

Anlegerinformation inklusive Rahmenvereinbarung und Datenschutzerklärung

**Grundlage zur Zusammenarbeit mit der
GRÜNES GELD GMBH**

(Stand März 2018)

Rahmenvereinbarung zum Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen der GRÜNES GELD GMBH mit Privatkunden

Inhalt

Grundlage zur Zusammenarbeit mit der GRÜNES GELD GMBH	1
Impressum	4
Die GRÜNES GELD GMBH:	5
Information über Erlaubnis gem. § 34 c Gewerbeordnung	5
Selbstauskunft gem. § 34 d Gewerbeordnung (betrifft Versicherungsbereich):	5
Selbstauskunft gem. §34 f Gewerbeordnung	7
Wichtige Begriffe und Abkürzungen	11
Anlegerinformation 2	14
Vorwort.....	14
I. Allgemeine Informationen über die GRÜNES GELD GMBH	16
1.1 Kontakt.....	16
1.2 -	16
1.3 -	16
1.4 –	16
1.5 Kommunikation und Sprachregelung	16
1.6 Gültigkeit in Mitgliedsstaaten	16
1.7 Verbot der Entgegennahme von Geldern und/oder Wertpapieren von Anlegern	16
1.8 Neutralität, Einschränkungen und Bevorzugungen.....	16
1.9 Datenschutz.....	17
II. Datenschutzerklärung.....	17
2.1 Präambel	17
2.2 Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz	18
2.3 Befugnis der Vertragspartner.....	18
2.4 Anweisungsregelung.....	18
2.5 Widerrufsregelung.....	19
2.6 Rechtsnachfolger und weitere Unternehmen der Gesellschafter von GRÜNES GELD GMBH	19
2.7 Zusätzliche Einwilligung	19
2.8 Zusätzliche Einwilligung bezüglich Wertpapiergeschäften	20
2.9 Werbung	21
III. –	21

IV. Grundsätze für die Durchführung von Anlageberatung oder Anlagevermittlung	21
4.1 Anlageberatungen	21
4.1.1 Anlagevermittlungen	22
4.2 Kategorisierungen von Kunden	22
4.3 Entgegennahme, Erfassung und Weiterleitung von Kundenaufträgen	23
4.4 Weiterleitung von Daten im Rahmen der Auftragsentgegennahme und Auftragsdurchführung ..	23
V. Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten.....	24
5.1 Grundsätzliche Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten.....	24
5.2 -.....	25
5.3 –.....	25
VI. Informationen zu Kosten, Nebenkosten und	25
Zuwendungen im Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen	25
6.1 Vermittlung von Investmentfonds.....	25
6.2 Vermittlung von Einzelfinanzinstrumenten	29
6.3 Vermittlung von Vermögensanlagen.....	29
6.4 Spezifische zusätzliche Kosten für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels für den Verbraucher	30
6.5 DWS-Vorsorgepläne.....	30
6.6 Unterstützende Sachleistungen	31
6.7 Die Einbindung von Vermittlern.....	31
VII. Strategie und Risiko im Wertpapiergeschäft	32
7.1 Anlagestrategien.....	32
7.2 Zuordnung von Finanzinstrumenten zu den Risikoklassen.....	34
VIII. Fazit	34
Rahmenvereinbarung zum Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen.....	35
1. Allgemeine Informationen zur GRÜNES GELD GMBH	35
2. –.....	35
3. Grundsätze	35
4. Art und Inhalt der Vertragsbeziehung zwischen GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden.....	36
5. Pflichten der GRÜNES GELD GMBH	37
6. Ausführung und Weiterleitung von Kundenaufträgen	37
7. Umgang mit Interessenkonflikten	38
8. Mitwirkungspflichten des Kunden.....	38
9. Kosten der Dienstleistung	39
10. Haftung und Gewährleistung	40

11. Datenschutz siehe Punkt 1.9 Anlegerinformation.....	41
12. Abtretungsverbot	41
13. Internetseite/ Homepage.....	42
14. Anwendbares Recht und Gerichtsstand	42
15. Änderungen der Rahmenvereinbarung	42
16. Salvatorische Klausel	42

Impressum

Ladungsfähige Anschrift:

GRÜNES GELD GMBH
Beineweg 18
63864 Glattbach

Telefon: 0 60 21 - 42 13 29

Telefax: 03 21 - 21 22 43 04 (Fax-Server)

E-Mail: info (at) GruenesGeld.net (bitte statt (at) das @ einsetzen)

Geschäftsführer:

Carmen Junker, B. Sc. Wirtschaftspsychologie, Bankfachwirtin, Eco-Anlageberaterin
Gerd Junker, Dipl.-Wirtschaftsing.(FH), Dipl.-Ing. (FH), Finanzfachwirt (FH)

Register-Nr. D-4P6I-HEBA1-31: Erlaubnis nach § 34 d I GewO (Versicherungsmakler),
Versicherungsvermittlerregister (www.vermittlerregister.info)
erteilt bei der IHK Aschaffenburg, Kerschensteinerstr. 9, 63741 Aschaffenburg, Deutschland,
www.aschaffenburg.ihk.de

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

Die GRÜNES GELD GMBH ist Mitglied der IHK Aschaffenburg, Kerschensteinerstr. 9, 63741
Aschaffenburg, www.aschaffenburg.ihk.de.

Sitz der Gesellschaft: 63864 Aschaffenburg/Glattbach

Registergericht: Amtsgericht Aschaffenburg, Schlossplatz 5, 63739 Aschaffenburg

Handelsregisternummer: HRB 10196

Umsatzsteuer- Ident.-Nr. (UID): DE285629212

Die GRÜNES GELD GMBH:

Information über Erlaubnis gem. § 34 c Gewerbeordnung

Am 31.10.2007 wurde der GRÜNES GELD GMBH vom Landratsamt Aschaffenburg die Erlaubnis gem. § 34c GewO zur Ausübung folgender Gewerbe erteilt.

- Vermittlung des Abschlusses und Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Darlehen
- Vermittlung und Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen gem. Neuregelung ab 2013 nach §34 f GewO

Erweiterung der Erlaubnis ab 01.01.2008

- Anlageberatung im Sinne der Bereichsausnahme des § 2 Abs. 6 Nr. 8 des Gesetzes über das Kreditwesen (KWG)

Erweiterung der Erlaubnis ab 30.04.2013 um

- Vermittlung des Abschlusses und Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, Wohnräume und gewerbliche Räume

Änderung der Erlaubnis ab 01.07.2016

- Wegfall der Vermittlung des Abschlusses und Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Darlehen (gesetzliche Änderung)

Selbstauskunft gem. § 34 d Gewerbeordnung (betrifft Versicherungsbereich):

1. Als selbstständiger Versicherungsmakler mit Erlaubnispflicht nach § 34d Abs. 1 GewO sind wir im Maklerregister unter der Nummer: D-4P6I-HEBA1-31 von der IHK Aschaffenburg eingetragen worden.

2. Sie können die Eintragung auf der Internetseite www.Maklerregister.info überprüfen oder Informationen einholen unter:

Deutscher Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V.; Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180 600 58 50 (Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/ Anruf)
www.vermittlerregister.info

3. Eine Vermögensschadenhaftpflichtversicherung besteht mit einer Deckungssumme je Schadenfall von 1.200.000,00 €.

4. Wir halten keine unmittelbare oder mittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte

oder des Kapitals an einem Versicherungsunternehmen.

5. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbare oder unmittelbare Beteiligung von mehr als 10% der Stimmrechte oder des Kapitals am Versicherungsmakler.

6. Beschwerdestellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Versicherungsombudsman e.V.
Postfach 08 06 32
10006 Berlin

(weitere Informationen unter: www.versicherungsombudsman.de)

Ombudsman
Private Kranken- und Pflegeversicherung
Postfach 06 02 22
10052 Berlin

(weitere Informationen unter: www.pkv-ombudsman.de)

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Graurheindorfer Strasse 108
53117 Bonn

(weitere Informationen unter: www.bafin.de [Stichwort: Ombudsleute])

Selbstauskunft gem. §34 f Gewerbeordnung

Zum 24.04.2013 wurde der GRÜNES GELD GMBH seitens der IHK Aschaffenburg die Erlaubnis nach §34 f Abs. 1 S.1 GewO im Umfang der Bereichsausnahme des § 2 Abs. 6 S. 1 Nr. 8 des KWG gewerbsmäßig

- § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO:

Anteilscheine einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen

- § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 GewO:

Öffentlich angebotene Anteile an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft

- § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 GewO:

Sonstige Vermögensanlagen im Sinne des §1 Absatz 2 des Vermögensanlagengesetzes

Anlageberatung im Sinne des § 1 Abs. 1a Nr. 1 a KWG zu erbringen und den Abschluss von Verträgen über den Erwerb solcher Finanzanlagen zu vermitteln, erteilt.

Register-Nr. D-F-103-KY8I-39: Erlaubnis nach § 34 f Abs. 1 Satz 1 GewO (Abschnitte 1, 2 & 3), (Finanzanlagenvermittler) Erlaubnis erteilt von der IHK Aschaffenburg, Kerschensteinerstr. 9, 63741 Aschaffenburg, Deutschland, Abruf des Eintrages im Vermittlerregister: <http://www.vermittlerregister.info/recherche>

Zuständige Behörden für die Erlaubniserteilung und Registereintragung

IHK Aschaffenburg
Kerschensteiner Str. 9
63741 Aschaffenburg
www.ihk-aschaffenburg.de

Registrierungsnummer und Register

Register Nr: D-F-103-KY8I-39

Das Register wird geführt bei

Deutscher Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V.
Breite Straße 29

10178 Berlin

Telefon: 0180 600 58 50

(Festnetzpreis 0,20 €/ Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/ Anruf)

www.vermittlerregister.info

Schlichtungstellen

- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn (www.bafin.de)
- Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin (www.ombudsstelle-investmentfonds.de)
- Ombudsstelle Geschlossene Fonds, Invalidenstr. 35, 10115 Berlin (www.ombudsstelle-gfonds.de)

Eine Gesamtübersicht über alle für Verbraucher relevanten Schlichtungsstellen erhalten Sie unter:

https://www.bundesjustizamt.de/DE/SharedDocs/Publikationen/Verbraucherschutz/Liste_Verbraucherschlichtungsstellen.pdf?__blob=publicationFile&v=32

Emittenten und Anbieter zu deren Finanzanlagen die GRÜNES GELD GMBH Vermittlungs- oder Beratungsleistungen anbietet:

Investmentfondsanbieter:

Aberdeen Asset Managers Limited
ACOLIN Fund Services AG
AmpegaGerling Investment GmbH
Amundi Deutschland GmbH
AXA Investment Managers Deutschland GmbH
Axxion S.A.
Baden-Württembergische
BlackRock Investment Management (UK) Ltd.
Bremer Kreditbank AG
Candriam
Carmignac Gestion Lux S.A.
Comgest Asset Management Limited
Commerz Funds Solution
Credit Suisse Asset Management
DEKA International
Deka International S.A.
Deka Investment GmbH
Deutsche Asset & Wealth Management GmbH
DJE Kapital AG
DNB Fund
DWS Investment S.A.

ERSTE SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft
m.b.H.
Ethenea Independent Investors S.A.
F&C Management Limited
FFB
FIL (Luxemburg) S.A.
First Private
First State Investments ICVC
FISCH FUND SERVICES AG
Flossbach von Storch Invest S.A.
FRANKFURT-TRUST Invest GmbH
Franklin Templeton Investment
GreenEffects Investment plc.
HANSAINVEST
Hauck & Aufhäuser Investmentgesellschaft
HSBC Trinkaus Investment Managers S.A.
IPConcept (Luxemburg) S.A.
iShares
JP Morgan Asset Management
KanAm Grund
KEPLER-FONDS
LBB-Invest
MEAG MUNICH ERGO
MK Luxinvest S.A.
Monega KAG
Mori Capital Management Limited
NN Investment Partners
Nordea 1, SICAV
ÖKOWORLD Lux. S.A.
Pictet Funds
Pioneer Asset Management S.A.
Raiffeisenbank CM
Robeco Asset Management B.V.
Sarasin Investmentfonds SICAV
Sauren Fonds-Select SICAV
SEB Immobilien-Investment GmbH
Seilern Investment
Sparinvest SICAV
Swisscanto (LU)
UBS (Luxembourg) S.A.
Union Investment Privatfonds
Universal-Investment GmbH
von der Heydt Kersten KG
Vontobel Fund Management S.A.
Wallberg Kapital AG
Warburg Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH

ACOLIN Fund Management S.A.
ACOLIN Fund Services AG

Alken Luxembourg Sàrl
Allianz Global Investors Luxembourg S.A.
Axxion S.A.
Baden-Württembergische
BI SICAV (BankInvest)
BlackRock Asset Management (Deutschland) AG
Bremer Kreditbank AG
Candriam Investors Group
Candriam Luxembourg
Credit Suisse AM Fund Service (Lux) S.A.
Deutsche Asset & Wealth Management GmbH
Dexia Asset Management Luxembourg S. A.
DJE Investment S.A.
DNB Asset Management S.A.
ERSTE SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Fundrock Asset Management Ltd.
F&C Management Ltd.

