

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, Berliner Straße 36, 10715 Berlin

Kommunikationsmittel, Telefonmitschnitt

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

Internet: www.umweltfinanz.de, eMail: 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, 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 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-I-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 Kapitalanlagen. Die Umweltfinanz AG fungiert hierbei grundsätzlich als Vermittler zwischen Privatkunden 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 elektronischer 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 Festpreisgeschäfte. Aufträge zu Festpreisgeschäften 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 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 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 und 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 werden 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 darüber 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 Einlagensicherungssysteme hinausgeht, bestehen nicht.

Im Fall von Anlagen, die eine Garantie beinhalten, sind wesentliche Angaben über die Garantie und über den Garantiegeber 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 Vorkehrungen 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 oder 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 auszuschließen. 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 Trennung
- 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 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main
(weitere Informationen unter: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle)
- Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen
Georgenstraße 25, 10117 Berlin; Postanschrift: Postfach 64 02 22, 10048 Berlin
(weitere Informationen unter: www.ombudsstelle.com)
- Ombudsstelle für Investmentfonds Management e.V.
Unter den Linden 42, 10117 Berlin
(weitere Informationen unter: www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Versicherungsombudsmann e. V.
Postfach 08 06 32, 10006 Berlin,
(weitere Informationen unter: www.versicherungsombudsmann.de)