

# Zeichnungsschein für Schuldverschreibungen

## Deutsche Lichtmiete EnergieEffizienzAnleihe 2023

**Daten der Anlegerin/des Anlegers** (im Folgenden „Anleger“ genannt)

|  |                    |                |                     |
|--|--------------------|----------------|---------------------|
| <b>Anrede</b>                            | <b>Titel, Name</b> | <b>Vorname</b> | <b>Geburtsdatum</b> |
| <b>Anschrift</b> (Straße und Hausnummer) |                    | <b>Telefon</b> |                     |
| <b>Anschrift</b> (Postleitzahl und Ort)  |                    | <b>E-Mail</b>  |                     |

**Wertpapierdepot: Die Einbuchung der Inhaber-Teilschuldverschreibungen soll erfolgen zugunsten von**

|                           |   |                             |            |
|---------------------------|---|-----------------------------|------------|
| <b>Anrede</b>             | <b>Depotinhaber Titel, Name(n), Vorname(n)</b> (Bei Gemeinschaftsdepot alle Depotinhaber angeben) | <b>Geburtsdatum(-daten)</b> |            |
| <b>Name der Depotbank</b> | <b>Wertpapierdepot-Nummer</b>   | <b>Bankleitzahl</b>         | <b>BIC</b> |

Der Anleger zeichnet und übernimmt hiermit die nachfolgend bezeichnete Anzahl an Teilschuldverschreibungen zum Nennbetrag von je 1.000,00 Euro der Deutsche Lichtmiete AG, Oldenburg (Oldb.). Auf den Zugang einer Annahmeerklärung wird verzichtet. Die Gewährung der Schuldverschreibungen „Deutsche Lichtmiete EnergieEffizienzAnleihe 2023“ beruht auf den Anleihebedingungen mit der WKN A2NB9P / ISIN DE000A2NB9P4 in Verbindung mit den nachfolgenden Konditionen.

Es ergibt sich folgende Abrechnung:

**Anzahl Inhaber-Teilschuldverschreibungen** (mind. 3 Stk.) \_\_\_\_\_ **Stück**  
**Zeichnungssumme**  
 (Anzahl x 1.000,00 Euro) \_\_\_\_\_ **Euro**  
**Kaufpreis**  
 (Zeichnungssumme plus Stückzinsen\*) \_\_\_\_\_ **Euro**

\* Für die Berechnung der Stückzinsen ist das Datum der Einzahlung maßgeblich (siehe Berechnungstabelle).

**Zahlungsweise**

Überweisung nach Erhalt der Zahlungsaufforderung auf das Konto der Deutsche Lichtmiete AG bei der Baader Bank Aktiengesellschaft, IBAN DE26 7003 3100 0049 9630 02, BIC BDWBDEMM, Verwendungszweck: Name, Vorname, Ort des Anlegers.

**Risikobelehrung**

Bei den angebotenen Teilschuldverschreibungen handelt es sich um eine unternehmerische Kapitalanlage mit den im Wertpapierprospekt beschriebenen Risiken. Ein Teilverlust oder ein **Totalverlust** des eingesetzten Kapitals kann nicht ausgeschlossen werden.

**Angaben nach dem Geldwäschegesetz**

Der Anleger ist der wirtschaftlich Berechtigte, sofern nichts anderes angegeben wird.

- Der Anleger ist nicht wirtschaftlich berechtigt, sondern:  
 (Bitte ggf. hier Vorname und Name des wirtschaftlich Berechtigten angeben und Identitätsnachweis beifügen.)

**Einwilligung zur Datenverarbeitung**

Der Anleger willigt ein, dass der Emittent die im Zeichnungsschein angegebenen personenbezogenen Daten erhebt, speichert und verarbeitet. Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt zum Zwecke des Zustandekommens der Schuldverschreibungen, der Verwaltung der Schuldverschreibungen, insbesondere für die Erfüllung von Zinszahlungen/Rückzahlungen sowie etwaiger Bekanntmachungen (z. B. Kündigungen).

Der Anleger ist jederzeit berechtigt, ohne Angaben von Gründen die erteilte Einwilligung zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten mit Wirkung für die Zukunft abzuändern oder gänzlich zu widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf

erfolgten Verarbeitung bleibt hierdurch unberührt. Der Widerruf kann postalisch, per E-Mail oder per Fax an den Emittenten übermittelt werden.

