

Inhalt

Präambel/Erstinformationen

- 1. Geltungsbereich**
- 2. Leistungsgegenstand**
 - 2.1 Vermittlung von Depotkonten und Kundenaufträgen**
 - 2.2 Informationen**
- 3. Depotöffnung, Depotübertragung und Depotverwaltung**
- 4. Fondshandel**
- 5. Pflichten des Kunden**
- 6. Haftung**
- 7. Zuwendungen und Kosten**
- 8. Kündigung und Widerruf**
- 9. Änderung dieser AGB**
- 10. Schlussbestimmungen**

Präambel/Erstinformationen

Das Portal www.ethikfonds.com (nachfolgend auch „EF“ genannt) ist eine Marke des folgenden Anbieters:

INFOS AG (nachfolgend „INFOS“ genannt)

Vorstand: Frank Berberich, Marco Kantner
Sitz der Handelsregisterstelle: Amtsgericht Aschaffenburg
Handelsregisternummer: HRB 13885
Steuer-Nr. 204/120/30096

Anschrift

Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg

Kontakt

Telefon : 0 93 71 - 94 86 7120
Telefax : 0 93 71 - 94 86 71 0
E-Mail: info@ethikfonds.com

Aufsichtsbehörde § 34 f Abs. 1 Gewerbeordnung

Industrie- und Handelskammer Aschaffenburg
Kerschensteiner Str. 9, 63741 Aschaffenburg
Registernummer D-F-103-3WJN-08, einsehbar unter www.vermittlerregister.info.

Die Registrierung erfolgte als Finanzanlagenvermittler mit der Erlaubnis nach §34 f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 und Nr. 2 der GewO.

Aufsichtsbehörde § 34 d Gewerbeordnung

Industrie- und Handelskammer Aschaffenburg
Kerschensteiner Str. 9, 63741 Aschaffenburg
Registernummer D-JHJL-3EEYK-38, einsehbar unter www.vermittlerregister.info.

Gemeinsame Registerstelle i.S.d. § 11 Abs. 1 Nr. 4 VersVermV:

Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e. V.
Breite Straße 29, 10178 Berlin
Telefon: 0180-600 585-0
(20 Cent/Min aus dem dt. Festnetz, höchstens 60 Cent/Min aus Mobilfunknetzen)
Registerabruf unter www.vermittlerregister.info

Berufsbezeichnung:

Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach §34 d Abs. 1 GewO, Finanzanlagenvermittler nach §34 f Abs. 1 GewO, Bundesrepublik Deutschland

Berufsrechtliche Regelungen:

- 34 d GewO
- 34 f GewO
- 34 c GewO
- §§59-68 VVG
- FinVermV
- Vers.VermV

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.

Schlichtungsstellen

Der Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 08 06 32, 10006 Berlin
Telefon 0800-3696000, Telefax 0800-3699000
www.versicherungsombudsmann.de

Ombudsmann für die private Kranken- und Pflegeversicherung

Kronenstrasse 13, 10117 Berlin
www.pkv-ombudsmann.de

Ombudsstelle für Sachwerte und Investmentvermögen e.V. (ehemals Ombudsstelle Geschlossene Fonds)

Postfach 64 02 22, 10048 Berlin
www.ombudsstelle.com

Ombudsstelle für Investmentfonds

Büro der Ombudsstelle des BVI – Bundesverband Investment und Asset Management e.V.
Unter den Linden 42, 10117 Berlin
www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Die Gesellschaft hält keine unmittelbaren oder mittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals an Versicherungsunternehmen. Ein Versicherungsunternehmen hält keine mittelbaren oder unmittelbaren Beteiligungen von mehr als 10 % der Stimmrechte oder des Kapitals der Gesellschaft.

Die Finanzanlagenvermittlung erfolgt für alle nach §34f Abs. 1 Nr. 1 und 2 Gewerbeordnung zulässigen Produkte der jeweiligen Emittenten und Anbieter.

Im Zusammenhang mit der Anlageberatung oder –vermittlung erfolgt die Vergütung ausschließlich durch Zuwendungen von Dritten, welche auch behalten werden dürfen.

Wir besitzen eine gesetzeskonforme Vermögensschadenhaftpflicht-Versicherung.

