

Kundenerklärung

für Privatkunden

Personenbezogene Angaben der Kundin / des Kunden (»Kunde«)

Anrede	Titel
Name / Firma	Vorname / vertretungsberechtigt
Geburtsdatum / Handelsregisternummer	Staatsangehörigkeit / Registergericht
Straße, Hausnummer (Meldeanschrift / Firmensitz)	Postleitzahl, Ort (Meldeanschrift / Firmensitz)
Telefon	E-Mail
ggf. abweichende Postanschrift (Straße, Hausnummer)	ggf. abweichende Postanschrift (Postleitzahl, Ort)
Ausbildung	Beruf

Angaben zu Anlageerfahrung und Kenntnissen

- Bitte kreuzen Sie an, welche Finanzdienstleistungen Sie bisher in Anspruch genommen haben:**

☐ keine	☐ Crowdfunding-Plattform	☐ Anlagevermittlung (beratungsfreie Geschäfte)
☐ Anlageberatung	☐ Vermögensverwaltung (Portfolioverwaltung)	
- Bitte kreuzen Sie an, mit welchem Anlagehorizont Sie bisher Geldanlagen getätigt haben:**

☐ noch keine Geldanlagen getätigt	☐ eher kurzfristig (bis 3 Jahre)	☐ eher mittelfristig (3 - 10 Jahre)	☐ eher langfristig (mehr als 10 Jahre)
--	---	--	---
- Bitte kreuzen Sie ggf. an, in welcher Größenordnung Sie in der Regel investieren:**

☐ bis 1.000 Euro	☐ 1.000 - 5.000 Euro	☐ 5.000 - 20.000 Euro	☐ über 20.000 Euro
---	---	--	---
- Bitte kreuzen Sie an, mit welchen Geldanlageformen Sie vertraut sind** (Sie haben Kenntnisse und Erfahrung aus mehreren eigenständig getätigten Geschäften):

☐ Sparguthaben, Renten-, Lebensversicherung	☐ Genossenschaftsanteile
☐ Investmentfonds (z. B. Rentenfonds, Aktienfonds, ETFs)	☐ Immobilien
☐ Unternehmensanleihen (Inhaberschuldverschreibungen, depotfähig)	☐ Andere Sachwertanlagen (z. B. Solar-Einzelanlagen)
☐ Börsennotierte Aktien	☐ Geschlossene Fonds / Beteiligungen mit unternehmerischem Charakter (z. B. geschlossene AIF, Kommanditbeteiligungen)
☐ Unnotierte Aktien (nicht an einer Wertpapierbörse gehandelt)	☐ Nachrangige Vermögensanlagen mit Darlehenscharakter (z.B. Genussrechte, Nachrangdarlehen, Namensschuldverschreibungen)
☐ Derivate, Optionen, Termingeschäfte	
☐ Sonstige:	

Hinweise und Einwilligung zur Datenverarbeitung

Die Erhebung von personenbezogenen Daten dient der Erfüllung des Geschäftszweckes der Umweltfinanz Finanzdienstleistungen AG und der Umweltfinanz Wertpapierhandelshaus GmbH. Die Angabe von Daten, die über die gesetzlich festzustellenden Daten hinausgehen, erfolgt freiwillig. Die oben erhobenen oder sonst durch den Kunden übermittelten Daten werden unter Beachtung der gesetzlichen Vorgaben zum Datenschutz durch die Umweltfinanz Finanzdienstleistungen AG und durch die Umweltfinanz Wertpapierhandelshaus GmbH verarbeitet und unter Beachtung von gesetzlichen Aufbewahrungsfristen mindestens für die Dauer der Geschäftsverbindung gespeichert.

Dem Kunden steht jederzeit ein Recht auf unentgeltliche Auskunft über seine gespeicherten personenbezogenen Daten sowie ein Recht auf Berichtigung, Sperrung und ggf. Löschung dieser Daten zu.

