

Kundeninformationen

Allgemeine Vermittlungsbedingungen und Verbraucherinformationen für den Fernabsatz

Name, Firma

Umweltfinanz Finanzdienstleistungen Aktiengesellschaft
(im Folgenden »Umweltfinanz AG«)

Rechtsform

Aktiengesellschaft deutschen Rechts mit Sitz in Berlin
Vorstand: Dirk Baude (Vorsitz), Jörg Henning Frank, Aufsichtsratsvorsitzender: Alexander Winde

Ladungsfähige Anschrift

Umweltfinanz Finanzdienstleistungen AG, vertreten durch ihre Vorstände Dirk Baude (Vorsitz)
und Jörg Henning Frank, Markelstraße 9, 12163 Berlin

Kommunikationsmittel, Telefonmitschnitt

Der Kunde kann mit der Umweltfinanz AG unter der o. g. Postanschrift oder per Internet, E-Mail,
Telefon und Telefax kommunizieren.

Internet: www.umweltfinanz.de, E-Mail: info@umweltfinanz.de,
Telefon: (030) 88 92 07-0, Fax: (030) 88 92 07-10

Telefonate zwischen dem Kunden und der Umweltfinanz AG können zu Beweis Zwecken und zur
Verbesserung der Qualität mitgeschnitten werden.

Vertragssprache

Vertragssprache und maßgebliche Sprache für die Kommunikation zwischen dem Kunden und der
Umweltfinanz AG ist Deutsch.

Registergericht, Registernr., Umsatzsteuer-Identifikationsnr.

Die Umweltfinanz AG ist eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Berlin Charlottenburg
unter der Nummer HRB 83511. Die Umsatzsteuer-Identifikationsnummer der Umweltfinanz AG
lautet DE 189 85 78 51.

Anwendbares Recht, zuständiges Gericht

Das Vertragsverhältnis mit der Umweltfinanz AG unterliegt dem Recht der Bundesrepublik
Deutschland unter Ausschluss der Kollisionsnormen des internationalen Privatrechts. Gerichts-
stand ist das für den Sitz der Umweltfinanz AG zuständige Gericht.

Erlaubnis / Aufsicht / Vermittlerregister

Die Umweltfinanz AG hat Erlaubnisse nach

- § 34c Abs. 1 Gewerbeordnung, erteilt durch das Wirtschaftsamt (jetzt Ordnungsamt)
Charlottenburg-Wilmersdorf, Hohenzollerndamm 174–177, 10713 Berlin
- § 34d Abs. 1 Gewerbeordnung (Versicherungsmakler im Sinne § 93 HGB),
erteilt durch die IHK Berlin, Fasanenstraße 85, 10623 Berlin
- § 34f Abs. 1 Nr. 1/2/3 Gewerbeordnung (Finanzanlagenvermittler), erteilt durch das
Ordnungsamt Charlottenburg-Wilmersdorf, Hohenzollerndamm 174–177, 10713 Berlin.

Zuständige Registerbehörde (§ 34d) ist der Deutsche Industrie- und Handelskammertag e.V.
(DIHK), Breite Str. 29, 10178 Berlin, Telefon (030) 20308-0. Zuständige Registerbehörde
(§ 34f) ist die IHK Berlin, Fasanenstr. 85, 10623 Berlin, Telefon (030) 31510-0. Die Eintragung im
Vermittlerregister erfolgte unter den Registrierungsnummern D-HU4F-WHMPA-09 und
D-F-107-NGKD-75. Einträge sind einsehbar unter www.vermittlerregister.org.
Die Umweltfinanz AG unterliegt nicht der Aufsicht einer speziellen Aufsichtsbehörde.

Hauptgeschäftstätigkeit

Hauptgeschäftstätigkeit der Umweltfinanz AG ist die Erbringung von Finanzdienstleistungen. Die
Umweltfinanz AG bietet grundsätzlich Dienstleistungen nur in Bezug auf solche Kapitalanlagen
an, die den ethisch-ökologischen und nachhaltigen Grundsätzen der Umweltfinanz AG
entsprechen.

Wesentliche Merkmale der Dienstleistung

Die Umweltfinanz AG ist Finanzdienstleister und tätig als Versicherungsmakler sowie als
Vermittler für Vermögensanlagen und für sonstige, nicht wertpapiermäßig verbriefte Kapital-
anlagen. Die Umweltfinanz AG fungiert hierbei grundsätzlich als Vermittler zwischen Privat-
kunden und anderen Marktteilnehmern (Anbieter, Emittenten u. a.). Auf besondere Veranlassung
des Kunden bietet die Umweltfinanz AG auch die Anlageberatung an, die einer gesonderten
schriftlichen Vereinbarung bedarf.