 **Einwilligung zur Nutzung der Daten zu Werbezwecken**

Der Anleger ist damit einverstanden, dass der Emittent die im Zeichnungsschein angegebenen personenbezogenen Daten zu Werbezwecken für weitere Produkte und Angebote des Emittenten per E-Mail und/oder Post erhebt, speichert und verarbeitet. Es erfolgt keine Weitergabe der Daten an Dritte zu Werbezwecken. Der Anleger ist jederzeit berechtigt, ohne Angaben von Gründen die erteilte Einwilligung zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten für Werbezwecke mit Wirkung für die Zukunft zu widerrufen. Der Widerruf kann postalisch, per E-Mail oder per Fax an den Emittenten übermittelt werden.

**X**

**Ort, Datum** **1. Unterschrift des Anlegers (Einwilligung Datenverarbeitung)**  
 Die Einwilligung zur Nutzung der Daten zu Werbezwecken erfolgt nur, wenn oben ein Kreuz gesetzt ist.

**Empfangsbestätigung (Zutreffendes bitte ankreuzen)**

- Ich bestätige, den Wertpapierprospekt (Stand: 07. November 2018) der Deutsche Lichtmiete AG und ggf. die Prospektnachträge Nr. \_\_\_ bis \_\_\_ erhalten zu haben. Ferner bestätige ich, dass ich **ausreichend Zeit** hatte, den Wertpapierprospekt sowie ggf. die vorgenannten Prospektnachträge und insbesondere die **Risikohinweise vollinhaltlich zur Kenntnis zu nehmen**.
- Weiterhin bestätige ich, die im Wertpapierprospekt enthaltenen **Informationen für den Verbraucher** einschließlich der dort enthaltenen **Widerrufsbelehrung** sowie die **Informationen zur Datenverarbeitung der personenbezogenen Daten** vollinhaltlich zur Kenntnis genommen zu haben.
- Ich bestätige ferner, mit Datum meiner Unterschrift, eine **Durchschrift/Kopie meines Zeichnungsscheins** erhalten zu haben.

**X**

**Ort, Datum** **2. Unterschrift des Anlegers (Empfangsbestätigung)**

**X**

**Ort, Datum** **3. Unterschrift des Anlegers (Zeichnungsantrag)**

**Annahmeerklärung der Deutsche Lichtmiete AG**

Oldenburg (Oldb.), den

Unterschrift Vorstand

der Vermittlung einer Zeichnung von Anteilen der Unternehmensanleihe **Deutsche Lichtmiete EnergieEffizienzAnleihe 2023** mit der **WKN A2NB9P** (ISIN DE000A2NB9P4) der Deutsche Lichtmiete AG („Kapitalanlage“) durch die Umweltfinanz GmbH, Berliner Str. 36, 10715 Berlin.

## Personenbezogene Daten der Anlegerin / des Anlegers bzw. Vertretungsberechtigten („Anleger“)

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Vorname, Name        | Geburtsdatum         |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| PLZ, Ort             | eMail-Adresse        |

## Hinweise zur Wertpapierdienstleistung

- Der Anleger hat die Umweltfinanz GmbH darüber informiert, dass er Anteile der Kapitalanlage erwerben möchte. Die Umweltfinanz GmbH führt diesbezüglich auf Grundlage der mit dem Anleger getroffenen Rahmenvereinbarung (Kundenerklärung) und der Kundeninformationen inkl. der Allgemeinen Vermittlungsbedingungen und der Verbraucherinformationen für den Fernabsatz die Wertpapierdienstleistung der Anlagevermittlung durch.
- Es findet im Rahmen der Vermittlung keine Anlageberatung statt. Die im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit der Umweltfinanz GmbH zur Verfügung gestellten Informationen stellen keine Anlageempfehlung dar. Das bedeutet, dass die Umweltfinanz GmbH nicht beurteilt, ob die Kapitalanlage den Anlagezielen des Anlegers entspricht und ob die hieraus erwachsenden Anlagerisiken für den Anleger entsprechend seinen Anlagezielen finanziell tragbar sind. Der Anleger trifft die alleinige Entscheidung über die Geeignetheit und den Erwerb der Kapitalanlage. Bei steuerlichen Fragen sollte der Anleger qualifizierte Beratung durch einen steuerlichen Berater einholen. Der Anleger sollte grundsätzlich nur einen Teil seines frei verfügbaren Vermögens in eine einzelne Kapitalanlage investieren.