Mit diesem Vertragsangebot wendet sich EF ausschließlich an erfahrene und gut informierte Kunden, die sich über die mit dem Fondshandel verbundenen Risiken bewusst sind und ihre Anlageentscheidungen eigenständig und eigenverantwortlich treffen. Basis der Anlageentscheidungen des Kunden sind allein seine eigenen Kenntnisse über Fondshandel und die Informationen und Unterlagen (z.B. Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte etc.), die sich der Kunde selbst und ohne Zutun des EF beschafft hat. EF erbringt seine Leistungen ausschließlich auf Basis execution-only.

Die Leistungen des EF richten sich an Kunden am deutschen Markt, d.h. mit Wohnsitz in Deutschland. EF übernimmt keinerlei Gewähr im Hinblick darauf, dass die Angebote und Informationen für die Nutzung an anderen Orten geeignet oder verwendbar sind. Alle Aufträge und Verträge des EF lassen sich ausschließlich in deutscher Sprache schließen.

Zugelassen zur Nutzung des Angebotes des EF werden ausschließlich Personen, die volljährig und vollständig geschäftsfähig sind.

EF hat für Fragen eine Hotline eingerichtet. Angaben zu dem Kundendienst finden sich auf der Webseite www.ethikfonds.com.

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

1. Geltungsbereich

1.1 Die Internetseite www.ethikfonds.com enthält Informationen und Anwendungen, die frei zugänglich sind und vom Kunden kostenlos genutzt werden können. Für diese Nutzung gelten gesonderte allgemeine Nutzungsbedingungen.

1.2 Die nachstehenden allgemeinen Geschäftsbedingungen gelten für die Vermittlung von Depotkonten und Fondshandel bei der verfügbaren Partnerbank durch EF und weiteren Leistungen nach Nr. 2. Dabei stellt EF lediglich den Kontakt zwischen dem

Kunden und der Partnerbank her und vermittelt im Rahmen des Fondshandels die vom Kunden gewünschten Einzelaufträge. EF ist weder Vertreter der Partnerbank noch Partei eines etwaigen Vertrages zwischen dem Kunden und einer Partnerbank. Im

Falle einer Depotkontoeröffnung bzw. Fondshandel kommt der entsprechende Vertrag ausschließlich zwischen dem Kunden und der Partnerbank zustande. Im Rahmen eines solchen Vertragsverhältnisses oder bei weiteren zusätzlichen leistungs- und Vertragsverhältnissen gelten die jeweiligen allgemeinen Geschäfts- bzw. Vertragsbedingungen des Vertragspartners.

1.3 Dieses Angebot richtet sich an Kunden, die sämtliche Anlageentscheidungen selbst treffen.

Der Kunde kann jederzeit mit seinen Anlagen zur INFOS wechseln und neben den auf www.infos.com genannten Konditionen auch Zusatzdienstleistungen (z.B. Nutzung von Softwaretools) für sich in Anspruch nehmen. Hierfür gelten gesonderte AGB, die unter www.infos.com hinterlegt sind.

1.4 Diese AGB sind auf der Homepage www.ethikfonds.com hinterlegt. Der Kunde kann diese dort unter dem Button „AGB“ einsehen. Ferner kann er dieses Dokument ausdrucken oder speichern, indem er die übliche Funktion seines Internetdienstprogramms nutzt. Zum Öffnen von pdf-Dateien wird das kostenfreie Programm Adobe Reader benötigt (unter www.adobe.de) oder vergleichbare Programme, die das pdf-Format beherrschen. Im Übrigen wird der Vertragstext von INFOS nicht gespeichert.

2. Leistungsgegenstand

2.1 Vermittlung von Depotkonten und Kundenaufträgen

EF vermittelt auf Grundlage eines vom Kunden ausgefüllten und abgegebenen Antrages die Möglichkeit ein Depotkonto bei der Partnerbank zu eröffnen. Der Kunde kann bei EF selbst keine Depotkonten eröffnen. Darüber hinaus erbringt EF selbst keine Geldanlagen oder Bankgeschäfte. EF tritt ausschließlich als Vermittler von Depotkonten auf, stellt lediglich Finanzinformationen zur Verfügung und leitet den Kunden an die Partnerbank weiter. Ein Vermittlungserfolg ist weder versprochen noch geschuldet. Über die Eröffnung eines Depotkontos und des damit verbundenen Vertrages entscheidet ausschließlich die jeweilige Partnerbank.

Diese Regelung gilt auch für sonstige Kundenaufträge.