Weitere Informationen zu angebotenen Kapitalanlagen, insbesondere Hinweise zu

- Zustandekommen von Verträgen
- Vertragslaufzeiten
- Gesamtpreise und Höhe der Vergütungen
- Zahlungsmodalitäten und Erfüllung
- Gültigkeitsdauer der zur Verfügung gestellten Informationen
- Kündigungsbedingungen und etwaige Vertragsstrafen
- Widerrufsrecht und Widerrufsfolgen

können den jeweiligen Verkaufsunterlagen entnommen werden.

Für die vermittelten Angebote hält die Umweltfinanz AG die Verkaufsunterlagen in elek-
tronischer und / oder in gedruckter Form kostenlos vor. Emittenten und Anbieter, zu deren
Vermögensanlagen die Umweltfinanz AG Vermittlungsleistungen anbietet, sind unter www.umweltfinanz.de aktuell einsehbar.

Auftragsabwicklung und Berichterstattung

Aufträge sind grundsätzlich im Original unterschrieben bei der Umweltfinanz AG einzureichen.
Die Umweltfinanz AG vermittelt im Wesentlichen Festpreiske Geschäfte. Aufträge zu Festpreiske-
geschäften werden in der Reihenfolge der Beauftragung abgewickelt. Bei solchen Aufträgen wird
der Kunde grundsätzlich vom im Auftrag aufgeführten Vertragspartner benachrichtigt.

Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten des Kunden

Einwendungen gegen Mitteilungen oder Abrechnungen der Umweltfinanz AG müssen unver-
züglich erhoben werden. Die Benachrichtigungspflicht besteht auch beim Ausbleiben von
Anzeigen, Mitteilungen oder Sendungen, deren Eingang der Kunde erwartet oder mit deren
Eingang er rechnen musste.

Haftungsbeschränkung

Die Umweltfinanz AG haftet nur für vorsätzliche oder grob fahrlässige Pflichtverletzungen. Bei
der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten haftet die Umweltfinanz AG auch für einfache
Fahrlässigkeit. Die Umweltfinanz AG haftet nicht für einen bestimmten Geschäftserfolg der
vermittelten Anlagen. Die Umweltfinanz AG haftet nur für die ordnungsgemäße Weiterleitung
der Kundenaufträge. Verzögerungen bei der Durchführung eines Auftrags, die auf Ursachen im
Bereich Dritter beruhen, hat die Umweltfinanz AG nicht zu vertreten. Die Umweltfinanz AG darf
Aufträge bei Fehlen einer gegenteiligen Weisung ganz oder teilweise auf Dritte zur selbständigen
Erledigung übertragen, soweit dies unter Berücksichtigung der Art des Auftrags und der
Interessen des Kunden und der Umweltfinanz AG erforderlich erscheint.

In diesen Fällen beschränken sich die Verpflichtung und die Haftung der Umweltfinanz AG auf die
Weiterleitung des Auftrags einschließlich der sorgfältigen Auswahl und Unterweisung des Dritten.

Gesamtpreis der Dienstleistung, Vergütung der Umweltfinanz AG

Der Gesamtpreis, den der Kunde im Zusammenhang mit der von der Umweltfinanz AG erbrachten
Dienstleistung zu zahlen hat sowie Bestimmungen über die Zahlung, können den jeweiligen
Verkaufsunterlagen oder dienstleistungsbezogenen Unterlagen entnommen werden. Es wer-
den ggü. dem Kunden von Seiten der Umweltfinanz AG nur Gebühren erhoben, auf die vor
Beauftragung unmissverständlich hingewiesen wurde.

Für die Vermittlung erhält die Umweltfinanz AG aufgrund von Vermittlungsvereinbarungen mit
den Anbietern bzw. Emittenten eine Vergütung. Einzelheiten zur Höhe der Vergütung und zum
Gesamtpreis der Dienstleistung können bei der Umweltfinanz AG erfragt werden.

Es kann darüber hinaus nicht ausgeschlossen werden, dass dem Kunden im Zusammenhang mit
der Dienstleistung weitere Kosten oder Steuern entstehen, die nicht über die Umweltfinanz AG
gezahlt oder von der Umweltfinanz AG in Rechnung gestellt werden (bspw. Depotgebühren beim
Kundendepot).

Risikohinweise

Bei den von der Umweltfinanz AG angebotenen Kapitalanlagen handelt es sich überwiegend um
risikobehaftete Anlagen, die einem Totalverlustrisiko oder einem Totalverlustrisiko unterliegen
können. Eine Gewähr für die Rentabilität, die Marktchancen oder andere Zukunftsaussichten
kann von der Umweltfinanz AG nicht übernommen werden. Die Preise der angebotenen Anlagen
können Schwankungen unterliegen, auf die die Umweltfinanz AG keinen Einfluss hat. Außerdem
bestehen hinsichtlich der Fungibilität oft erhebliche Einschränkungen. Der Kunde sollte sich
dabei im Klaren sein, dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für
künftige Erträge sind.

Detaillierte produktspezifische Risikohinweise, Angaben zum Verlustrisiko, zur Volatilität, zu
etwaigen Hebelwirkungen, zu Marktbeschränkungen und zu möglichen Einschuss- oder sonstigen
Verpflichtungen können den jeweiligen Verkaufsunterlagen entnommen werden.