FIL (Luxemburg) S.A.
FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH
Franklin Templeton Investment
Gutmann KAG
HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH
Hauck & Aufhäuser Investment Gesellschaft S.A.
J. Safra Sarasin Investmentfonds SICAV
KBC Asset Management
KEPLER-FONDS
LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH
MEAG MUNICH ERGO
MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH
Monega KAG
ÖKOWORLD Lux. S.A.
PETERCAM (Luxemburg) S.A.
Pictet Funds (Europe) S.A.
Pioneer Asset Management S.A., Luxemburg
Robeco Asset Management B.V.
Sarasin Investmentfonds SICAV
Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A.
Swisscanto Asset Management AG
UBS Fund Services (Luxembourg) S.A.
Universal-Investment GmbH
Vontobel Fund Management S.A.
Vontobel Management S.A.
Wallberg Invest (Lux)
WARBURG INVEST KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH

Emissionshäuser:

Aquila Capital; CFB; Chorus; elbfonds; GSI; Green City Energy, Hannover Leasing, INP Invest GmbH, Luana Capital, Lacuna; Leonidas Associates; LHI; Neitzel & Cie.; Ökorenta, reconcept; SHEDLIN; Wattner; Voigt & Kollegen, Leonidas Associates, Luana Capital AG, Paribus, ggf. weitere Anbieter, die auf Anfrage genannt werden

Sonstige Anbieter:

Miller Forest Investment AG, Forest Finance GmbH, Forest Finance Panama S.A., ggf. weitere Anbieter, die auf Anfrage genannt werden

Sonstige Dienstleister:

BN & Partners AG, CleverReach GmbH & Co. KG, Fondsfinanz Maklerservice GmbH, Fondsnet Assekuranz GmbH, Fondsnet Vermögensberatung- und verwaltungs GmbH, Salesforce.com, complex IT, efonds24 GmbH, ASC Assekuranz Service Center GmbH, Inobroker, Main-Brief Logistik, Wordpress.com, leadpages.net, TMW, ggf. weitere Anbieter, die auf Anfrage genannt werden

Wichtige Begriffe und Abkürzungen

AltZertG

Altersvorsorgezertifizierungsgesetz

BaFin

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

CESR

Committee of European Securities Regulators
(Beratungsgremium der EU-Kommission
zur MiFID-Umsetzung)

EdW

Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen

EStG

Einkommensteuergesetz

FinVermV

Finanzanlagenvermittlungsverordnung

Finanzinstrumente

Finanzinstrumente sind Wertpapiere (z. B. Aktien, Schuldverschreibungen, Genussscheine, Zertifikate), Geldmarktinstrumente, Anteile an Investmentfonds, Derivate, Vermögensanlagen i. S. d. Vermögensanlagengesetzes.

FRUG

Finanzmarktrichtlinien-Umsetzungsgesetz

KIID / KID

Key Investor Information Document

KWG

Gesetz über das Kreditwesen

MiFID

Markets in Financial Instruments Directive
(EU-Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente)

PIB

Produktinformationsblatt

VermAnlG

Vermögensanlagengesetz

VIB

Vermögensanlagen-Informationsblatt

WpHG

Wertpapierhandelsgesetz

WpDVerOV

Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung

Lamfalussy-Verfahren

Nach dem Vorsitzenden des »Ausschusses der Weisen«, Baron Lamfalussy, benanntes vierstufiges Verfahren zur Rechtssetzung. Die in dieser Broschüre erwähnte Umsetzung der MiFID auf nationaler Ebene markiert die dritte Stufe. Mit der vierten und letzten Stufe, der Überwachung, wird die Umsetzung der MiFID abgeschlossen.

Wesentliche Anlegerinformation (PIB/ KIID/VIB)

Fasst auf zwei, maximal drei Seiten für Sie die wesentlichen Informationen zu den in der Anlageberatung zum Kauf empfohlenen Produkten zusammen. Dabei werden besonders die mit dem Produkt verbundenen Risiken, Chancen und Kosten übersichtlich und leicht verständlich dargestellt.

Wertpapierdienstleistungen

Wertpapierdienstleistungen im Sinne des § 2 Abs. 3 und 3a WpHG sind das Finanzkommissionsgeschäft, die Anlagevermittlung, die Abschlussvermittlung, das Emissionsgeschäft, das Platzierungsgeschäft, die Finanzportfolioverwaltung, der Betrieb eines multilateralen Handelssystems, die Anlageberatung und der Eigenhandel mit Finanzinstrumenten. Für diese Tätigkeiten ist eine Genehmigung gemäß § 32 KWG erforderlich.

Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WpDU)

Unternehmen, die auf Basis der notwendigen Lizenzen Wertpapierdienstleistungen gegenüber Kunden erbringen, sind Wertpapierdienstleistungsunternehmen. Sie unterliegen in Deutschland der Aufsicht der BaFin.

Vorwort

Sehr geehrte Kundin,
sehr geehrter Kunde,

die Mitgliedsländer der Europäischen Union (EU) sind in den letzten Jahrzehnten immer enger zusammengewachsen. Seit 2015 erleben wir in einigen Mitgliedsländern Abschottungstendenzen, Großbritannien hat seinen Austritt erklärt. Auf rechtlicher und wirtschaftlicher Ebene wächst die EU jedoch immer weiter zusammen. Gesetzliche Rahmenbedingungen werden europaweit gültig.

Die EU wird heute von Außenstehenden zunehmend als wirtschaftliche Einheit betrachtet. Der weltweit zweitgrößte abgeschlossene Markt ist entstanden. Damit wir als EU-Bürger auch in Zukunft von dieser neuen gemeinsamen Stärke profitieren können, müssen nicht nur sprachliche und kulturelle, sondern auch juristische Barrieren weiter abgebaut werden. Dazu gehört nicht zuletzt die europaweite Harmonisierung der rechtlichen Rahmenbedingungen nationaler Märkte.

Das Herz einer auf der Marktwirtschaft basierenden Wirtschaftsordnung schlägt am Kapitalmarkt. Nach der Einführung des Euro als zentraler Währung wurden mit der Umsetzung der Richtlinien über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID I und seit 03.01.2018 MiFID II) weitere Meilensteine in puncto Harmonisierung gesetzt.

Ziel der MiFID I war es, einen wettbewerbsfähigen EU-Binnenmarkt für das Wertpapierdienstleistungsgeschäft zu formen. Durch die Verbesserung des Anlegerschutzes wurde das Vertrauen der Anleger in die Finanzmärkte gestärkt. Erhöhte Markttransparenz hat europaweit einen fairen, effektiven Wettbewerb angeregt

Deutschland setzte diese Richtlinie ab dem 1. November 2007 mithilfe des Finanzmarktrichtlinien-Umsetzungsgesetzes (FRUG) in nationales Recht um.

Nicht zuletzt die 2008 weltweit ausgebrochene Finanzkrise hat jedoch gezeigt, dass weitere Maßnahmen notwendig sind, um eine anlegergerechte Beratung und Vermittlung von Finanzinstrumenten sicherzustellen.

So trat zu Jahresbeginn 2013 die Finanzanlagenermittlungsverordnung (FinVermV) in Kraft. Sachkunde, Berufshaftpflichtversicherung Dokumentation und Protokollierung von Anlageberatungen und Anlagevermittlungen wurden obligatorisch. Außerdem wurden die Aufklärungspflichten vor Erbringung einer Anlageberatung laufend erweitert und präzisiert. Ferner finden auch die seit 2011 geltenden und im Rahmen des Anlegerschutz- und Funktionsverbesserungsgesetzes eingeführten Neuregelungen besondere Beachtung. Für Sie als potenziellen Anleger bedeutet das neben einem Höchstmaß an Transparenz und Vergleichbarkeit hinsichtlich der Produkte und zu erbringenden Dienstleistungen die Sicherstellung einer gleichbleibend hohen Vermittlungs- oder Beratungsqualität.

Die Welle der Regulierung ist jedoch ungebremst und so wurde eine weitere Verschärfung der Informations-, Dokumentations- und Offenlegungspflichten beschlossen. Diese sog. MiFID II

Regulierung macht die Anpassung der Anlegerbedingungen incl. Rahmenvereinbarung und Datenschutzerklärung notwendig.

In der vorliegenden »Anlegerinformation« haben wir für Sie das Wesentliche über unsere Finanzanlagevermittlung zusammengefasst. Sie werden ebenso über den Umgang mit möglichen Interessenkonflikten informiert wie auch über unsere Grundsätze der Anlageberatung und Anlagevermittlung sowie der Auftragsausführung. Darüber hinaus finden Sie u. a. einen Überblick über Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen in Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen und Finanzanlagevermittlungsdienstleistungen sowie Informationen zu Risiken von Finanzinstrumenten. Jedoch können diese Informationen ein persönliches Gespräch mit Ihrem Berater vor Ort nicht ersetzen. Zu einem Solchen laden wir Sie herzlich ein.

Freundliche Grüße

GRÜNES GELD GMBH

I. Allgemeine Informationen über die GRÜNES GELD GMBH

1.1 Kontakt

GRÜNES GELD GMBH
Beineweg 18
D-63864 Glattbach b. Aschaffenburg

Sie erreichen uns über Ihre/n Berater/in
vor Ort, im Internet unter www.gruenesgeld24.de
oder telefonisch unter:
0 60 21 - 36 929-19 und 0 60 21 – 42 13 29.

1.2 Verantwortliche für Datenschutz

Grünes Geld GmH – Beineweg 18 – 63864 Glattbach

1.3 Datenschutzbeauftragte

Carmen Junker

1.4 –

1.5 Kommunikation und Sprachregelung

Die maßgebliche Sprache für die Vertragsbeziehung ist deutsch. Soweit Texte in anderen Sprachen zur Verfügung gestellt werden, dienen diese nur als Übersetzungshilfe.

1.6 Gültigkeit in Mitgliedsstaaten

Alle in diesem Dokument vorliegenden Informationen gelten weltweit.

1.7 Verbot der Entgegennahme von Geldern und/oder Wertpapieren von Anlegern

Sowohl der GRÜNES GELD GMBH als auch ihren vertraglich gebundenen Vermittlern ist es untersagt, sich Besitz oder Eigentum an Geldern und /oder Wertpapieren von Anlegern zu verschaffen.

1.8 Neutralität, Einschränkungen und Bevorzugungen

Die GRÜNES GELD GMBH hat sich einem qualitativ hochwertigen und exklusiven Produktspektrum verschrieben. Aufgrund dieser Tatsache steht dem Kunden im Rahmen der Anlagevermittlung, Anlageberatung und der evtl. gegebenen Produktempfehlungen bei einer Betreuung durch die GRÜNES GELD GMBH ein ausgewähltes Produktportfolio zur Verfügung.

1.9 Datenschutz

Im Hinblick auf den Umgang mit Ihren persönlichen Daten unterliegt die GRÜNES GELD GmbH den Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG).

II. Datenschutzerklärung

2.1 Präambel

Der Kunde wünscht die Vermittlung und/oder Verwaltung seiner Vertragsverhältnisse gegenüber Versicherern und/oder Kapitalanlagegesellschaften aufgrund der vereinbarten Regelungen (Auftrag/Maklervertrag) mit dem/den Vermittler(n). Zu deren Umsetzung, insbesondere der Vertragsvermittlung und -verwaltung, soll der Vermittler alle in Betracht kommenden Daten des Kunden (personenbezogene Daten, Daten der besonderen Art wie z.B. Gesundheitsdaten, Beiträge, Versicherungsfälle, Vertragsänderungen usw.) erhalten, speichern und weitergeben dürfen. Diese Regelung gilt auch für die Übermittlung von Daten an Untervermittler, Sozialversicherungsträger, Bausparkassen, Kapitalanlagegesellschaften / Kreditinstitute, Rechtsanwälte, Steuerberater, Finanzdienstleistungsinstitute / Wertpapierhandelsgesellschaften, Unternehmensberater und Wirtschaftsprüfer, Versicherungs-Ombudsmänner, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und Rechtsnachfolger.