## Hinweise zur Kapitalanlage und damit verbundenen Risiken

- Die Kapitalanlage richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung oder -optimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren haben. Dem potenziellen Anleger sind bei seiner Investition Nachhaltigkeits- und Umweltaspekte besonders wichtig. Der potenzielle Anleger kann einen eventuellen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.
- Bei der Kapitalanlage handelt es sich um eine Unternehmensanleihe, ausgestaltet als Inhaberschuldverschreibung. Die Kapitalanlage ist ein festverzinsliches Wertpapier. Je nach Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Emittentin ist es möglich, dass die Emittentin nicht oder nur eingeschränkt in der Lage ist, die vertraglich vereinbarten Zins- und Rückzahlungsverpflichtungen zu erfüllen. Für den Anleger besteht das typische Bonitätsrisiko einer Unternehmensanleihe. Es besteht das Risiko eines Teilverlustes oder im schlimmsten Fall eines Totalverlustes der Kapitalanlage.
- Eine Garantie für die Rückzahlung der Kapitalanlage bzw. für prognostizierte Verzinsungen, Entnahmen oder Veräußerungserlöse besteht nicht. Eine Nachschusspflicht für den Anleger besteht nicht.
- Es besteht kein einer Wertpapierbörse vergleichbarer Handelsplatz, die Fungibilität der Kapitalanlage kann daher erheblich eingeschränkt sein.
- Die Kapitalanlage wird öffentlich angeboten. Im Zusammenhang mit dem Angebot wurde ein Verkaufsprospekt veröffentlicht, der bei der Umweltfinanz GmbH kostenlos erhältlich ist und detaillierte Angaben enthält zu der Kapitalanlage, einschließlich Risiken, Kosten, Volatilität, Marktbeschränkungen, etwaigen Garantien, etwaigen Hebelwirkungen, etwaigen Einschluss- oder sonstigen Verpflichtungen.

## Hinweise zu Kosten und Zahlungsmöglichkeiten

- **Kosten der Kapitalanlage:** Eine Aufstellung aller im Zusammenhang mit dem Erwerb der Kapitalanlage anfallenden Kosten, die Höhe des Gesamtpreises, den der Anleger im Zusammenhang mit dem Erwerb der Kapitalanlage zu zahlen hat, sowie Bestimmungen über die Zahlungsmöglichkeiten können dem Wertpapierprospekt (Seiten 67-68) bzw. den Zeichnungsunterlagen entnommen werden. Es besteht die Möglichkeit, dass dem Anleger im Zusammenhang mit dem Erwerb weitere Kosten und Steuern entstehen (bspw. Depotgebühren für die Verwahrung von Wertpapieren).
- **Kosten der Wertpapierdienstleistung:** Dem Anleger entstehen durch die Wertpapierdienstleistung der Umweltfinanz GmbH keine Kosten. Die Umweltfinanz GmbH erhält von der Deutsche Lichtmiete Finanzierungsgesellschaft mbH eine Vergütung für die Anlagevermittlung, daher wird dem Anleger abweichend zu den allgemeinen Vermittlungsbedingungen keine Vermittlungsgebühr in Rechnung gestellt. Die Vergütung beinhaltet zusätzlich zur Vermittlungsgebühr eine Zuwendung in Höhe von 1,00 % des Anlagebetrags.
- **Aggregierte Kostenaufstellung:** Eine prozentuale und nominale Zusammenstellung aller Kosten und Nebenkosten (aggregierte Darstellung der Gesamtkosten) steht unter <https://www.umweltfinanz.de/download/energieeffizianleihe-2023> zum Download zur Verfügung. Bei Bedarf erhalten Sie die aggregierte Kostenaufstellung auch in Papierform.

- ➔ Ich bestätige, dass ich die vorstehenden Hinweise vor Erwerb der oben genannten Kapitalanlage zur Kenntnis genommen habe.
- ➔ Mir ist bewusst, dass die Umweltfinanz GmbH nicht geprüft hat, ob die oben genannte Kapitalanlage für mich geeignet ist, und dass die Umweltfinanz GmbH mir keine persönliche Empfehlung zum Erwerb der Kapitalanlage ausgesprochen hat.
- ➔ Ich bestätige, dass ich die folgenden Unterlagen erhalten und vor Erwerb der Kapitalanlage zur Kenntnis genommen habe:
  - Wertpapierprospekt in der Fassung vom 07. November 2018 mit Informationen für den Verbraucher einschließlich der dort enthaltenen Widerrufsbelehrung über mein 14-tägiges Widerrufsrecht sowie die Informationen zur Datenverarbeitung der personenbezogenen Daten
  - Durchschrift / Kopie meines Zeichnungsscheins
  - Kundeninformationen der Umweltfinanz GmbH inkl. der Allgemeinen Vermittlungsbedingungen und der Verbraucherinformationen für den Fernabsatz
  - Durchschrift / Kopie dieser ergänzenden Dokumentation

Falls zutreffend bitte ankreuzen und oben eMail-Adresse angeben:

- Ich habe die Unterlagen nicht in Papierform erhalten, sondern auf meinen ausdrücklichen Wunsch hin in elektronischer Form bzw. per Download von <https://www.umweltfinanz.de>.