Die Weitergabe von personenbezogenen Daten an Dritte erfolgt ausschließlich zur Erfüllung des Geschäftszweckes; die Weitergabe an Dritte zu Werbezwecken erfolgt nicht. Der Nutzung von personenbezogenen Daten zu Werbezwecken durch die Umweltfinanz Finanzdienstleistungen AG und durch die Umweltfinanz Wertpapierhandelshaus GmbH kann jederzeit widersprochen werden (per Widerrufsfunktion auf www.umweltfinanz.de; postalisch an Umweltfinanz, Markelstraße 9, 12163 Berlin; per E-Mail an info@umweltfinanz.de oder per Fax an (030) 88 92 07-10).

Ich willige ein, dass meine personenbezogenen Daten durch die Umweltfinanz Finanzdienstleistungen AG und durch die Umweltfinanz Wertpapierhandelshaus GmbH verarbeitet werden. Mit der Zusendung von Informationsmaterialien bin ich einverstanden.

X

Ort, Datum

X

Unterschrift des Kunden

Für viele Produkte und Dienstleistungen der Umweltfinanz ist die Feststellung Ihrer Identität nach dem deutschen Geldwäschegesetz (GwG) erforderlich. Zusammen mit der Deutschen Post bieten wir Ihnen hierfür drei Identifizierungsverfahren an:

Sie können sich entweder für die **eID-Funktion Ihres Personalausweises**, die Variante per **Videochat** oder die persönliche Identifizierung in einer **Filiale der Deutschen Post** entscheiden.

eID: Identitätsfeststellung mit Online-Ausweisfunktion

Für dieses Verfahren, das Sie zu jeder Zeit online durchführen können, benötigen Sie Ihren Personalausweis mit der freigeschalteten Online-Ausweisfunktion (eID), Ihre Ausweis-PIN und Ihr NFC-fähiges Smartphone/Tablet mit der installierten POSTIDENT-App der Deutschen Post AG.

POSTIDENT VIDEO: Identitätsfeststellung per Videochat

Mit POSTIDENT VIDEO können Sie Ihre Identität per Videochat feststellen lassen. Sie benötigen Ihr Smartphone oder einen PC/Laptop mit Webcam und Mikrofon. Bitte halten Sie ein gültiges Ausweisdokument bereit (Personalausweis oder Reisepass).

POSTIDENT durch Postfiliale: Identitätsfeststellung in einer Filiale der Deutschen Post

Alternativ können Sie Ihre Identität in jeder Filiale der Deutschen Post feststellen lassen. Bitte verwenden Sie hierfür diesen Coupon und nehmen Sie Ihr gültiges Ausweisdokument (Personalausweis oder Reisepass) mit.

Weitere Informationen zu den oben genannten Verfahren sowie den Link zum POSTIDENT Portal der Deutschen Post finden Sie auf unserer Webseite unter:

<https://www.umweltfinanz.de/legitimation-umweltfinanz-gmbh>.

Sie haben Fragen? Wir sind gerne für Sie da!

030 / 88 92 07 - 0 info@umweltfinanz.de

Umweltfinanz, Marktelstraße 9, 12163 Berlin | Stand 04-2026

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für Umweltfinanz

Nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren, um Ihre Identifizierung abzuschließen.

umweltfinanz 

POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: www.deutschepost.de

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen



- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 | 1 | 7 | 9 | 0 | 7 | 8 | 5 | 5 | 0 | 3 | 7 | 0 | 2

Referenznummer

1 | 2 | 1 | 6 | 3 | | | | | | | |

- Identifizierung (VGA 1611 / Postident „Basic“) durchführen
- Diesen Coupon nach der Identifizierung datenschutzkonform entsorgen.

MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline

Kundeninformationen

Allgemeine Vermittlungsbedingungen und Informationen für Verbraucher

Diese Kundeninformationen sind maßgeblich für die Geschäftsbeziehungen zwischen der Umweltfinanz Finanzdienstleistungen AG und ihren Kundinnen/Kunden (»Kunden«) in Bezug auf Finanzdienstleistungen. Die vertraglichen Beziehungen zwischen Kunden und Emittenten bzw. Anbietern von Finanzinstrumenten sind nicht Gegenstand dieser Kundeninformationen.