Erfolgt die gewünschte Deckung des Kunden über einen Dritten (z.B. Maklerverbund, Maklerpool/Versicherungspool oder Spezialmakler), so werden diese hier namentlich aufgeführt:

- a) GRÜNES GELD GMBH
- b) Grünes Geld Vermögensmanagement GmbH
- c) Assekuranz Service Center (ASC) GmbH
- d) Fondsnet Holding GmbH
- e) Fondsfinanz Maklerservice GmbH als Maklerpool
- f) FIL Fondsbank GmbH als depotführende Bank
- g) FondsnetVermögensberatung u. -verwaltungs GmbH
- h) Fondsdepot Bank GmbH als depotführende Bank
- i) Fondsnet Assekuranz GmbHj)
- j) European Bank for Financial Services (ebase) GmbH als depotführende Bank
- k) comdirect Bank AG

2.2 Einwilligung nach dem Bundesdatenschutzgesetz und weiterführende Regelungen bzgl. Datenschutz

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) und der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) von dem/den Vermittler(-n) gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmungen weitergegeben werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung gemäß der Präambel sachdienlich ist.

Darüber hinaus willigt der Kunde ein, dass seine personenbezogenen Daten, unbefristet und dauerhaft zur Nutzung, Verarbeitung und zur Speicherung der Grünes Geld GmbH für interne und externe Zwecke zur Verfügung stehen.

Diese Einwilligung gilt unabhängig vom Zustandekommen des beantragten Vertrages und auch für die entsprechende Prüfung bei anderweitig zu beantragenden Versicherungsverträgen oder bei künftigen Antragstellungen des Kunden. Die Kundendaten werden seitens der GRÜNES GELD GMBH nach Beendigung der Zusammenarbeit auf Antrag in Textform vom Kunden, gelöscht, sofern dies die Vertragsgestaltung des ursprünglichen Vertrages zulässt. Die GRÜNES GELD GMBH dürfen die Kundendaten, insbesondere auch die Gesundheitsdaten des Kunden, zur Einholung von Stellungnahmen und Gutachten, sowie zur rechtlichen Prüfung von Ansprüchen an von Berufswegen zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen (z.B. Anwälte und Steuerberater) weitergeben.

Für den Fall, dass eine Vertragsvermittlung nicht zustande kommt, widerrufen oder gelöscht wird, gelten vorstehende Regelungen gleichermaßen. Eine Löschung der erhobenen Daten ist jederzeit auf Antrag in Textform möglich sofern dies nicht der Erfüllungspflichten der GRÜNES GELD GMBH entgegenpricht.

Art. 6 Abs. 1 DSGVO stellen die Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden dar.

Der Kunde meldet aktiv der Grünes Geld GmbH wenn sich seine personenbezogenen Daten geändert haben. Für durch fehlende Mitteilung aktueller Daten entstandene Schäden übernimmt die Grünes Geld GmbH keine Haftung.

2.3 Befugnis der Vertragspartner

Der Kunde hat Kenntnis, dass sämtliche Informationen und auch personenbezogene Daten, welche für die von ihm gewünschten Verträge oder für den Versicherungsschutz von Bedeutung sein könnten, an den potenziellen Vertragspartner (z.B. Versicherer) weitergegeben werden müssen. Diese potenziellen Vertragspartner sind zur ordnungsgemäßen Prüfung und weiteren Vertragsdurchführung berechtigt, die vertragsrelevanten Daten – insbesondere auch die Gesundheitsdaten – im Rahmen des Vertragszweckes zu speichern und zu verwenden.

Soweit es für die Eingehung und Vertragsverlängerung erforderlich ist, dürfen diese Daten, einschließlich der Gesundheitsdaten, an Rückversicherer oder Mitversicherer zur Beurteilung des vertraglichen Risikos übermittelt werden.

2.4 Anweisungsregelung

Der Kunde weist seine bestehenden Vertragspartner (z.B. Versicherer) an, sämtliche vertrags- und personenbezogenen Daten – auch die Gesundheitsdaten – an den/die beauftragten

Vermittler unverzüglich herauszugeben. Dies insbesondere zum Zwecke der Vertragsübertragung, damit der GRÜNES GELD GMBH die Überprüfung des bestehenden Vertrages durchführen kann.

2.5 Widerrufsregelung

Die Einwilligung zur Verwendung, Speicherung und Weitergabe aller gesammelten und vorhandenen Daten – einschließlich der Gesundheitsdaten – kann durch den Kunden jederzeit widerrufen werden. Die an der Vertragsvermittlung und/oder -verwaltung beteiligten Unternehmen werden sofort über den Widerruf informiert und verpflichtet, unverzüglich die gesetzlichen Regelungen des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) umzusetzen. Führt der Widerruf dazu, dass der in der Präambel geregelte Vertragszweck nicht erfüllt werden kann, endet automatisch die vereinbarte Verpflichtung der GRÜNES GELD GMBH gegenüber der dem Widerruf erklärenden Person oder Firma. Der Kunde ist damit einverstanden, dass sich der Löschantrag nicht auf revisionssichere Backupsysteme bezieht und im Sinne einer Sperrung durchgeführt wird.

2.6 Rechtsnachfolger und weitere Unternehmen der Gesellschafter von GRÜNES GELD GMBH

Der Kunde/ Interessent willigt bereits jetzt ein, dass die von der GRÜNES GELD GMBH aufgrund der vorliegenden Datenschutzerklärung erhobenen, verarbeiteten und gespeicherten Informationen, Daten und Unterlagen, insbesondere auch die Gesundheitsdaten, an einen etwaigen Rechtsnachfolger des/der Vermittler bzw. einen Erwerber des Bestandes an von Grünes Geld vermittelten Versicherungen und Fonds weitergegeben werden, damit auch dieser seine vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen als Rechtsnachfolger des Vermittlers erfüllen kann.

Die zur Bewertung des Maklerunternehmens erforderlichen Kundendaten können auch an einen potenziellen Erwerber des Maklerunternehmens weitergeleitet werden. Besondere personenbezogene Daten nach § 3 Abs.9 BDSG, insbesondere Gesundheitsdaten, zählen nicht zu den erforderlichen Kundendaten nach Satz 1. Diese dürfen daher nicht an einen potenziellen Erwerber übermittelt werden. Eine Überlassung dieser Daten erfolgt nach Absatz 1 erst nach der tatsächlichen Veräußerung oder Rechtsnachfolge.

Außerhalb der Rechtsnachfolge gilt weiterhin folgendes: Der Kunde willigt ein, dass seine Daten an Unternehmen mit gleicher Gesellschafterstruktur wie die GRÜNES GELD GMBH (Gesellschafter Gerd Junker 50% der Geschäftsanteile, Carmen Junker 50% der Geschäftsanteile) zur besseren und umfassenderen Beratung weitergegeben werden. Dies gilt auch für personenbezogene Daten.

2.7 Kooperationspartner

Dem Kunden ist es bekannt, dass GRÜNES GELD im Rahmen seiner auftragsgemäß übernommenen Aufgaben mit Kooperationspartnern zusammen arbeitet. Aus diesem Grund wurden die Kooperationspartner bevollmächtigt. Zum Zwecke der auftragsgemäßen Umsetzung ist es neben der Bevollmächtigung ebenfalls erforderlich, dass der Kooperationspartner die Daten des Kunden erhält und ebenfalls im Rahmen dieser datenschutzrechtlichen Einwilligungserklärung zur Datenverwendung, Weitergabe oder Speicherung berechtigt ist. Den nachfolgend genannten Kooperationspartnern wird

daher die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung im Umfang der hiesigen Datenschutzerklärung erteilt.

Der Kunde willigt ein, dass Grünes Geld sowie von ihr eingeschaltete Maklerpools (Fondsfinanz GmbH, ASC GmbH, Inobroker GmbH, Fondsnet V&V GmbH usw.) von den Anbietern mit denen der Kunde durch die Vermittlung der Grünes Geld eine Vertragsbeziehung hat, jeweils die zum Zweck der Betreuung seiner Verträge erforderlichen Daten, auch diesbezügliche Gesundheitsdaten, erhalten und die Daten jeweils zu diesem Zweck verarbeiten und nutzen zu dürfen. Die vorstehende Einwilligung erstreckt sich auch auf Daten von bereits bestehenden Verträgen die von Grünes Geld auftragsgemäß zu Betreuung übernommen wurden.

2.8 Datenverkehr und Dateninfrastruktur

Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Grünes Geld GmbH eine gemeinsame Datennutzung über ein physikalisch gleiches Datennetz mit anderen Unternehmen der Bürogemeinschaft benutzt. Sämtliche Daten werden jedoch passwortgeschützt auf eigenen Servern gespeichert, genutzt und verarbeitet. Die Einwilligung des Kunden tritt mit Eingang der Geschäftsverbindung zur Grünes Geld GmbH in Kraft

Emailverkehr an Kunden oder Interessenten erfolgt über unverschlüsselte Kommunikation. Auf eindeutig erklärten Wunsch kann die Nutzung von Emailverkehr Passwortgeschützt und verschlüsselt erfolgen. Diese ausdrückliche Erklärung ist seitens des Mandanten gegenüber der Grünes Geld GmbH formlos abzugeben.

2.9 Zusätzliche Einwilligung bezüglich Wertpapiergeschäften

Zur Erfüllung der Verpflichtungen aus dem WpHG ist GRÜNES GELD GMBH verpflichtet, von dem Kunden Angaben über seine Erfahrungen oder Kenntnisse in Geschäften, die Gegenstand von Wertpapierdienstleistungen oder Wertpapiernebenleistungen sowie Finanzanlagevermittlungen sein sollen, über seine mit den Geschäften verfolgten Ziele und seine finanziellen Verhältnisse zu verlangen. Dies erfolgt durch die Beantwortung eines Fragebogens. Der Kunde wird Grünes Geld unverzüglich informieren, wenn sich die wirtschaftlichen oder rechtlichen Rahmenbedingungen die er im Fragebogen angegeben hat, oder sonstige Angaben, die er im Rahmen der Vertragsbeziehungen zu Grünes Geld macht (z.B. Email-Adresse), ändern. Grünes Geld wird die personenbezogenen Daten des Kunden entsprechend den jeweils geltenden Datenschutzbestimmungen erheben, verarbeiten oder nutzen. Grünes Geld ist insoweit berechtigt, die Erbringung einzelner (z.B. IT-Dienstleistungen) zum Zwecke der Durchführung dieses Vertrages auf einen dritten Service-Provider (.B. im Wege der Auftragsdatenverarbeitung) auszulagern. Für den Fall solcher Auslagerungen stellt Grünes Geld jeweils sicher, dass angemessene technische und organisatorische Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes hinsichtlich der personenbezogenen Kundendaten erfolgen.

2.3.0 Werbung

Die GRÜNES GELD GMBH darf die vom Kunden/ Interessenten überlassenen Daten dauerhaft bis auf Widerruf verwenden, um den Kunden/ Interessenten weiterführend auch in anderen Produktparten zu beraten, kontaktieren um ihm weitere Produktvorschläge zu unterbreiten. Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass ihn GRÜNES GELD mittels sämtlicher Medien (z.B. Brief, Telefon, Fax E-Mail) kontaktieren und ihn, auch über bestehende Geschäftsbeziehungen hinausreichend, informieren darf, z.B. über den Abschluss neuer Verträge und über inhaltliche Änderungen von bestehenden Verträgen, insbesondere deren Verlängerung, Ausweitung und Ergänzung. Diese Einwilligung kann vom Kunden jederzeit beschränkt oder widerrufen werden.