2.2 Informationen

Jegliche auf der Homepage www.ethikfonds.com bereitgestellten Informationen stellen keine Anlageberatung, Risikobewertung oder Empfehlung dar, sondern dienen lediglich der selbständigen Information und Entscheidung des Kunden. Sie ersetzen auch nicht das persönliche Gespräch mit einem qualifizierten Finanzexperten, sondern sind lediglich als eine Unterstützung und eine unverbindliche Information anzusehen. EF erstellt die Informationen nach bestem Wissen und mit der gebotenen Sorgfalt, kann jedoch keine Garantie für die inhaltliche Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität übernehmen. EF stellt ferner Verkaufs- und Vertragsunterlagen sowie Werbematerial und sonstige, gesetzlich vorgeschriebene Informationen zur Verfügung, die EF in der Regel von Dritten (Investmentgesellschaften, Emittenten, Banken und anderen Dritten) zu diesem Zweck erhält. EF kann keine Gewähr für die inhaltliche Vollständigkeit und Richtigkeit dieser Unterlagen Dritter übernehmen und führt auch keine entsprechenden Prüfungen auf Plausibilitäten durch.

3. Depotöffnung, Depotübertragung und Depotverwaltung

3.1 Die auf der Homepage www.ethikfonds.com hinterlegten Dokumente und Antragsformulare der Partnerbanken stellen kein bindendes Angebot der Partnerbanken dar.

3.2 Sofern der Kunde bei einer Partnerbank ein Depot eröffnen bzw. sein bestehendes Depot auf eine Partnerbank übertragen möchte, füllt er das auf www.ethikfonds.com bereitgestellte Antragsformular aus. Dieses übermittelt er unterschrieben im

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Original zusammen mit der Discountvereinbarung (Verzicht auf Beratung/Haftungsfreistellung) und einer beglaubigten Kopie des Personalausweises oder Reisepasses (Vorder- und Rückseite) aller Depotinhaber an EF. Bei Minderjährigen werden zusätzlich noch die folgenden Dokumente benötigt: die beglaubigte Kopie der Geburtsurkunde oder des Kinderausweises, eine beglaubigte Kopie der Ausweise der gesetzlichen Vertreter und ggf. Sorgeerklärung nach §1626a BGB bei minderjährigen Kindern nicht miteinander verheirateter Eltern. Der Kunde verpflichtet sich, alle Angaben im Antragsformular wahrheitsgemäß und vollständig zu machen. Mit dem Abschicken des vollständig ausgefüllten Antragsformulars stellt der Kunde einen verbindlichen Antrag auf Depoteröffnung bzw. Depotübertragung.

3.3 EF leitet die Unterlagen des Kunden im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs an die Partnerbank weiter. Das für den Fondshandel erforderliche Depot wird ausschließlich von der Partnerbank eröffnet und verwaltet. EF behält sich die Weiterleitung des Antragsformulars in begründeten Ausnahmefällen vor, insbesondere dann, wenn der Kunde falsche oder unwahre Angaben gemacht hat.

3.4 Die Annahme des vom Kunden abgegebenen Angebotes liegt im alleinigen Ermessen der Partnerbank. EF hat keinen Einfluss und übernimmt keine Gewähr dafür, dass der von dem Kunden gestellte Antrag auf Depoteröffnung bzw. Depotübertragung von der Partnerbank angenommen wird. Der Depotvertrag kommt zustande, wenn die Partnerbank nach der erforderlichen Legitimationsprüfung dem Kunden die Depoteröffnung bestätigt und ihm die Depotnummer mitteilt. Die Partnerbank behält sich vor, die Eröffnung eines Depots abzulehnen. Dies kann auch ohne Angabe näherer Gründe erfolgen.

3.5 Für die Depoteröffnung, Depotübertragung und Depotverwaltung gelten ausschließlich die Allgemeinen Geschäfts- bzw. Vertragsbedingungen, Leistungs- und Produktbeschreibungen der Partnerbank. Ein etwaiger Widerruf des Vertrages durch den Kunden ist direkt an die entsprechende Partnerbank zu richten.

3.6 Übermittelt der Kunde seinen Auftrag an EF, indem er relevante Unterlagen an ihn schickt, beauftragt er den EF diesen Auftrag an die Partnerbank zu vermitteln.

4. Fondshandel

4.1 Für die Durchführung von Fondshandel werden von der jeweiligen Partnerbank gemäß dem zwischen dem Kunden und der Partnerbank abgeschlossenen Vertrag Kosten und Gebühren erhoben (siehe Preis- und Leistungsverzeichnis der Partnerbank).