Name, Firma

Umweltfinanz Finanzdienstleistungen Aktiengesellschaft
(im Folgenden »Umweltfinanz AG«)

Rechtsform

Aktiengesellschaft deutschen Rechts mit Sitz in Berlin,
Vorstand: Dirk Baude (Vorsitz) und 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. Ist ein Telefonmitschnitt aufgrund rechtlicher Verpflichtungen erforderlich, wird der Kunde hierauf ausdrücklich hingewiesen.
Internet: www.umweltfinanz.de,
E-Mail: info@umweltfinanz.de,
Telefon: (030) 88 92 07-0, Fax: (030) 88 92 07-10

Vertrags- und Kommunikationssprache

Vertragssprache und maßgebliche Sprache für die Kommunikation zwischen dem Kunden und der Umweltfinanz AG ist für die gesamte Dauer der Kundenbeziehung Deutsch. Alle von der Umweltfinanz AG herausgegebenen Unterlagen sind in deutscher Sprache verfasst.

Registergericht, Registernummer, Umsatzsteuer-Identifikationsnummer

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. Gerichtsstand ist das für den Sitz der Umweltfinanz AG zuständige Gericht.

Erlaubnis, Aufsicht, Vermittlerregister

Die Umweltfinanz AG hat Erlaubnisse nach

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

Die Umweltfinanz AG unterliegt nicht der Aufsicht einer speziellen Aufsichtsbehörde. Zuständige Registerbehörde ist die Industrie- und Handelskammer (IHK) zu Berlin, Fasanenstr. 85, 10623 Berlin, Telefon (030) 31510-0. Die Eintragung im Vermittlerregister erfolgte unter den Registrierungsnummern D-HU4F-WHMPA-09 (Versicherungsmakler) und D-F-107-NGKD-75 (Finanzanlagenvermittler). Einträge sind einsehbar unter www.vermittlerregister.info.

Hauptgeschäftstätigkeit

Hauptgeschäftstätigkeit der Umweltfinanz AG ist die Erbringung von Finanzdienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente.

Wesentliche Merkmale der Dienstleistung und Zustandekommen des Vertrags

Die Umweltfinanz AG bietet ihren Kunden Finanzdienstleistungen an, insbesondere die Finanzanlagenvermittlung in Bezug auf Investmentvermögen, Vermögensanlagen und andere Finanzinstrumente. Das Angebot richtet sich in der Regel an Privatkunden. Die Geschäftsbeziehung mit der Umweltfinanz AG kommt zustande mit einer Kundenerklärung sowie der Erfüllung der geldwäscherechtlichen Anforderungen durch den Kunden. Die Geschäftsbeziehung beinhaltet keine dauerhaften oder regelmäßig wiederkehrenden Finanzdienstleistungen. Die Dienstleistungen der Umweltfinanz AG erfordern jeweils eine Auftragserteilung durch den Kunden. Die Dienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente können zu einem Vertragsschluss zwischen Kunden und Unternehmern (z. B. Emittenten) führen.

Weitere Informationen zu den Dienstleistungen oder zu den Finanzinstrumenten, auf die sich die Dienstleistungen beziehen, insbesondere Hinweise zu

- Zustandekommen von Verträgen
 - Vertragslaufzeiten
 - Gesamtpreise und Höhe der Vergütungen
 - Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und Erfüllung
 - Gültigkeitsdauer der zur Verfügung gestellten Informationen
 - Kündigungsbedingungen und etwaige Vertragsstrafen
 - Konsequenzen bei Zahlungsverzug oder Zahlungsausfall
 - Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts, Angaben zur Widerrufsfrist und zu den Modalitäten der Ausübung sowie zu den Widerrufsfolgen bzw. Folgen der Nichtausübung,
- können den jeweiligen dienstleistungsbezogenen Unterlagen sowie ggf. den Verbraucherinformationen des jeweiligen Unternehmers entnommen werden. Bei Finanzinstrumenten, für die eine rechtliche Verpflichtung zur Bereitstellung von Verkaufsunterlagen besteht, hält die Umweltfinanz AG diese in elektronischer und/oder in gedruckter Form kostenlos vor. Die Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzinstrumente die Umweltfinanz AG Dienstleistungen anbietet, sind unter www.umweltfinanz.de aktuell einsehbar.