III. -

IV. Grundsätze für die Durchführung von Anlageberatung oder Anlagevermittlung

4.1 Anlageberatungen

Erhebung von Kundendaten, Geeignetheitsprüfung und Protokollierung vor Abgabe einer Empfehlung ist die GRÜNES GELD GMBH verpflichtet, die Eignung der Empfehlung für den Kunden zu überprüfen. Um diesem Anspruch gerecht werden zu können, muss der Finanzanlagenvermittler den gesetzlichen Vorgaben entsprechend von jedem Kunden hinreichende Angaben zu seinen persönlichen Umständen, Erfahrungen, Kenntnissen, finanziellen Verhältnissen und Anlagezielen einholen. Dies erfolgt in einem persönlichen Gespräch und wird mittels eines standardisierten Erhebungsbogens zum Anlageverhalten schriftlich dokumentiert. Diese Erhebung wird zunächst beim ersten Kundenkontakt und bei wesentlichen Änderungen erneut durchgeführt. Wesentliche Änderungen sind seitens des Kunden der GRÜNES GELD GMBH aktiv anzuzeigen. Jede Anlageempfehlung wird in einem Protokoll zur Anlageempfehlung dokumentiert und dem Kunden vor der Durchführung eines Vermittlungsgeschäftes ausgehändigt. Ebenfalls vor der Durchführung der Antragszeichnung erhält der Anleger ein die Anlageempfehlung betreffendes Produktinformationsblatt.

Dieses beinhaltet einerseits die wesentlichen Merkmale des jeweiligen zum Kauf empfohlenen Finanzinstruments und gibt andererseits ausführlich Auskunft über dessen Risiken und Kosten.

Erteilt der Kunde die notwendigen Informationen nicht, so bestehen für die GRÜNES GELD GMBH und ihre gebundenen Vermittler in Zusammenhang mit der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung ein Empfehlungsverbot.

4.1.1 Anlagevermittlungen

Gem. §2 Abs. 3 WpHG Satz 4 sind Wertpapierdienstleistung im Sinne des Gesetzes die Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten.

Anlagevermittlung erbringt, wer einem Anleger ein konkretes Geschäft über die Anschaffung oder die Veräußerung eines Finanzinstrumentes vorstellt und ihn zu überzeugen versucht, dieses Geschäft abzuschließen. Der Unterschied zur Anlageberatung besteht vor allem darin, dass bei der Anlagevermittlung der werbende und anpreisende Charakter der Aussagen im Vordergrund steht. Gemäß den gesetzlichen Vorgaben hat die GRÜNES GELD GMBH vom Anleger Informationen über seine Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Geschäfte mit bestimmten Arten von Finanzanlagen einzuholen sowie Ausbildung und gegenwärtige und vergangene berufliche Tätigkeiten des Anleger, soweit diese Informationen erforderlich sind um die Angemessenheit der Finanzanlage für den Kunden beurteilen zu können. Gelangt die GRÜNES GELD GMBH aufgrund der Informationen zu der Auffassung, dass die vom Anleger gewünschte Anlage nicht angemessen ist, wird sie den Anleger darauf hinweisen. Erlangt die GRÜNES GELD GMBH die erforderlichen Informationen vom Anleger nicht, wird Sie den Anleger in standardisierter Form darauf hinweisen, dass eine Beurteilung der Angemessenheit der Finanzanlage für den Anleger nicht möglich ist.

4.2 Kategorisierungen von Kunden

Gemäß MiFID sind Kunden vor der Durchführung einer Wertpapierdienstleistung einer Kundenkategorie zuzuordnen. § 31a WpHG bietet dazu folgende Kundengruppen an: Professionelle Kunden sind in- und ausländische Kunden, die an den Kapitalmärkten tätig und zulassungs- sowie aufsichtspflichtig sind, z. B.

> Wertpapierfirmen, Finanzinstitute, Versicherungsunternehmen, Investmentgesellschaften, Börsenhändler, Pensionsfonds u. Ä.

> Großunternehmen, die mindestens zwei der drei nachfolgenden Kriterien erfüllen: 20 Mio. € Bilanzsumme, 40 Mio. € Umsatz, 2 Mio. € Eigenmittel.

Eine Unterkategorie der professionellen Kunden stellen die geeigneten Gegenparteien dar, hinter welchen sich an den Finanzmärkten selbst aktive und beaufsichtigte Anleger wie Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute verbergen. Für professionelle Kunden entfallen bestimmte vorvertragliche Aufklärungspflichten gemäß § 31 WpHG. Privatkunden sind alle anderen Kunden. Für sie gelten alle Informations- und Aufklärungspflichten gemäß § 31 WpHG in vollem Umfang. Ohne ausdrückliche Veranlassung des Anlegers und nach der entsprechenden Prüfung und Zustimmung durch die GRÜNES GELD GMBH werden alle Anleger als Privatkunden eingestuft.

4.3 Entgegennahme, Erfassung und Weiterleitung von Kundenaufträgen

Die Entgegennahme von Kundenaufträgen erfolgt in Schriftform durch den beauftragten gebundenen Vermittler, persönlich vom Kunden oder – in Absprache mit diesem – auf dem Postweg. Kundenaufträge wie Beitrittserklärungen, Kauf- und Verkaufsaufträge oder Vermögensverwaltungsverträge werden stets im Vorrang vor Mitarbeitergeschäften ausgeführt. Alle Kundenaufträge werden in der Reihenfolge ihres Eingangs bei der GRÜNES GELD GMBH erfasst und innerhalb eines Arbeitstages an die beauftragten Dritten wie Emittenten, Plattformen und Vermögensverwalter weitergeleitet. Ist eine Ausführung nicht möglich, wird der Kunde umgehend darüber informiert.

4.4 Weiterleitung von Daten im Rahmen der Auftragsentgegennahme und Auftragsdurchführung

Der Kunde willigt ausdrücklich ein, dass alle personenbezogenen Daten, wie auch insbesondere die Gesundheitsdaten der zu versichernden Personen, im Rahmen der gesetzlichen Regelungen der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) von GRÜNES GELD GMBH gespeichert und zum Zwecke der Vermittlung und Verwaltung an die dem Kunden bekannten, kooperierenden Unternehmungen weitergegeben werden dürfen, soweit dies zur Erfüllung der Vereinbarung sachdienlich ist. Sämtliche Bestimmungen von Abs. 2.2 bis einschl. 2.7 dieses Dokumentes gelten gleichermaßen.

V. Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten

5.1 Grundsätzliche Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten

Die GRÜNES GELD GMBH ist ein breit aufgestellter Finanzanlagenvermittler und bietet ihren Kunden umfangreiche Dienstleistungen rund um Finanzanlagen an. Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen der GRÜNES GELD GMBH, emittierenden Unternehmen, der Geschäftsleitung, dem Aufsichtsrat, den angestellten Mitarbeitern und den gebundenen Vermittlern der GRÜNES GELD GMBH oder anderen Personen, die mit der GRÜNES GELD GMBH verbunden sind. Interessenkonflikte können insbesondere entstehen:

- > aus eigenem (Umsatz-)Interesse der GRÜNES GELD GMBH am Absatz von Finanzinstrumenten,

- > durch den Erhalt oder die Gewährung von Zuwendungen von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen,

- > durch erfolgsbezogene Vergütung von angestellten Mitarbeitern und gebundenen Vermittlern,

- > aus Interesse der GRÜNES GELD GMBH an Eigenhandelsgewinnen und am Absatz von der GRÜNES GELD GMBH selbst emittierter Wertpapiere,

- > aus engen Beziehungen der GRÜNES GELD GMBH mit Emittenten von Finanzinstrumenten, z. B. bei der Mitwirkung von Emissionen,

- > durch die Erlangung von Informationen, die nicht oder noch nicht öffentlich bekannt sind,

- > aus persönlichen Beziehungen der angestellten Mitarbeiter, gebundenen Vermittler und der Geschäftsleitung der GRÜNES GELD GMBH oder der mit diesen verbundenen Personen oder durch die Mitwirkung dieser Personen in Aufsichts- bzw. Beiräten sowie aus ihrer Eigenschaft als Mitgesellschafter oder Aktionär.

Zu Interessenkonflikten kann es immer dann kommen, wenn sich geschäftliche Interessen gegenüberstehen. Die GRÜNES GELD GMBH strebt an, solche Konflikte von vornherein auszuschließen. Dies ist allerdings nicht immer möglich. Daher erwartet die GRÜNES GELD GMBH von ihren Mitarbeitern jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Einhaltung von Marktstandards und ein striktes Handeln im Kundeninteresse. Die Qualität und Integrität der GRÜNES GELD GMBH äußert sich auch in ihrem professionellen Umgang mit Interessenkonflikten.

Auf Nachfrage erteilt Ihnen die GRÜNES GELD GMBH nähere Auskünfte.

5.2 -

5.3 –

VI. Informationen zu Kosten, Nebenkosten und

Zuwendungen im Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen

Die GRÜNES GELD GMBH erhält Zuwendungen in Form von Abschlussprovisionen, Folgeprovisionen, Bestandspflegeprovisionen und unterstützenden Sachleistungen. Viele Produktgeber honorieren die Markteinführungsphase mit Geld- oder Sachleistungen und die Verkaufserfolge vor Schließung mit zusätzlichen Bonifikationen. Diese lassen sich nicht in jedem Fall von vornherein genau beziffern. Für die Vermittlung erhält die GRÜNES GELD GMBH eine Zuwendung. Verwendet werden diese unter anderem zur Sicherstellung einer gleichbleibend hohen Servicequalität, Weiterbildung und Mitarbeiterqualifikation durch diverse Seminare, Deckung von Betriebs- und Materialkosten, Werbemittel und die Herstellung der Rechtssicherheit. Details erläutert die GRÜNES GELD GMBH auf Anfrage.

6.1 Vermittlung von Investmentfonds

Die GRÜNES GELD GMBH vermittelt Investmentfonds über namhafte Plattformen, auf denen in Deutschland zugelassene Investmentfonds gehandelt werden können. Für die Ausgabe von Investmentanteilen berechnen Investmentgesellschaften Ausgabeaufschläge, deren Höhe in dem jeweiligen Verkaufsprospekt verzeichnet ist. Die GRÜNES GELD GMBH erhält als Vertriebsprovision, u. a. für die persönliche Betreuung der Geschäftspartner, die Sicherstellung einer gleichbleibend hohen Servicequalität und Mitarbeiterqualifikation durch diverse Seminare, Materialkosten, Werbemittel und die Herstellung der Rechtssicherheit, einen Anteil am Ausgabeaufschlag (von 0,00 bis 6,25% einmalig) von 85,00 bis 100,00%. Das Fondsmanagement erhält eine laufende Verwaltungsvergütung (von 0,00 bis 3,25 % p. a.), deren Höhe in dem jeweiligen Verkaufsprospekt verzeichnet ist. Hieraus erhält die GRÜNES GELD GMBH eine Vertriebsfolgeprovision von 40,00 bis 80,00%. Außerdem kann mit dem Kunden ein individuelles Serviceentgelt und eine individuelle Transaktionsentgelt vereinbart werden. Davon erhält die GRÜNES GELD GMBH 60% bis 100,00%. Für die Verwahrung der Fondsanteile, das Reporting und weitere Dienstleistungen berechnen die Plattformen den Anlegern Entgelte.

Hierzu gibt es eigene Preis- und Leistungsverzeichnisse der Plattformbetreiber, in welche die Kunden vor Depotöffnung Einsicht erhalten. Aus diesen Kosten und Nebenkosten erhält die GRÜNES GELD GMBH keine Vergütungen.