4.2 Werden bei Fondshandel Rabatte gewährt, hat EF keinen Einfluss auf Änderungen des maximal möglichen Rabattes auf Provisionen durch die Partnerbank. Bei einer Änderung der Rabatte durch die Partnerbank kann EF jederzeit die Höhe der gewährten Rabatte im Verhältnis anpassen. Die zum Zeitpunkt des Kaufs von Fondsanteilen gültigen Rabatte können unmittelbar vor dem Kauf auf der Internetseite www.ethikfonds.com nachgelesen werden. Zu beachten sind auch die jeweiligen Ordertools.

4.3 Die Rabatte werden nur gewährt, solange zwischen dem Kunden und EF ein Vertragsverhältnis gemäß dieser AGB besteht und der dazugehörige Vertrag über EF geschlüsselt ist.

5. Pflichten des Kunden

5.1 Der Kunde hat dafür Sorge zu tragen, dass keine andere Person Kenntnis von den jeweiligen Zugangsdaten für das Depotkonto erlangt.

5.2 Der Kunde verpflichtet sich, sämtliche im Rahmen einer Anfrage oder eines Angebotes erforderlichen Angaben und Daten vollständig und ordnungsgemäß einzugeben und zu übermitteln.

5.3 Dem Kunden ist es untersagt, bei der Inanspruchnahme der Leistungen des EF, Rechte Dritter zu verletzen. Der Missbrauch oder die Vornahme rechtswidriger Handlungen ist untersagt. Der Kunde hat jegliche Handlungen zu unterlassen, die geeignet sind, die Serverintegrität oder -stabilität von EF unmittelbar oder mittelbar zu beeinträchtigen.

5.4 Wünscht der Kunde eine Anlageberatung, kann er mit seinem Depot zu www.infos.com wechseln und dort einen gesonderten Beratungsvertrag mit INFOS schließen.

5.4 Der Kunde wird EF eine gültige E-Mail Adresse mitteilen. Er ist damit einverstanden, dass die Kommunikation sowie das Bereitstellen von Dokumenten per E-Mail erfolgt. Änderungen der E-Mail-Adresse wird der Kunde unverzüglich mitteilen.

6. Haftung

6.1 Die auf der Internetseite www.ethikfonds.com dargestellten Informationen und Dokumente zum Depotkonto und Fondshandel werden von den Partnerbanken zur Verfügung gestellt. Verantwortlich hierfür ist die Partnerbank. Keine der Informationen ist eine Zusage, eine Garantie oder Zusicherung durch EF. Daher übernimmt EF keine Gewähr für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Ferner übernimmt EF keine Gewähr, dass ein Vertrag zu bestimmten Konditionen mit

der Partnerbank zustande kommt. Ob und zu welchen Bedingungen ein Vertrag mit der Partnerbank zustande kommt, richtet sich ausschließlich nach den Vereinbarungen und dem Ermessen der Partnerbank.

6.2 Bei der Weiterleitung von Aufträgen an die Partnerbank beschränkt sich die Verpflichtung und Haftung der INFOS bzw. EF auf die Weiterleitung des Auftrags im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs.

6.3 EF haftet unbeschränkt, soweit die Schadensursache auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung der verletzenden Partei oder eines ihrer gesetzlichen Vertreters oder Erfüllungsgehilfen beruht. Ferner haftet EF für die leicht fahrlässige Verletzung von Pflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrages überhaupt erst ermöglicht, deren Verletzung die Erreichung des Vertragszweckes gefährdet und auf deren Einhaltung der Kunde regelmäßig vertraut (wesentliche Vertragspflichten). In diesem Fall haftet EF jedoch nur maximal begrenzt auf den typischen vorhersehbaren Schaden. EF haftet nicht für die leicht fahrlässige Verletzung anderer als der in den vorstehenden Sätzen genannten Pflichten.

Die vorstehenden Haftungsbeschränkungen gelten nicht bei Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit, für einen Mangel nach Übernahme einer Garantie für die Beschaffenheit des Produktes und bei arglistig verschwiegenen Mängeln. Die Haftung nach dem Produkthaftungsgesetz bleibt unberührt. Soweit die Haftung der INFOS ausgeschlossen oder beschränkt ist, gilt dies auch für die persönliche Haftung von Arbeitnehmern, Vertretern und Erfüllungsgehilfen.

7. Zuwendungen und Kosten

7.1 EF erhält für die Anlagevermittlung von den jeweiligen Fondsgesellschaften oder Produktgebern Provisionen. Diese Provisionen sind nicht vom Kunden direkt zu leisten, sondern werden EF von den betreffenden Investmentgesellschaften aus deren Entgelten gezahlt. Da diese Zuwendungen aus Entgelten geleistet werden, die dem Kunden bereits belastet wurden, entstehen dem Kunden durch diese Zuwendungen keine weiteren Kosten.