Auftragsabwicklung und Berichterstattung

Die Umweltfinanz AG vermittelt im Wesentlichen Festpreisgeschäfte. Aufträge zu Festpreisgeschäften werden in der Reihenfolge der Beauftragung abgewickelt. Die Benachrichtigung des Kunden über die Auftragsausführung erfolgt durch die Umweltfinanz AG oder durch einen an der Auftragsabwicklung beteiligten Vertragspartner. Einzelheiten zu Ausführungsgrundsätzen und zur Auftragsabwicklung werden dem Kunden vor Auftragsausführung in dienstleistungsbezogenen Unterlagen bekannt gegeben.

Mitwirkungs- und Sorgfaltspflichten des Kunden

Kunden der Umweltfinanz AG sind zur Mitwirkung bei der Feststellung und Überprüfung ihrer Identität gesetzlich verpflichtet. Änderungen müssen der Umweltfinanz AG unverzüglich angezeigt werden. Einwendungen gegen Mitteilungen oder Abrechnungen der Umweltfinanz AG müssen unverzüglich 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 für 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 von Finanzinstrumenten, die Gegenstand der Dienstleistung sind. 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 und Kosten der Finanzinstrumente

Eine Aufstellung der Kosten der jeweiligen Finanzinstrumente und den 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 auftrags- oder dienstleistungsbezogenen Unterlagen entnommen werden. Es kann 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 (beispielsweise Gebühren für die Verwahrung von Finanzinstrumenten oder Portokosten).

Vergütung der Umweltfinanz AG

Es werden gegenüber dem Kunden von Seiten der Umweltfinanz AG nur Gebühren beansprucht, auf die vor Erbringung der Dienstleistung unmissverständlich hingewiesen wurde. Im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen kann die Umweltfinanz AG von Dritten Zuwendungen erhalten. Hierzu gehören volumenabhängige Vergütungen, die von Produktgebern aus den von ihnen vereinnahmten Verwaltungsgebühren und Ausgabeaufschlägen an die Umweltfinanz AG gezahlt werden, und Provisionen für die Vermittlung von Finanzinstrumenten. Die Vereinnahmung dieser Zuwendungen dient der Bereitstellung des Dienstleistungsangebots und der Verbesserung der Qualität der Dienstleistung gegenüber den Kunden der Umweltfinanz AG. Zuwendungen, die die Umweltfinanz AG im Zusammenhang mit einer Finanzdienstleistung an Dritte gewährt oder von Dritten erhält, werden den Kunden in den jeweiligen auftrags- bzw. dienstleistungsbezogenen Unterlagen offengelegt.

Risikohinweise

Detaillierte Risikohinweise, Angaben zum Verlustrisiko, zur Volatilität, zu etwaigen Hebelwirkungen, zu Marktbeschränkungen und zu möglichen Einschuss- oder sonstigen Verpflichtungen in Bezug auf bestimmte Finanzinstrumente, die Gegenstand der jeweiligen Dienstleistung sind, können den entsprechenden dienstleistungsbezogenen Unterlagen entnommen werden.

Garantiefonds, Entschädigungseinrichtung

Ein Garantiefonds oder eine Entschädigungsregelung, die über die gesetzlichen Einlagensicherungssysteme hinausgeht, bestehen nicht. Sollte sich die Dienstleistung der Umweltfinanz AG auf Finanzinstrumente beziehen, die eine Garantie beinhalten, sind wesentliche Angaben über die Garantie und über den Garantiebergeber in den jeweiligen dienstleistungsbezogenen Unterlagen zu finden.

Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten

Die Umweltfinanz AG hat Vorkehrungen getroffen, um mögliche Interessenkonflikte bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen zu erkennen und zu vermeiden. Die Geschäftstätigkeit der Umweltfinanz AG ist auf eine Wirtschafts- und Handlungsweise nach ethischen und ökologischen Grundsätzen ausgerichtet. Das Handeln nach ethischen Grundsätzen schließt das prioritäre Handeln im Interesse der Kunden ein. Die Umweltfinanz AG fordert daher von ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in besonderem Maße jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und die prioritäre Beachtung des Kundeninteresses. Weitere Einzelheiten zum Umgang mit Interessenkonflikten können jederzeit erfragt werden. Sollten im Zusammenhang mit einer Dienstleistung der Umweltfinanz AG unvermeidbare Interessenkonflikte erkennbar werden, wird die Umweltfinanz AG hierüber gesondert informieren.

Beschwerde- und 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 61 02 69, 10924 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)