Im Detail werden für die Fonds der Grünes Geld Musterdepots folgende Vergütungen vereinnahmt:

Die GRÜNES GELD GMBH nutzt die Vergütung dazu, ihre Dienstleistungen in der vom Kunden geforderten hohen Qualität zu erbringen und fortlaufend zu verbessern. Weitere Auskünfte erteilt Ihnen die GRÜNES GELD GMBH auf Anfrage. Die Provisionen betragen im Detail folgende Höhe:

Produkt-Name	WKN	Ausgabeaufschlag (%)		Unser Satz	Provision - Abschluss (%)	Provision - jährlich (%)
BGF New Energy Fund A2 EUR	A0BL87	5,00%	100,00%		4,76%	0,75%
Pictet - Timber-P EUR	A0QZ7T	5,00%	100,00%		4,76%	0,68%
Pictet - Water-P EUR	933349	5,00%	100,00%		4,76%	0,68%
Pictet - Water-P dy EUR	A0LFWM	5,00%	100,00%		4,76%	0,68%
Pictet - Clean Energy-P EUR	A0MQNA	5,00%	100,00%		4,76%	0,68%
Pictet - Global Environmental Opportunities-P EUR	A1C3LM	5,00%	100,00%		4,76%	0,68%
C-QUADRAT Global Quality ESG Equity Fund R (VTIA)	A1W0CU	5,00%	100,00%		4,76%	0,68%
Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Aktien (A)	633634	5,00%	100,00%		4,76%	0,67%
Swisscanto (LU) Equity Fund Green Invest Emerging Markets B	A0NDYC	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
Pioneer Funds - Global Ecology A EUR (DA)	A0MWHJ	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
DNB - ECO Absolute Return A EUR	A1CWCY	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
F&C Responsible Global Equity (A)	A0H0G1	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
DNB - Renewable Energy A	A0MWAL	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
Pioneer Funds - Global Ecology A EUR (ND)	A0MJ48	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
DNB - Technology A	A0MWAN	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
Triodos Sustainable Pioneer Fund R thesaurierend	A0RJ3B	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
Triodos Sustainable Pioneer Fund R thesaurierend	A0RJ3B	5,00%	100,00%		4,76%	0,63%
Swisscanto (LU) Equity Fund Global Water Invest AA	A2DWG2	5,00%	100,00%		4,76%	0,61%
Commerzbank Globale Aktien - Katholische Werte R	CDF2RK	5,00%	100,00%		4,76%	0,59%
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund	A0NEG2	5,00%	100,00%		4,76%	0,59%
Fidelity Funds - FIRST ESG All Country World Fd A Acc (EUR)	A2DTRE	5,25%	100,00%		4,99%	0,54%
PRIME VALUES Growth (Euro)	987852	5,00%	100,00%		4,76%	0,55%
Vontobel Fund - Clean Technology A-EUR	A0RCVV	5,00%	100,00%		4,76%	0,55%
Vontobel Fund - MTX Sustain. Asian Leaders Ex Japan H-EUR	A0RCV9	5,00%	100,00%		4,76%	0,55%
Vontobel Fund - New Power A-EUR	794739	5,00%	100,00%		4,76%	0,55%
Swisscanto (LU) Equity Fund Water Invest B	A0MSPX	5,00%	100,00%		4,76%	0,54%
WARBURG-ZUKUNFT-STRATEGIEFONDS A	678026	5,00%	100,00%		4,76%	0,54%

PRIMA - Global Challenges A	A0JMLV	5,00%	100,00%	4,76%	0,54%
Swisscanto (LU) Equity Fund Climate Invest B	A0MKFU	5,00%	100,00%	4,76%	0,54%
F&C HVB-Stiftungsfonds A auss.	694013	5,00%	100,00%	4,76%	0,52%
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	A1J0HV	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
RobecoSAM Sustainable Water Fund B	763763	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
ÖkoWorld Water for Life C	A0NBKM	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
LBBW Global Warming	A0KEYM	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
RobecoSAM Smart Energy Fund B	913257	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
ÖkoWorld Klima C	A0MX8G	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
ÖkoWorld2 ÖkoTrust C	A0Q8NL	5,00%	100,00%	4,76%	0,50%
Candriam SRI Equity Emerging Mark...	A2DL75	3,50%	100,00%	3,38%	0,77%
LBBW Nachhaltigkeit Aktien R	A0NAUP	5,00%	100,00%	4,76%	0,46%
RobecoSAM Global Small Cap Equities B	A0M2X3	5,00%	100,00%	4,76%	0,45%
Triodos Sustainable Equity Fund R ausschüttend	A0RJ28	5,00%	100,00%	4,76%	0,45%
RobecoSAM Global Small Cap Equities B	A0M2X3	5,00%	100,00%	4,76%	0,45%
Murphy&Spitz - Umweltfonds Deutschland	A0QYL0	5,00%	100,00%	4,76%	0,41%
DUAL RETURN FUND - Vision Microfinance Local Currency A-EUR (Idee: 80% Hard Currency. 20% Local. prüfen)	A1H7MK	5,00%	100,00%	4,76%	0,41%
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	5,00%	100,00%	4,76%	0,40%
BN & P - Good Growth Fonds B	HAFX2F	5,00%	100,00%	4,76%	0,36%
terrAssisi Aktien I AML	984734	4,50%	100,00%	4,31%	0,44%
Öko-Aktienfonds	971682	5,00%	100,00%	4,76%	0,32%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Equity B	811428	3,00%	100,00%	2,91%	0,69%
Triodos Sustainable Bond Fund R thessaurierend	A0RJ23	5,00%	100,00%	4,76%	0,32%
SALM-SALM SUSTAINABILITY CONVERTIBLE - R EUR AC	A1J2PW	4,50%	100,00%	4,31%	0,41%
Steyler Fair und Nachhaltig - Aktien R	A1JUVL	4,00%	100,00%	3,85%	0,50%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic A	A1C7C2	5,00%	100,00%	4,76%	0,27%
ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungsfonds Nr.1 A	A0LHCM	5,00%	100,00%	4,76%	0,27%
FISCH CB Sustainable Fund AE (EUR)	A0RNW6	3,00%	100,00%	2,91%	0,63%
NN (L) - European Sustainable Equity P Cap. EUR	A117HD	3,00%	100,00%	2,91%	0,63%
NN (L) - Global Sustainable Equity P Cap.	797410	3,00%	100,00%	2,91%	0,63%
DWS Water Sustainability Fund LD	DWS0DT	5,00%	100,00%	4,76%	0,25%
JSS OekoFlex (EUR) B	A0M8A4	3,00%	100,00%	2,91%	0,59%
JSS Sustainable Water Fund P EUR dist	A0M90M	3,00%	100,00%	2,91%	0,59%
JSS OekoSar Equity - Global P EUR dist	A0F6ES	3,00%	100,00%	2,91%	0,59%
JSS New Power Fund P EUR acc	A0MM6Z	3,00%	100,00%	2,91%	0,59%
JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR) P EUR dist	973502	3,00%	100,00%	2,91%	0,59%
JSS Sustainable Equity - Glob. Emerging Mkts P USD acc	A1CTTV	3,00%	100,00%	2,91%	0,59%
ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL (T)	A0J36T	5,00%	100,00%	4,76%	0,22%
ACATIS Fair Value Aktien Global EUR-P	964894	5,00%	100,00%	4,76%	0,18%

JSS New Energy Fund	581365	3,00%	100,00%	2,91%	0,50%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Balanced (EUR) A	A0DQU0	3,00%	100,00%	2,91%	0,50%
Parvest Aqua - C	A14XZ1	3,00%	100,00%	2,91%	0,50%
UBS (Lux) Equity Fund - Gbl Sustain. Innovators (EUR) P-acc	676908	3,00%	100,00%	2,91%	0,45%
ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT (T)	694115	4,00%	100,00%	3,85%	0,26%
PRIME VALUES Income (EUR)	986054	3,00%	100,00%	2,91%	0,44%
IIV Mikrofinanzfonds Class R (Achtung: für 2011 und früher Rendite berechnet)	A1H44T	3,00%	100,00%	2,91%	0,41%
DUAL RETURN FUND - Vision Microfinance A-EUR	A1H5A0	3,00%	100,00%	2,91%	0,41%
MEAG FairReturn A	A0RFJ2	3,00%	100,00%	2,91%	0,41%
ACATIS Fair Value Bonds UI	976984	5,00%	100,00%	4,76%	0,04%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Yield EUR AT	A0MLER	3,00%	100,00%	2,91%	0,40%
Fonds für Stiftungen Invesco	802356	3,00%	100,00%	2,91%	0,34%
Arabesque SICAV - Arabesque Systematic R	A12HQR	3,00%	100,00%	2,91%	0,32%
Candriam Sustainable Medium D	A0J28Q	2,50%	100,00%	2,44%	0,39%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Income (EUR) B	A0MLEM	3,00%	100,00%	2,91%	0,27%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Income (EUR) A	A0MLEL	3,00%	100,00%	2,91%	0,27%
Triodos Sustainable Mixed Fund R ausschüttend	A1C1Y4	2,50%	100,00%	2,44%	0,36%
Candriam Sustainable Low C	550966	2,50%	100,00%	2,44%	0,33%
Candriam Sustainable World Bonds C	A0H059	2,50%	100,00%	2,44%	0,28%
Candriam Sustainable Euro Corporate Bonds C	A0H1JC	2,50%	100,00%	2,44%	0,28%
Candriam Sustainable Euro Corporate Bonds D	A0JM65	2,50%	100,00%	2,44%	0,28%
Candriam Sustainable Euro Bonds D	A0D9EB	2,50%	100,00%	2,44%	0,28%
JAR Capital - Sustainable Income UI R EUR	a14t50	3,00%	100,00%	2,91%	0,17%
LBBW Nachhaltigkeit Renten R	A0X97K	2,50%	100,00%	2,44%	0,23%
ERSTE RESPONSIBLE BOND (A)	A0LB1H	3,50%	100,00%	3,38%	0,04%
ERSTE RESPONSIBLE BOND (T)	A0KFXN	3,50%	100,00%	3,38%	0,04%
DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE - A	A1T68G	2,00%	100,00%	1,96%	0,32%
KEPLER Ethik Rentenfonds (A)	690004	3,00%	100,00%	2,91%	0,12%
JSS Sustainable Bond EUR P EUR dist	113590	3,00%	100,00%	2,91%	0,09%
Steyler Fair und Nachhaltig - Stiftungsfonds R	A111ZH	2,50%	100,00%	2,44%	0,18%
Steyler Fair und Nachhaltig - Renten R	A1WY1N	2,00%	100,00%	1,96%	0,23%
PETERCAM L Bonds Government Sustainable B	A0PDRT	2,00%	100,00%	1,96%	0,14%
Candriam Sustainable High C	550968		100,00%	0,00%	0,44%
Meridio - GreenBalance P	564968	5,00%	100,00%	0,00%	0,23%
ERSTE RESPONSIBLE RESERVE (A)	A0ML9K	0,75%	100,00%	0,74%	0,02%
iShares Euro Corpo. Bond Sustainab. Screened 0-3yr UCITS ETF	A142NU	0,20%	100,00%	0,20%	0,00%
iShares Global Clean Energy UCITS ETF	A0MW0M	0,20%	100,00%	0,20%	0,00%
UBS - MSCI Emerg. Mkts Socially Responsible UCITS ETF A-dis	A110QD	0,20%	100,00%	0,20%	0,00%

UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-dis	A1JA1T	0,20%	100,00%	0,20%	0,00%
KBC Eco Fund Water (auss.)	A0JJ52	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%
KBC Eco Fund Climate Change (auss.)	A0MKZN	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%
KBC Eco Fund Alternative Energy (auss.)	A0JJ51	3,00%	0,00%	0,00%	0,00%
responsAbility Global Microfinance Fund H EUR	A0ETP3		100,00%	0,00%	0,00%
Wallberg Global Microfinance Fund P	A0Q50C	3,00%	100,00%	0,00%	0,00%
GLS Bank Aktienfonds A	A1W2CK	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%
iShares Global Water UCITS ETF	A0MM0S	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%
iShares S&P Global Timber&Forestry	A0M59G	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%
UBS ETF Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable	A2AQ6D	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%
iShares Dow Jones Eurozone Sustainability Screened (DE)	A0F5UG	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%
iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS	A1H7ZT	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%
UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	A1JA1R	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%

6.2 Vermittlung von Einzelfinanzinstrumenten

Emittenten von Einzelfinanzinstrumenten wie Schuldverschreibungen, Genussrechten, Genussscheinen und Zertifikaten erheben teilweise ein Agio, dessen Höhe in dem jeweilig gültigen Emissionsprospekt verzeichnet ist. Für die Vermittlung erhält die GRÜNES GELD GMBH eine Zuwendung. Diese dient u. a. der Sicherstellung einer gleichbleibend hohen Servicequalität, sowie zur Finanzierung der Weiterbildung und Mitarbeiterqualifikation durch diverse Seminare, Materialkosten, Werbemittel und die Herstellung der Rechtssicherheit. Die Zuwendung beträgt 2,00 bis 12,00 % der Anlagesumme einmalig. Außerdem kann die GRÜNES GELD GMBH für ihre Vermittlungsleistungen unabhängig von einzelnen Vermittlungsvorgängen Vergütungen erhalten. Diese werden von unterschiedlichen Faktoren wie beratungs- und qualitätsverbessernden Aktivitäten beeinflusst und sind im Voraus nicht zu beziffern, daher erfolgt die Angabe in der Dokumentation der Anlagevermittlung. Weitere Details erläutert die GRÜNES GELD GMBH auf Anfrage.