X

Ort, Datum

X

Unterschrift des Anlegers

# Kundeninformationen

## Allgemeine Vermittlungsbedingungen und Verbraucherinformationen für den Fernabsatz

### Name, Firma

Umweltfinanz Wertpapierhandelshaus GmbH (im Folgenden »Institut«)

### Rechtsform

Gesellschaft mit beschränkter Haftung deutschen Rechts mit Sitz in Berlin  
Geschäftsleitung: Dirk Baude, Jörg Henning Frank

### Ladungsfähige Anschrift

Umweltfinanz Wertpapierhandelshaus GmbH, vertreten durch ihre Geschäftsführer Dirk Baude und Jörg Henning Frank, Berliner Straße 36, 10715 Berlin

### Kommunikationsmittel, Telefonmitschnitt

Der Kunde kann mit dem Institut unter der o. g. Postanschrift oder per Internet, eMail, Telefon und Telefax kommunizieren. Telefonate zwischen dem Kunden und dem Institut können zu Beweis Zwecken und zur Verbesserung der Qualität mitgeschnitten werden.

Internet: [www.umweltaktienhandel.de](http://www.umweltaktienhandel.de), eMail: [wertpapier@umweltfinanz.de](mailto:wertpapier@umweltfinanz.de),  
Telefon: (030) 88 92 07-30, Fax: (030) 88 92 07-35

### Vertragssprache

Vertragssprache und maßgebliche Sprache für die Kommunikation zwischen dem Kunden und dem Institut ist Deutsch.

### Registergericht, Registernummer, Umsatzsteuer-Identifikationsnummer

Das Institut ist eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Berlin-Charlottenburg unter der Nummer HRB 98489.

Die Umsatzsteuer-Identifikationsnummer des Instituts lautet DE 245 01 98 92.

### Anwendbares Recht, zuständiges Gericht

Das Rechtsverhältnis mit dem Institut unterliegt dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss der Kollisionsnormen des internationalen Privatrechts. Gerichtsstand ist das für den Sitz des Instituts zuständige Gericht.

### Erlaubnis / Aufsicht

Das Institut hat eine Erlaubnis als Finanzdienstleistungsinstitut nach § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1, 1a, 1c, 2, 9 und 10 Kreditwesengesetz (KWG) und ist befugt, Vermögenswerte entgegenzunehmen. Die Erlaubnis wurde erteilt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28 , 60439 Frankfurt. Das Institut wird beaufsichtigt durch die Deutsche Bundesbank und die BaFin.

### Hauptgeschäftstätigkeit

Hauptgeschäftstätigkeit des Instituts ist die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente. Das Institut bietet grundsätzlich Dienstleistungen nur in Bezug auf solche Finanzinstrumente an, die den ethisch-ökologischen und nachhaltigen Grundsätzen des Instituts entsprechen.

### Wesentliche Merkmale der Dienstleistung

Das Institut bietet seinen Kunden Wertpapierdienstleistungen und -nebenleistungen an, insbesondere die Anlagevermittlung in Bezug auf Wertpapiere und andere Finanzinstrumente. Das Angebot richtet sich in der Regel an Privatkunden. Auf Veranlassung des Kunden bietet das Institut auch die Anlageberatung an. Weitere Informationen zu den Dienstleistungen oder zu Finanzinstrumenten, auf die sich die Dienstleistungen beziehen, insbesondere Hinweise zu

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

können den jeweiligen dienstleistungsbezogenen Unterlagen entnommen werden. Bei Finanzinstrumenten, für die eine Prospektspflicht besteht, hält das Institut die aktuellen Verkaufsunterlagen in elektronischer und/oder in gedruckter Form kostenlos vor.

