- § 34c Gewerbeordnung (GewO)
- Makler- und Bauträgerverordnung (MaBV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und von der juris GmbH betriebenen Homepage http://www.gesetze-im-internet.de eingesehen und abgerufen werden.

Aufsichtsbehörden, Beschwerde- und Streitschlichtungsstellen:

IHK Niederrhein, Mercatorstraße 22-24, 47051 Duisburg (Tel. 0203/28 21-0, www.niederrhein.ihk.de).
Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg, Tel. 040/696508-90, www.schlichtung-finanzberatung.de
Versicherungsombudsmann e.V., Postf. 080632, 10006 Berlin, Tel. 030/2060580, www.versicherungsombudsmann.de
Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, Postfach 06 02 22, 10052 Berlin, Tel. 0800 2 55 04 44 (kostenfrei aus deutschen Telefonnetzen), www.pkv-ombudsmann.de
Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK), Breite Straße 29, D-10178 Berlin, Telefon: (0 180) 60 05 85 0 (Preis 0,20 €/ Anruf) und unter www.vermittlerregister.info.
Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI (Bundesverband Investment und Asset Management e.V.), Unter den Linden 42, 10117 Berlin, Tel. 030/64490460, info@ombudssstelle-investmentfonds.de, www.ombudssstelle-investmentfonds.de

Beteiligungen:

Rhenus Finanzen und deren Eigentümer Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff, besitzen weder indirekte noch direkte Beteiligungen von mehr als zehn Prozent an den Stimmrechten oder an dem Kapital eines Versicherungsunternehmens oder Anbietern/Emittenten von Finanzanlagen. Zudem besitzen weder Versicherungsunternehmen noch Mutterunternehmen von Versicherungsunternehmen oder Anbietern/Emittenten von Finanzanlagen eine direkte oder indirekte Beteiligung an den Stimmrechten oder am Kapital von Rhenus Finanzen.

Datenschutzhinweise Stand: April 2018

Die jeweils aktuelle Version unserer Datenschutzhinweise finden Sie auf unserer Homepage www.fondsportal24.de unter der Rubrik „Datenschutz“.

Nachfolgend finden Sie einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:	**Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de**	Telefon:	02064/77045-1
	Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff	Telefax:	02064/77045-2
	Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken	E-Mail-Adresse:	anfrage@fondsportal24.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von den Depotbanken bzw. Versicherungsgesellschaften, mit welchen unsere Kunden über uns ein Depot bzw. eine Versicherung eröffnet haben bzw. von uns betreuen lassen, oder von sonstigen Dritten (z.B. Vertriebsgesellschaft, Maklerpool) zulässigerweise gewinnen (z.B. bei Fondsdepots: Transaktionen und die dabei angefallenen Abschlusskosten/Ausgabeaufschläge in Ihrem Depot, die wir zur Erstellung einer Sonderkonditionen-Abrechnung nutzen; z.B. bei Versicherungsprodukten: Vertragsdaten, Leistungsdaten).

Relevante personenbezogene Daten können sein: Personalien (Name, Adresse, Anrede, Telefon, E-Mail-Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort sowie Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe), Steuer-Identifikationsnummer.
Bei Abschluss oder Betreuung eines Depots bzw. einer Versicherung über uns können dies auch Daten aus dem Vertrag sein: Dazu gehören Transaktionen und die dabei angefallenen Abschlusskosten/Ausgabeaufschläge in Ihrem Depot, die wir zur Erstellung einer Sonderkonditionen-Abrechnung nutzen, Beitragsdaten, Vertragsdaten, Leistungsdaten, personenbezogene Daten aus dem Eröffnungsantrag und dem laufenden Vertragsverhältnis mit der jeweiligen Depotbank bzw. Versicherung: detaillierte Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, Anlageverhalten bzw. -strategie, Beruf, Familienstand, finanzielle Situation (Einkünfte aus (un-)selbständiger Tätigkeit, Vermögen, Ausgaben), zu erwartende Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z.B. durch Eintritt des Rentenalters), steuerliche Informationen (z.B. Steuer-Identifikationsnummer), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokolle), abgeschlossene Verträge mit Vertragsdetails, Schadensdaten, sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten.

Im Rahmen der Erbringung unserer Dienstleitung können bei Kundenkontakten (z.B. E-Mail, Telefonaten, Briefen, Telefax) weitere personenbezogene Daten entstehen: z.B. Kopien des Schriftverkehrs in elektronischer oder anderer Form, Datum, Grund und Ergebnis der Kundenkommunikation und sonstige von Kunden übermittelte Daten.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

a) zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)
Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Geschäften und Finanzdienstleistungen im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Investmentdepot, Altersvorsorgevertrag, Versicherungsvertrag, Konto, Kredit, Bausparen, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen oder die Abwicklung von Vertragseröffnungen, Vertragsänderungen, Schadenabwicklung umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

b) im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)
Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs des Vermittlers,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

c) aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung wirkt erst für die Zukunft und berührt daher nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

d) aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)
Zudem unterliegen wir als Vermittler diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Gewerbeordnung, Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Gewerbeordnung, der Industrie- und Handelskammer, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitätsprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb des Vermittlers erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren und unsere Vorgaben zu Vertraulichkeit und Datenschutz wahren. Dies sind vorwiegend Unternehmen in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung sowie Vertrieb.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb des Vermittlers ist zunächst zu beachten, dass wir als Vermittler zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über unsere Kunden dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter die Einhaltung der Vertraulichkeit und die Vorgaben der EU-Datenschutz-Grundverordnung bzw. des Bundesdatenschutzgesetzes garantieren. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Gewerbeaufsicht, Gewerbeamt, Industrie- und Handelskammer als Aufsichtsbehörde, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung,
- Depotbanken, Versicherungsgesellschaften, Maklerpools, Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z.B. Depotbanken, Versicherungsgesellschaften, Maklerpool), Zu den Maklerpools können u.a. gehören: bei Fondsdepots: z.B. Netfonds AG; bei Versicherungsverträgen: z.B. Fonds Finanz Maklerservice GmbH, ASC Assekuranz-Service Center GmbH, Mr-Money Makler-Bund GmbH, blau direkt GmbH & Co. KG, degenia Versicherungsdienst AG, KAB Maklerservice GmbH, DOMCURA AG, maxpool Servicegesellschaft für Finanzdienstleister mbH,
- Unterstützung und Wartung von IT-Anwendungen, Archivierung, Datenvernichtung, Kundenverwaltung, Telefonie, Legitimation, Wirtschaftsprüfungsdienstleistung.
- Dienstleister, die wir im Rahmen von Auftragsverarbeitungsverhältnissen heranziehen.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z.B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge), es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgenden Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten. Dies könnte sich z.B. ergeben aus: Gewerbeordnung (GewO), Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO), Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GwG) und Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen in der Regel zwei bis zehn Jahre.

- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen zu schließen oder einen bestehenden Vertrag durchzuführen.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet Profiling statt?

Profiling führen wir nicht durch. Sollten wir dieses Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte gerichtet werden an: Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de, Diplom Volkswirt Ulf Bosserhoff, Dr.-Otto-Seidel-Str. 7, 46535 Dinslaken oder per Mail: anfrage@fondsportal24.de