6.3 Vermittlung von Vermögensanlagen

Die GRÜNES GELD GMBH vermittelt Vermögensanlagen im Sinne des Vermögensanlagengesetzes über eine etablierte Plattform. Darüber hinaus besteht mit ausgewählten Emittenten eine direkte Vertriebsvereinbarung. Bei der Vermittlung von Vermögensanlagen entstehen dem Kunden neben sogenannten »harte Kosten« (z. B. Agio) auch »weiche Kosten«. Weiche Kosten sind Kosten, die dem Anleger nicht unmittelbar entstehen, sondern von seiner Anlagesumme in Abzug gebracht werden, um die Kosten seitens des Emittenten der Vermögensanlagen (z. B. Provisionen für die Vermittlung von Eigenkapital, Marketing- und Managementgebühren usw.) zu decken. Für die Vermittlung zahlen die Emittenten der Vermögensanlagen regelmäßig eine Abschlussprovision, die sich aus dem Ausgabeaufschlag (Agio: i. d. R. 0,00 % bis 5,00% der Zeichnungssumme) und einem Teil der

eben erläuterten »Weichkosten« für die Vermittlung der Vermögensanlagen zusammensetzen. Die Vergütung für die Vermittlung von Vermögensanlagen liegt in der Regel zwischen 0 und 10 Prozent der Zeichnungssumme. Deren konkrete Höhe ist abhängig von dem im Einzelfall vermittelten Produkt und kann in den jeweiligen Verkaufsunterlagen nachvollzogen werden. Die GRÜNES GELD GMBH erhält als Vertriebsprovision, u. a. zur Sicherstellung einer gleichbleibend hohen Servicequalität und Mitarbeiterqualifikation durch diverse Seminare, Materialkosten, Werbemittel und die Herstellung der Rechtssicherheit einen Anteil an der Abschlussprovision in Höhe von 0 bis 10% einmalig. Darüber hinaus werden durch vereinzelt Emittenten teilweise jährliche Bestandspflegeprovisionen (0,00 bis 1,00% p. a.) gewährt. Diese Entgelte sind vom Kunden nicht gesondert zu zahlen sondern in der Gesamtkalkulation der Beteiligungen eingerechnet und detailliert in den Verkaufsunterlagen des jeweiligen Vermögensanlageprodukts aufgeführt. Daneben können dem Anleger weitere Kosten der Verwahrung, Reporting und sonstige Kosten entstehen. Diese können Sie den Preis- und Leistungsverzeichnissen der jeweiligen Anbieter entnehmen. Aus diesen Kosten und Nebenkosten erhält die GRÜNES GELD GMBH keine Vergütung. Nähere Informationen zu den Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen erteilt Ihnen die GRÜNES GELD GMBH auf Anfrage.

6.4 Spezifische zusätzliche Kosten für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels für den Verbraucher

Für die Kommunikation mit der GRÜNES GELD GMBH oder mit weiteren Unternehmen können dem Kunden zusätzliche Kosten anfallen, wie zum Beispiel Telefongebühren, Faxkosten, Internetkosten, Portokosten, Papierkosten oder Druckkosten.

6.5 DWS-Vorsorgepläne

Die GRÜNES GELD GMBH vermittelt Altersvorsorgeverträge für die DWS-Gruppe, zu der die DWS Investment GmbH, die DWS Investment S. A. und die Deutsche Vermögensbildungsgesellschaft mbH zählen. Für die Einrichtung einer DWS RiesterRente Premium berechnet die DWS-Gruppe ein Entgelt in Höhe von 5,50 % der Summe aller vertraglich vereinbarten regelmäßigen Beiträge bis zum Beginn der Auszahlungsphase, welches beim Vertragsabschluss festgelegt wird. Die maximale Vertragslaufzeit für die Berechnung der Beitragssumme beträgt 45 Jahre. Das Entgelt wird über die ersten 5 Laufzeitjahre anteilig vom regelmäßigen Beitrag einbehalten und nicht in Fondsanteile angelegt. Die GRÜNES GELD GMBH erhält von diesem Entgelt, u. a. die Sicherstellung einer gleichbleibend hohen Servicequalität und Mitarbeiterqualifikation durch diverse Seminare, Materialkosten, Werbemittel und die Herstellung der Rechtssicherheit, einen Anteil von 91,00 %. Die Stellung von Stornoreserven erfolgt z. Zt. durch die GRÜNES GELD AG. Für die Einrichtung einer DWS BasisRente Premium berechnet die DWS-Gruppe ein Entgelt in Höhe von 5,00 % des jeweilig geleisteten Beitrages. Das Entgelt wird vom Beitrag einbehalten und nicht in Fondsanteile angelegt. Die GRÜNES GELD AG erhält von diesem Entgelt einen Anteil von 100,00%. Darüber hinaus fallen laufende Fondskosten an, welche je nach Fonds 0,70 bis 1,50% p.a. des Fondsvermögens betragen. Die GRÜNES GELD GMBH erhält davon 30,00 bis 50,00 % in Form einer laufenden Vermittlungsprovision. Für alle zusätzlichen Beiträge wie Zulagen, Zuzahlungen und Beitragserhöhung wird durch die DWS ein Entgelt in Höhe von 5,00 %

erhoben, von dem die GRÜNES GELD GMBH 100,00% erhält. Sonstige Kosten im Zusammenhang mit der Depotführung bzw. -verwaltung ergeben sich aus den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der DWS in der jeweilig geltenden Fassung in Verbindung mit dem aktuellen Preisverzeichnis. Aus diesen Kosten und Nebenkosten erhält die GRÜNES GELD GMBH keine Vergütungen. Auf Nachfrage erteilt Ihnen die GRÜNES GELD AG nähere Auskünfte.

6.6 Unterstützende Sachleistungen

Die GRÜNES GELD GMBH erhält von Fondsgesellschaften, Emittenten und Plattformbetreibern im Zusammenhang mit ihrem Wertpapiergeschäft unentgeltliche Zuwendungen wie Finanzanalysen, Zeichnungsunterlagen, Informationsmaterialien, Schulungen, Produkteinführungsveranstaltungen und zum Teil technische Dienste und die Ausrüstung für den Zugriff auf Dateninformations- und Datenverbreitungssysteme. Die Entgegennahme derartiger Zuwendungsleistungen steht nicht in unmittelbarem Zusammenhang mit Dienstleistungen am Kunden. Sie werden jedoch zumindest teilweise benötigt, um die Dienstleistungen der GRÜNES GELD GMBH überhaupt zu ermöglichen. Die GRÜNES GELD GMBH nutzt diese Zuwendungen dazu, ihre Dienstleistungen in der vom Kunden geforderte hohe Qualität zu erbringen und fortlaufend zu verbessern.

6.7 Die Einbindung von Vermittlern

Die GRÜNES GELD GMBH bedient sich zur Durchführung ihrer Wertpapierdienstleistungen gebundener Vermittler. Wenn Wertpapierdienstleistungen durch einen Vermittler ausgeführt wurden, wird dieser durch teilweise oder vollständige Weitergabe der von der GRÜNES GELD GMBH erzielten Zuwendung vergütet. Daneben erhalten gebundene Vermittler unterstützende Sachleistungen in Form von Finanzanalysen, Zeichnungsunterlagen, Informationsmaterialien, Schulungen, Produkteinführungsveranstaltungen und zum Teil technische Dienste und die Ausrüstung für den Zugriff auf Dateninformations- und Datenverbreitungssysteme. Auf Nachfrage erteilt Ihnen die GRÜNES GELD GMBH nähere Auskünfte.

VII. Strategie und Risiko im Wertpapiergeschäft

7.1 Anlagestrategien

Die GRÜNES GELD GMBH bietet ihren Kunden die Möglichkeit, zwischen fünf verschiedenen Anlagestrategien zu wählen. Die jeweilige Anlagestrategie dient den Kundenbetreuern als Leitlinie für die Empfehlung einzelner Wertpapiere und Finanzinstrumente zur Strukturierung des Kundenportfolios. Die Risikoneigung jedes Anlegertyps findet sich in den fünf Anlagestrategien wieder. Für Anleger, die auf Renditechancen zugunsten hoher Sicherheit verzichten wollen, bietet sich zum Beispiel die sicherheitsorientierte oder konservative Anlagestrategie an. Bei der einkommensorientierten Anlagestrategie kann der Anleger höhere Gewinnchancen erwarten. Das Spektrum wird abgerundet durch eine wachstumsorientierte Anlagestrategie mit einem klaren Schwerpunkt im Aktienbereich, welche für Anleger geeignet ist, die für hohe Wertsteigerungschancen auch erhöhte Verlustrisiken in Kauf nehmen, und die chancenorientierte Anlagestrategie, welche die komplette Bandbreite der Finanzinstrumente ausreizt.

A

Sicherheit (Einlagengeschäft)

Die Diversifikation wird über die Risikoklasse 1 vorgenommen.

B

Konservativ (kalkulierbare Ertragserwartungen bei geringem Risiko)

Die konservative Anlagestrategie ist auf einen moderaten, kontinuierlichen Wertzuwachs auf Geld- und Kapitalmarktzinsniveau

ausgerichtet. Im Vordergrund steht der Substanzerhalt. Wertverluste auf Jahressicht sollten unwahrscheinlich sein. Die

Diversifikation wird über die Risikoklassen 1 und 2 vorgenommen.

C

Einkommen (höheren Ertragserwartungen stehen moderate Risiken gegenüber)

Bei der einkommensorientierten Anlagestrategie ist das Kundenportfolio auf höhere Gewinnchancen ausgerichtet. Im Vordergrund

steht die Erwirtschaftung von Wertentwicklungen über dem Kapitalmarktzinsniveau unter Akzeptanz eines erhöhten

Wertverlustrisikos. Die Diversifikation wird über die Risikoklassen 1 bis 3 vorgenommen.

Finanzinstrumente der Klasse 4

können geringfügig beigemischt werden.

D

Wachstum (hohen Ertragserwartungen stehen hohe Risiken gegenüber)

Bei der wachstumsorientierten Anlagestrategie ist das Kundenportfolio auf hohe

Gewinnchancen ausgerichtet. Im Vordergrund

steht die Erwirtschaftung einer Wertentwicklung über dem Kapitalmarktzinsniveau.

Wertverluste und volatile Ausschüttungen

sind jederzeit möglich. Die Diversifikation wird über die Risikoklassen 1 bis 4 vorgenommen. Finanzinstrumente der Klasse 5 können geringfügig beigemischt werden.

E

Chance (überdurchschnittlichen Ertragserwartungen stehen höchste Risiken gegenüber)

Bei der chancenorientierten Anlagestrategie ist das Kundenportfolio auf überdurchschnittliche Gewinnchancen ausgerichtet.

Im Vordergrund stehen die Erwirtschaftung überdurchschnittlicher Zinsen, Gewinnausschüttungen und Wertentwicklungen.

Zur Diversifikation können die Risikoklassen 1 bis 5 unbegrenzt ausgenutzt werden. Der Totalverlust des Anlagebetrages ist möglich.

Hinweis:

Je kurzfristiger Sie Ihr Vermögen anlegen, desto eher sollten Sie eine sicherheitsorientierte Strategie verfolgen. Je langfristiger Sie planen, desto eher können Sie von chancenorientierten Anlagen profitieren.

7.2 Zuordnung von Finanzinstrumenten zu den Risikoklassen

Risikoklasse 1

Sicht- und Spareinlagen, Tagesgeld, Termingeld und Festgeld

Risikoklasse 2

Euro-Anleihen mit guter Bonität, kurzlaufende Euro-Anleihen, deutsche Rentenfonds, kurzlaufende Fonds in Hartwährung, Euro-Geldmarktfonds, Pfandbriefe, offene Immobilienfonds und staatlich zertifizierte Altersvorsorgeprodukte

Risikoklasse 3

Euro-Anleihen, internationale Rentenfonds, deutsche und europäische Standardaktienfonds

Risikoklasse 4

Deutsche Aktienfonds-Nebenwerte, außereuropäische Standardaktienfonds, spekulative Anleihen, Genussscheine und Genussrechte

Risikoklasse 5

Aktienfonds-Nebenwerte, geschlossene Fonds und sonstige Vermögensanlagen, stark risikobehaftete Anleihen, Hedgefonds und Spezialitätenfonds (z. B. Emerging Markets Fonds, Regionen- und Branchenfonds)

Eine Broschüre zur »Basisinformation über die Vermögensanlagen in Investmentfonds« halten wir für Sie kostenlos bereit.