Garantiefonds, Entschädigungseinrichtung

Ein Garantiefonds oder eine Entschädigungsregelung, die über die gesetzlichen Einlagen-
sicherungssysteme hinausgeht, bestehen nicht.

Im Fall von Anlagen, die eine Garantie beinhalten, sind wesentliche Angaben über die Garantie
und über den Garantieggeber in den Verkaufsunterlagen der jeweiligen Anlage zu finden.

Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten

Die Umweltfinanz AG ist bestrebt, Interessenkonflikte, die im Zusammenhang mit ihrer
Geschäftstätigkeit entstehen können, zu vermeiden. Dafür hat sie eine Vielzahl von Vorkeh-
rungen getroffen. Dennoch kann nicht ausgeschlossen werden, dass es in Einzelfällen zu
solchen Interessenkonflikten kommt. Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen der
Umweltfinanz AG, anderen Unternehmen der Unternehmensgruppe, der Geschäftsleitung, den
Dienstleistern oder den Mitarbeitern der Umweltfinanz AG oder anderen Personen, die mit ihr
verbunden sind, und Kunden der Umweltfinanz AG. Interessenkonflikte können sich insbesondere
ergeben

- bei Erhalt der Gewähr von Zuwendungen (bspw. Vertriebsprovisionen) von Dritten oder an
Dritte im Zusammenhang mit der Dienstleistung
- aus Beziehungen der Umweltfinanz AG mit Emittenten bzw. Anbietern
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind
- aus erfolgsbezogenen Vergütungen von Mitarbeitern
- aus persönlichen Beziehungen der Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung oder der mit diesen
verbundenen Personen oder bei der Mitwirkung dieser Personen in Aufsichts- und Beiräten.

Die Umweltfinanz AG setzt alles vertretbare daran, solche Konflikte von vornherein auszu-
schließen. Um möglichst zu verhindern, dass Finanzdienstleistungen der Umweltfinanz AG durch
sachfremde Interessen beeinflusst werden, fordert die Umweltfinanz AG von ihren Mitarbeitern
jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von
Marktstandards und insbesondere immer die Beachtung des Kundeninteresses. Die Mitarbeiter
der Umweltfinanz AG sind verpflichtet, diese Standards und Verhaltenspflichten zu beachten. Im
Einzelnen ergreift die Umweltfinanz AG u. a. folgende Maßnahmen:

- Schaffung von Vertraulichkeitsbereichen durch Errichtung von Informationssperren, die
Trennung von Verantwortlichkeiten und / oder räumliche Trennungen
- Offenlegung von Geschäften solcher Mitarbeiter ggü. der Geschäftsleitung bzw. der
Compliance-Stelle, bei denen im Rahmen ihrer Tätigkeit Interessenkonflikte auftreten können
- Schulungen der Mitarbeiter
- Erstellung von geeigneten internen Richtlinien und deren regelmäßige Überprüfung

Interessenkonflikte, die sich nicht vermeiden lassen, werden ggü. den betroffenen Kunden vor
einem Geschäftsabschluss offengelegt. Zusätzliche Interessenkonflikte, die im Zusammenhang
mit einer gesondert zu vereinbarenden Anlageberatung auftreten können, werden im Rahmen
des Beratungsprotokolls erläutert. Einzelheiten zu diesen Grundsätzen können jederzeit bei der
Umweltfinanz AG erfragt werden.

Auf die folgenden Punkte wird besonders hingewiesen:

Im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen kann die Umweltfinanz AG
von ihren Kooperationspartnern Zuwendungen erhalten. Hierzu gehören volumenabhängige
Vergütungen, die von Produktgebern aus den von ihnen vereinnahmten Verwaltungsgebühren
und Ausgabeaufschlägen an die Umweltfinanz AG gezahlt werden, oder Provisionen für die
Vermittlung von Vermögensanlagen, anderen nicht wertpapiermäßig verbrieften Anlagen und
Versicherungen. Die Vereinnahmung dieser Zahlungen und Zuwendungen dient der Bereitstellung
des Dienstleistungsangebots und der Verbesserung der Qualität der Dienstleistung ggü. den
Kunden der Umweltfinanz AG. Der Erhalt oder die Gewährung von Zuwendungen wird den Kunden
offen gelegt.

Beschwerde-, Schlichtungsstellen

Beschwerden können direkt an die Umweltfinanz AG gerichtet werden.

Außergerichtliche Schlichtungsstellen:

- Deutsche Bundesbank – Schlichtungsstelle
Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main
(weitere Informationen: www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle)
- Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen
Leipziger Platz 9, 10117 Berlin; Postanschrift: Postfach 64 02 22, 10048 Berlin
(weitere Informationen: www.ombudsstelle.com)
- Ombudsstelle für Investmentfonds
Unter den Linden 42, 10117 Berlin
(weitere Informationen: www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin,
(weitere Informationen: www.versicherungsombudsmann.de)