### Auftragsabwicklung und Berichterstattung

Das Institut vermittelt im Wesentlichen Festpreisgeschäfte. Aufträge zu Festpreisgeschäften werden in der Reihenfolge der Beauftragung abgewickelt. Die Benachrichtigung des Kunden über die Auftragsausführung erfolgt durch das Institut 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 des Instituts sind zur Mitwirkung bei der Feststellung und Überprüfung ihrer Identität gesetzlich verpflichtet. Änderungen müssen dem Institut unverzüglich angezeigt werden. Einwendungen gegen Mitteilungen oder Abrechnungen des Instituts 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

Das Institut haftet nur für vorsätzliche oder grob fahrlässige Pflichtverletzungen. Bei der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten haftet das Institut auch für einfache Fahrlässigkeit. Das Institut haftet nicht für einen bestimmten Geschäftserfolg von Finanzinstrumenten, die Gegenstand der Dienstleistung sind. Das Institut 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 des Instituts erforderlich erscheint. In diesen Fällen beschränken sich die Verpflichtung und die Haftung des Instituts 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 vom Institut 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 darüber hinaus weitere Kosten oder Steuern entstehen, die nicht über das Institut gezahlt oder vom Institut in Rechnung gestellt werden (bspw. Depotgebühren).

### Vergütung des Instituts

Für die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und -nebenleistungen in Bezug auf Finanzinstrumente erhält das Institut von seinen Kunden eine Vergütung. Die Vermittlungsgebühr für die Anlagevermittlung beträgt 4 % der Auftragssumme. Diese wird fällig pro Dienstleistung und wird den Kunden, die die Dienstleistung in Anspruch nehmen, anteilig in Rechnung gestellt, sofern nichts Abweichendes vereinbart wurde. Abweichende Vergütungshöhen und abweichende Zahlungsmodalitäten können vereinbart werden. Es werden gegenüber den Kunden von Seiten des Instituts nur Vergütungen beansprucht, auf die vor Erbringung der Dienstleistung unmissverständlich hingewiesen wurde.

Zuwendungen, die das Institut im Zusammenhang mit einer Wertpapierdienstleistung oder -nebenleistung an Dritte gewährt oder von Dritten erhält, werden den Kunden in den jeweiligen auftrags- bzw. dienstleistungsbezogenen Unterlagen offen gelegt.

### 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.

### Schutz von Finanzinstrumenten, Entschädigungseinrichtung

Das Institut ist ermächtigt, Vermögenswerte (z. B. Bargeld, Schecks, Wertpapiere etc.) von Kunden entgegenzunehmen. Diese werden getrennt vom Vermögen des Instituts gehalten. Dienstleistungen, bei denen das Institut Vermögenswerte von Kunden entgegennimmt, bedürfen gesonderter dienstleistungsbezogener Vereinbarungen.

Das Institut ist der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zugeordnet. Der Entschädigungsanspruch ist gemäß § 4 Abs. 2 Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) der Höhe nach begrenzt auf 90 Prozent der Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften und den Gegenwert von 20.000 Euro. Keinen Anspruch auf Entschädigung haben alle im § 3 Abs. 2 AnlEntG aufgeführten Gläubiger. Zur weiteren Klarstellung wird darauf hingewiesen, dass die EdW nur Vermögenswerte von Kunden absichert, sofern sie sich im Besitz des Instituts befinden. Ein Garantiefonds oder eine Entschädigungsregelung, die über die gesetzlichen Einlagensicherungssysteme hinausgeht, bestehen nicht. Sollte sich die Dienstleistung des Instituts auf Finanzinstrumente beziehen, die eine Garantie beinhalten, sind wesentliche Angaben über die Garantie und über den Garantievergeber in den jeweiligen dienstleistungsbezogenen Unterlagen zu finden.

### Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten

Das Institut hat Vorkehrungen getroffen, um mögliche Interessenkonflikte bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen oder -nebenleistungen zu erkennen und zu vermeiden. Die Geschäftstätigkeit des Instituts 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. Das Institut fordert daher von seinen Mitarbeitern in besonderem Maße jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und die prioritäre Beachtung des Kundeninteresses. Weitere Einzelheiten zu dem Umgang mit Interessenkonflikten können jederzeit erfragt werden. Sollten im Zusammenhang mit einer Dienstleistung des Instituts unvermeidbare Interessenkonflikte erkennbar werden, wird das Institut hierüber gesondert informieren.

### Beschwerde-, Schlichtungsstellen

Beschwerden können direkt an das Institut gerichtet werden.

Offizielle Beschwerdestelle für Wertpapierdienstleistungen:

BaFin – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
Telefon: (0228) 41 08-0, Fax: (0228) 41 08-15 50, eMail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Außergerichtliche Schlichtungsstellen:

- Deutsche Bundesbank – Schlichtungsstelle  
Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main  
(weitere Informationen unter: [www.bundesbank.de/schlichtungsstelle](http://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](http://www.ombudsstelle.com))
- Ombudsstelle für Investmentfonds Management e.V.  
Unter den Linden 42, 10117 Berlin  
(weitere Informationen unter: [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de))