VIII. Fazit

Geld- und Kapitalanlagen sind seit jeher Vertrauenssache und geprägt vom persönlichen und fairen Miteinander von Anleger und Berater. Die Globalisierung führt zu einer Erweiterung der Anlageräume. Die Anzahl der Produkte und Anbieter nimmt zu. Auch in der Zukunft werden sich Anlageräume, Produkte und Anbieter globalisierungsbedingt erweitern. Anlageberater und Kunde brauchen mehr denn je Dritte als Dienstleister, um diese Herausforderung zu bewältigen. Ebenso wichtig ist für ihn, dass er darauf vertrauen kann, dass ein Finanzanlagenvermittler seine Anlageziele mit Sorgfalt und Sachverstand in die Praxis umsetzt und seine Interessen neutral und zuverlässig vertritt. Für den Anleger ist es wichtig mit welchen Grundsätzen und Gepflogenheiten seine Anlageziele sowie seine Anlageentscheidungen umgesetzt werden. Hierzu soll diese Anlegerinformation zum Wertpapiergeschäft eine wertvolle Hilfe darstellen.

GRÜNES GELD GMBH

Glattbach b. Aschaffenburg, im März 2018

Rahmenvereinbarung zum Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen

Rahmenvereinbarung zum Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen der GRÜNES GELD GMBH mit Privatkunden.

Die nachfolgende Rahmenvereinbarung bildet die Grundlage für die gesamte Geschäftsbeziehung, d. h. für **alle**, während der Dauer der Geschäftsbeziehung zwischen der GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden (Anleger), erbrachten Wertpapierdienst- und Nebendienstleistungen, Finanzanlagenvermittlungsdienstleistungen sowie Vermögensanlagendienstleistungen. Die Verfahrensweise bei Änderungen der Rahmenvereinbarung finden Sie ausführlich im Punkt 15 dieser Rahmenvereinbarung erläutert.

1. Allgemeine Informationen zur GRÜNES GELD GMBH

Vertragspartei und Verwender dieser Rahmenvereinbarung ist die GRÜNES GELD GMBH

Sitz: Beineweg 18 in D-63864 Glattbach b. Aschaffenburg

Postadresse: GRÜNES GELD GMBH, Beineweg 18, D-63864 Glattbach b. Aschaffenburg

Telefon: 0 60 21 - 36 929-19

Telefax: 03 21 - 21 22 43 04

Homepage: www.gruenesgeld24.de

Email: info@gruenesgeld24.de

Amtsgericht Aschaffenburg, HRB 10196

2. -

3. Grundsätze

Die nachstehenden Rahmenvereinbarungen zum Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen finden vollumfänglich Anwendung auf alle Verhältnisse zwischen der GRÜNES GELD GMBH und einem als Privatkunden eingestuften Anleger. Im Rahmen dieser Beziehung gilt diese Rahmenvereinbarung für alle Angebote und Leistungen sowie Informationen der GRÜNES GELD GMBH.

Die GRÜNES GELD GMBH ist zur Ausübung folgender Geschäfte u.a. berechtigt:

Der GRÜNES GELD GMBH wurde seitens des Landratsamtes Gewerbeamt Aschaffenburg die nach §34c GewO erforderliche Erlaubnis zur Ausübung folgender Gewerbe erteilt:

- Vermittlung des Abschlusses und Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss von Verträgen über Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte, Wohnräume und gewerbliche Räume

4. Art und Inhalt der Vertragsbeziehung zwischen GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden

In der Regel bestehen zwischen der GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden (Anleger) in Abhängigkeit der Art des vermittelten Geschäftes Vermittlungs- oder Beratungsverträge. Denkbar sind auch Mischverträge. Sowohl der Inhalt als auch die sich aus dem Vertrag ergebenden wesentlichen Rechte und Pflichten der Vertragsparteien werden in den nächsten Absätzen beschrieben.

Im Rahmen des Vermittlungs- bzw. Beratungsvertrages werden Verträge über die Erbringung von Finanzdienstleistungen zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Anbieter der Dienstleistung, d. h. einem Emittenten, einer Bank, einer Kapitalanlagegesellschaft (KAG) oder einem anderen Anbieter, geschlossen. Vertragspartner dieser Verträge sind ausschließlich der Kunde und der jeweilige Anbieter. Für das Rechtsverhältnis zwischen dem Kunden und dem Dritten (Anbieter von Dienstleistungen) gelten ausschließlich die jeweiligen Bedingungen, insbesondere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des jeweiligen Anbieters.

Eteilt der Kunde der GRÜNES GELD GMBH einen Auftrag, bestimmte Dienstleistungen oder Produkte zu vermitteln, schließen die GRÜNES GELD GMBH und der Kunde einen Vermittlungsvertrag. Dieser bedarf keiner besonderen Form und kann sowohl mündlich als auch schriftlich geschlossen werden. Voraussetzung für das Zustandekommen des Vertrages ist in jedem Fall der ausgefüllte und unterschriebene Kundeninformationsbogen.

Durch die Entgegennahme des Kundenauftrages durch die GRÜNES GELD GMBH kommt ein rechtsverbindlicher Vermittlungsvertrag (Geschäftsbesorgungsvertrag gemäß § 675 BGB) zwischen dem Kunden und der GRÜNES GELD GMBH zustande. Mit diesem beauftragt der Kunde die GRÜNES GELD GMBH, die gewünschte Dienstleistung für den Kunden zu besorgen. Zu diesem Zwecke gibt die GRÜNES GELD GMBH den Kundenauftrag an den jeweiligen Produkthanbieter weiter.

Die GRÜNES GELD GMBH behält sich das Recht vor, Kundenaufträge ohne Angabe von Gründen abzulehnen bzw. nicht anzunehmen.

Der Kunde stellt die GRÜNES GELD GMBH für Schäden, die ihm aus einem Verstoß gegen eine oder mehrere der in dieser Rahmenvereinbarung genannten Pflichten entstehen, frei.

5. Pflichten der GRÜNES GELD GMBH

Ihre Verpflichtung gegenüber dem Kunden erfüllt die GRÜNES GELD GMBH mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns.

Aufgrund des Vermittlungsvertrages ist die GRÜNES GELD GMBH verpflichtet, den Kundenauftrag entsprechend der Grundsätze zur Durchführung von Wertpapierdienstleistungen an den jeweiligen Anbieter der Dienstleistung weiterzuleiten.

Es besteht keine Verpflichtung seitens der GRÜNES GELD GMBH, die vom Kunden gewünschte Dienstleistung erfolgreich über einen Anbieter zu vermitteln oder selbst zu erbringen.

Die GRÜNES GELD GMBH teilt dem Kunden im Rahmen des Vermittlungs- oder Beratungsgesprächs den Anbieter der gewünschten Dienstleistung mit. Nicht verpflichtet ist die GRÜNES GELD GMBH zur Beschaffung der allgemeinen Geschäftsbedingungen des jeweiligen Anbieters.

Im Hinblick auf die von der GRÜNES GELD GMBH vorgeschlagenen Produkte erbringt die GRÜNES GELD GMBH weder eine Steuer- noch eine Rechtsberatung.

Die GRÜNES GELD GMBH ist nicht zur Plausibilitätsprüfung der vermittelten Anlagen verpflichtet. Eine Haftung der GRÜNES GELD GMBH aufgrund fehlender Plausibilität des Anlageprodukts ist ausdrücklich ausgeschlossen.

Da es sich bei den Verträgen der GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden lediglich um eine Vermittlung zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Anbieter der gewünschten Dienstleistung handelt und damit die Leistung nicht selbst erbringt, werden dem Kunden die zu übermittelnden Informationen nicht von die GRÜNES GELD GMBH sondern von dem die Leistung erbringenden Anbieter geschuldet. Dieser übermittelt dem Kunden die Informationen über die Ausführung der Aufträge. Hinsichtlich eventueller Ansprüche aufgrund einer nicht oder fehlerhaft erfolgten Informationsübermittlung stellt der Kunde (Anleger) die GRÜNES GELD GMBH frei.

6. Ausführung und Weiterleitung von Kundenaufträgen

Sofern Originaldokumente vorgeschrieben sind (z. B. bei Depotöffnungen), werden Aufträge bei Vorliegen der vollständigen Unterlagen postalisch im Original weitergeleitet. Sind die Voraussetzungen für die unverzügliche Ausführung durch die Depotstelle erfüllt, werden Aufträge umgehend per Telefax, elektronisch oder telefonisch weitergeleitet.

Aufträge für anders notierte Papiere werden in geeigneter Form in einem von der GRÜNES GELD GMBH gewählten Verfahren für die Ausführung zum nächstmöglichen Ausführungstermin weitergeleitet.

Die GRÜNES GELD GMBH nimmt Aufträge des Kunden nur entgegen, sofern das vom Kunden gewünschte Produkt oder die gewünschte Dienstleistung Bestandteil des Produkt- oder Dienstleistungsportfolios der GRÜNES GELD GMBH ist.

Bezüglich der Durchführung eines Kundenauftrages gelten jeweils die Vertrags- und Allgemeinen Geschäftsbedingungen des jeweiligen Produkthanbieters.

Die GRÜNES GELD GMBH verfügt über eine breite Auswahl von Vertragspartnern, so dass für die Abwicklung von Geschäften für den Kunden im Regelfall verschiedene Partner zur Verfügung stehen. Die GRÜNES GELD GMBH ist stets bemüht, die für den Kunden bestmögliche Ausführungsmöglichkeit zu finden, sind dabei jedoch an die von den jeweiligen Vertragspartnern angebotenen Vertriebswege und Ausführungsmöglichkeiten gebunden. Für das konkrete Geschäft haben jeweils die Grundsätze zur Orderausführung des jeweiligen Anbieters Gültigkeit.

7. Umgang mit Interessenkonflikten

Die GRÜNES GELD GMBH hat Mechanismen und Verfahren zur Vermeidung von Interessenkonflikten implementiert.

Darüber hinaus kann es im Einzelfall vorkommen, dass sich Interessenkonflikte trotz der Implementierung von organisatorischen Maßnahmen nicht vermeiden lassen. Diese Interessenkonflikte legt die GRÜNES GELD GMBH ihren Kunden gegenüber vollständig und in vollem Umfang offen. Weitergehende Informationen im Umgang mit Interessenkonflikten entnehmen Sie der Anlegerinformation zum Wertpapiergeschäft der GRÜNES GELD GMBH oder können bei der GRÜNES GELD GMBH angefragt werden.

8. Mitwirkungspflichten des Kunden

Den Kunden trifft die Verpflichtung, die GRÜNES GELD GMBH vollständig über seine Risikobereitschaft, seine Risikoneigung, seine Anlageziele und den Anlagehorizont zu informieren. Dabei ist der Kunde verpflichtet, die erforderlichen Angaben sowohl im Erhebungsbogen zum Anlegerverhalten als auch im Protokoll zur Anlageberatung vollständig und wahrheitsgemäß zu machen. Der Kunde ist verantwortlich für die Vollständigkeit und die Richtigkeit. Ebenso trägt er Folgen und Konsequenzen im Falle unrichtiger oder unvollständiger Angaben seine finanziellen Verhältnisse und seine bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse betreffend. Lediglich unvollständige Angaben oder die Verweigerung von relevanten Informationen führen zu einem Anlageberatungs- und Empfehlungsverbot.

Der Kunde ist selbst dafür verantwortlich sich über die jeweiligen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Klauseln und Vertragsbedingungen des jeweiligen Vertragspartners und die anwendbaren Gesetze zu informieren. Dies insbesondere in Kenntnis der Tatsache, dass die angebotenen Produkte jeweils eigenen Gesetzen, Bedingungen und Vorschriften unterliegen.

Für die Geschäftsbeziehung wesentliche Tatsachen bzw. die Änderung dieser hat der Kunde der GRÜNES GELD GMBH unverzüglich anzuzeigen. Wesentlich sind insbesondere die Änderungen von Tatsachen den Namen, die Anschrift, nachteilig wirtschaftliche Verhältnisse, den Personalstand oder die Verpflichtungs- und Verfügungsfähigkeit betreffend. Diese Aufzählung ist nicht abschließend.

Aufträge jeder Art müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Eine Änderung oder ein Rückruf eines Auftrages kann von der GRÜNES GELD GMBH nur dann berücksichtigt werden,

wenn ihr die entsprechende Nachricht so rechtzeitig zugeht, dass eine Berücksichtigung dieser im Rahmen des regelmäßigen Arbeitsablaufs möglich ist.

Der Kunde ist verpflichtet, alles ihm Mögliche zu tun, um eine schnelle Bearbeitung seines Auftrags zu gewährleisten. Hierzu zählt insbesondere die vollständige, fehlerfreie, eindeutig lesbare und rechtzeitige Übermittlung von Anträgen, Beitrittserklärungen sowie der sonstigen Erklärungen, die für den Abschluss oder die Durchführung der vermittelten Finanzdienstleistungen und Produkte erforderlich sind.

Für Schäden die dem Kunden aufgrund eines Verstoßes gegen eine oder mehrere der oben genannten Verpflichtungen entstehen, stellt der Kunde die GRÜNES GELD GMBH von etwaigen Haftungsansprüchen frei.

9. Kosten der Dienstleistung

Für die Erbringung von Dienstleistungen im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen und/oder Produkten erhält die GRÜNES GELD GMBH von den jeweiligen Anbietern und Produktgebern Vergütungen. Die Struktur, ihre Verwendung in Abhängigkeit der jeweiligen Anlageklasse sind dem Punkt V. der Anlegerinformation zum Wertpapiergeschäft gem. § 31 Abs. 4 WpHG - Informationen zu Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen im Wertpapiergeschäft zu entnehmen. Wie die Vergütung berechnet wird, bestimmt sich u.a. danach, um was für ein Produkt es sich handelt und ist den Preisverzeichnissen der Anbieter zu entnehmen. Neben monetären Geldwerten können Vergütungen auch in Form von Sachleistungen (Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen etc.) gewährt werden. Durch die Leistung der Vergütungen an die GRÜNES GELD GMBH erhöhen sich die Kosten für den Kunden nicht.

Die Höhe und die Art der Berechnung der für die jeweilige Dienstleistung gezahlten Vergütung sind im Regelfall den Verkaufsunterlagen und Preisverzeichnissen bzw. den Depotöffnungsunterlagen des jeweiligen Anbieters zu entnehmen, des Weiteren unter Punkt V der beiliegenden Anlegerinformation zum Wertpapiergeschäft. Weitergehende Informationen zu den Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen werden dem Kunden auf Nachfrage durch die GRÜNES GELD GMBH erteilt.

Vom Kunden gesondert zu zahlende Entgelte, die im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen und/oder Produkten an die GRÜNES GELD GMBH, sind in den entsprechenden Tarifblättern des jeweiligen Anbieters angegeben bzw. in einer gesonderten Vereinbarung zwischen dem Kunden und der GRÜNES GELD GMBH festgelegt. Existiert dieser Hinweis bzw. die separate Vereinbarung nicht, so wird die Leistung der GRÜNES GELD GMBH ausschließlich durch den Anbieter der vermittelten Dienstleistung bzw. des vermittelten Produktes abgegolten.

Die Höhe der von dem Kunden zu zahlenden Entgelte wie Depotführungsgebühren, Kosten für Kauf und Verkauf von Fondsanteilen und weiteren Leistungen ergeben sich aus den Preisverzeichnissen des jeweiligen Anbieters sowie dem entsprechenden Tarifblatt des Produktes/der Dienstleistung.

Die Vergütungen und Honorare im Zusammenhang mit Anlageberatung, Vermögensverwaltung und sonstigen Dienstleistungen sind schriftlich in entsprechenden Vereinbarungen festzuhalten.

Der Kunde verzichtet auf seine aus den in diesem Abschnitt dargestellten Provisionszahlungen herrührenden jetzigen und zukünftigen etwaigen Herausgabeansprüche sowie darauf, von der GRÜNES GELD GMBH die Herausgabe der vereinnahmten Provision zu verlangen.

10. Haftung und Gewährleistung

Die GRÜNES GELD GMBH ist um die Vollständigkeit, Richtigkeit und ständige Aktualisierung des der Geschäftsbeziehung zugrunde liegenden Datenmaterials bemüht, kann allerdings keine Gewähr dafür übernehmen, dass das zugrunde liegende Datenmaterial vollständig ist.

Die in den Prospekten der Anbieter enthaltenen Informationen und Angaben stammen ausschließlich von dem jeweiligen Anbieter. Die GRÜNES GELD GMBH hat keine Möglichkeit diese Angaben zu überprüfen und übernimmt weder Garantie noch Haftung für die Fehlerfreiheit dieser Informationen und Angaben. Die GRÜNES GELD GMBH haftet insbesondere nicht für deren Richtigkeit Vollständigkeit und Aktualität. Sie führt keine Plausibilitätskontrolle der Angaben durch. Bei einem schuldhaften Verhalten der GRÜNES GELD GMBH entfaltet der vorgenannte Haftungsausschluss keine Wirkung.

Die aufgrund der Beratung dargestellten Ergebnisse dienen dem Kunden als Entscheidungshilfe. Aufgrund individueller Konstellationen oder Gegebenheiten können die von der GRÜNES GELD GMBH ermittelten Ergebnisse von den tatsächlichen Angeboten einzelner Anbieter von Finanzdienstleistungen abweichen. Die auf Basis der durchgeführten Beratung dargestellten Ergebnisse sind insofern unverbindlich. Allein maßgeblich ist das tatsächliche Angebot des jeweiligen Anbieters. Rechtsgültige Formulierungen und Prämien sind dem jeweils gültigen Preisverzeichnissen und Bedingungen der Produktgeber, Emittenten oder Anbieter zu entnehmen.

Die GRÜNES GELD GMBH ist nicht zur Plausibilitätsprüfung der vermittelten Anlagen verpflichtet. Eine Haftung der GRÜNES GELD GMBH aufgrund fehlender Plausibilität des Anlageprodukts ist ausdrücklich ausgeschlossen.

Die Haftung der GRÜNES GELD GMBH ist beschränkt auf die übliche Tätigkeit von Anlage- und Abschlussvermittlern, und Anlageberatern. Die GRÜNES GELD GMBH haftet mit Ausnahme der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit und der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind. Dies gilt auch für mittelbare Folgeschäden wie insbesondere entgangenen Gewinn. Keine Haftung wird insbesondere für Schäden übernommen, die

durch fehlerhafte, unvollständige, nicht eindeutige oder unleserliche Aufträge oder Schäden die durch Verletzung der Obliegenheits- oder Mitwirkungspflichten des Kunden entstanden sind. Die GRÜNES GELD GMBH übernimmt insbesondere keine Haftung für Schäden, die aufgrund der Änderungen des Steuerrechts oder einer geänderten steuerlichen Rechtsprechung entstehen oder entstanden sind.

Die Haftung der GRÜNES GELD GMBH ist außer bei vorsätzlichem oder grob fahrlässigem Verhalten oder bei Schäden aus der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit und der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten auf die bei Vertragsabschluss typischerweise vorhersehbaren Schäden und im Übrigen der Höhe nach auf die vertragstypischen Durchschnittsschäden begrenzt. Dies gilt auch für mittelbare Folgeschäden wie insbesondere entgangenen Gewinn.

Die GRÜNES GELD GMBH haftet nicht für Schäden aufgrund höherer Gewalt oder für Schäden die aufgrund nicht von der GRÜNES GELD GMBH zu vertretenden Ereignissen eintreten.

Ansprüche aufgrund einer Haftung nach dem Produkthaftungsgesetz bleiben unberührt.

11. Datenschutz siehe Punkt II. Datenschutz 2.1-2.9 dieser Anlegerinformation

Zur Ausübung ihrer Tätigkeit ist die GRÜNES GELD GMBH im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen berechtigt, personenbezogene Daten des Kunden zu erheben, zu speichern, zu verarbeiten und zu nutzen. Darüber hinaus ist die GRÜNES GELD GMBH berechtigt personenbezogene Daten des Kunden weiterzuleiten, sofern es für die Durchführung des Kundenauftrages notwendig ist. Maßgebliche Regelungen enthalten insbesondere das Bundesdatenschutzgesetz. Bitte beachten Sie die Regelungen unter Punkt II. Datenschutz 2.1-2.9 dieser Anlegerinformation.

Die GRÜNES GELD GMBH ist zum vertraulichen Umgang mit den kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet. Dieser vertrauliche Umgang ist durch die Pflicht zur Herausgabe auf Grund gesetzlicher oder behördlicher Anordnung begrenzt.

Der Kunde akzeptiert die Vorgehensweisen und Regelungen wie in Punkt II Datenschutz der Anlegerinformation geschildert. Die Daten werden von der GRÜNES GELD GMBH grundsätzlich sowohl physisch als auch elektronisch gespeichert und zum Zwecke der Erfüllung ihrer vertraglichen Rechte und Pflichten entweder elektronisch oder papierhaft weitergeleitet und verarbeitet. Der Kunde hat das Recht, jederzeit über Art und Umfang seiner gespeicherten, personenbezogenen Daten informiert zu werden und die sofortige Löschung seiner Daten zu verlangen, soweit diesem Interesse nicht gesetzliche Vorschriften dem entgegenstehen.

12. Abtretungsverbot

Die Abtretung von Ansprüchen, die dem Kunden aus der Geschäftsbeziehung mit der GRÜNES GELD GMBH zustehen, ist ausgeschlossen.

13. Internetseite/ Homepage

Die GRÜNES GELD GMBH übernimmt keinerlei Haftung für fremdgebundene Inhalte und Inhalte externer Einträge oder Verlinkungen auf Ihrer Homepage. Dafür ist allein der Urheber bzw. Betreiber des jeweiligen Links verantwortlich.

14. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Für die Geschäftsverbindung zwischen der GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden gilt deutsches Recht. Die Vertragssprache ist deutsch. Sämtliche Dokumente und Informationen sind ausschließlich in deutscher Sprache erhältlich. Die Kommunikation zwischen der GRÜNES GELD GMBH und dem Kunden kann persönlich, telefonisch, per E-Mail, per Telefax oder auf dem Postweg erfolgen.

Ist eine streitige Geschäftsbeziehung dem Betrieb eines Handelsgewerbes zuzurechnen, ist der Geschäftssitz der GRÜNES GELD GMBH Gerichtsstand. Darüber hinaus ist die GRÜNES GELD GMBH berechtigt, den Kunden auch an dem für seinen Geschäftssitz zuständigen Gericht zu verklagen.

Hat der Kunde seinen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort außerhalb des Geltungsbereichs der Bundesrepublik Deutschland, ist der Geschäftssitz der GRÜNES GELD GMBH Gerichtsstand. Dies gilt auch, falls Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt des Kunden im Zeitpunkt der Klageerhebung nicht bekannt sind.

15. Änderungen der Rahmenvereinbarung

Änderungen der Rahmenvereinbarung werden dem Kunden sofern möglich in Textform, im Übrigen schriftlich postalisch oder an geeigneter Stelle unter Hervorhebung der Änderungen weitergegeben. Sie gelten als genehmigt, wenn der Kunde nicht binnen sechs Wochen ab Erhalt der Änderungen schriftlich Widerspruch gegen diese erhebt. Der Widerspruch ist zu richten an die GRÜNES GELD GMBH, Beineweg 18 in D-63864 Glattbach. Maßgeblich für die Frist ist die Absendung des Widerspruchs.

16. Salvatorische Klausel

Sollten einzelne Bestimmungen des Vertrages einschließlich dieser Regelungen ganz oder teilweise unwirksam sein oder werden, oder sollte der Vertrag eine Regelungslücke enthalten, bleibt die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen oder Teile solcher Bestimmungen unberührt. Anstelle der unwirksamen oder fehlenden Bestimmungen treten die jeweiligen gesetzlichen Regelungen. Nebenabreden und Individualvereinbarungen bedürfen der Schriftform, außer in dieser Vereinbarung ist etwas anderes geregelt. Gleiches gilt für ein Abdingen des Schriftformerfordernisses.

Stand April 2017

GRÜNES GELD GMBH
Beineweg 18
63864 Glattbach

Telefon: 0 60 21 - 36 929-19
Fax: 03 21 - 21 22 43 04
E-Mail: post@GrunesGeld24.de

www.gruenesgeld24.de

Bei der vorliegenden Broschüre handelt es sich einerseits um die Rahmenvereinbarung zum Wertpapiergeschäft und anderen Vermögensanlagen der GRÜNES GELD GMBH, die insbesondere den Kunden über die von der GRÜNES GELD GMBH angebotenen Dienstleistungen und Produkte sowie Risiken und Kosten im Allgemeinen informieren sollen. Es handelt sich allerdings um keine produktspezifische Information über einzelne von der GRÜNES GELD GMBH angebotene Finanzprodukte. Diese Informationen können einer gesonderten Informationsschrift bzw. den einzelnen aktuellen Verkaufsprospekten entnommen werden.

Stand April 2017, Hrsg.: Grünes Geld GmbH