7.2 EF erhält eine Abschlussprovision im Zusammenhang mit dem Erwerb von Fonds nur in den Fällen, in denen Fonds nicht zu 100 % rabattiert verkauft werden können. Dabei erhält INFOS maximal bis zu 100 % des beim Erwerb des betreffenden Fonds erhobenen Ausgabeaufschlages.

7.3 Ferner erhält EF eine laufende Bestandsprovision, solange Fonds gehalten werden. Die Höhe der laufenden Provision hängt von unterschiedlichen Kriterien ab wie z.B. Haltedauer, Lagerstelle, Volumen, Abrechnungsart der jeweiligen Fondsgesellschaft etc. Sie berechnet sich als prozentualer Anteil aus dem jeweiligen verwahrten Depotvolumen und beträgt zwischen 0,0 % bis 1,2 % des Depotvolumens.

7.4 Die jeweiligen Verwaltungs- oder Abschlussgebühren sind im Regelfall den Verkaufsprospekten, wesentlichen Anlegerinformationen oder den Preisverzeichnissen der jeweiligen Fondsgesellschaft zu entnehmen.

7.5 Darüber hinaus erhält EF gelegentlich noch geldwerte Sachleistungen wie z. B. Schulungen, Einladungen zu gesellschaftlichen Veranstaltungen, Informationsmaterial und kleinere Aufmerksamkeiten. Auf Umfang und Höhe dieser Zuwendungen hat EF keinen Einfluss; sie lassen sich keiner einzelnen Beratung zuordnen.

7.6 Der Kunde ist damit einverstanden, dass EF diese Provisionen/Zuwendungen von Dritten als Vergütung für die Anlagevermittlung annimmt und verzichtet auf jedwede, möglicherweise bestehenden Herausgabeansprüche gegen EF.

7.7 EF versichert, dass die Entgegennahme der Zuwendungen der ordnungsgemäßen Anlagevermittlung im Interesse des Kunden nicht entgegensteht.

ALLGEMEINE GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

7.8 Wünscht der Kunde eine weitergehende Konkretisierung dieser Angaben, so wird ihm die gewünschte Auskunft auf Nachfrage durch EF erteilt werden.

7.9 Im Übrigen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen bzw. Vertragsbedingungen einschließlich der Preisbestimmungen der Partnerbank. Verbesserungen zu diesen Bedingungen und Konditionen erhält der Kunde über EF sowie über INFOS. Diese können auf www.ethikfonds.com nachgelesen werden.

7.10 Depotgebühren der Partnerbanken werden von EF nicht übernommen. Im Übrigen gelten die jeweiligen Depotkosten der jeweiligen Partnerbank.

8. Kündigung und Widerruf

8.1 Der Vertrag zwischen EF und dem Kunde besteht auf unbestimmte Zeit und kann jederzeit sowohl von dem Kunden auch als von EF mit sofortiger Wirkung gekündigt werden.

8.2 Die Kündigung von Verträgen zwischen dem Kunden und der Partnerbank bestimmt sich ausschließlich nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen bzw. den Vertragsbedingungen der Partnerbank.

8.3 Ein etwaiger Widerruf des Vertrages durch den Kunden im Zusammenhang mit einem Depotkonto ist direkt an die Partnerbank zu richten. Ein Widerrufsrecht besteht nicht im Falle von Kauf- oder Verkaufsaufträgen für Wertpapiere, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt, auf die die Partnerbank keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können.

8.4 Kundenaufträge an EF zur Weiterzuleitung an die Partnerbank können nur bis zur Weiterleitung jederzeit gemäß § 671 Abs. 1 BGB widerrufen werden.

9. Änderung dieser AGB

Änderungen oder Neufassungen dieser AGB werden dem Kunden spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform angeboten. Hat der Kunde mit EF im Rahmen der Geschäftsbeziehung einen elektronischen Kommunikationsweg vereinbart (z.B. E-Mail), können die Änderungen auch auf diesem Wege angeboten werden. Die Zustimmung des Kunden gilt als erteilt, wenn er seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird ihn EF in ihrem Angebot besonders hinweisen. Legt der Kunde Widerspruch ein, so hat EF ein Recht zur Kündigung der Geschäftsbeziehung.

10. Schlussbestimmungen

10.1 Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des Internationalen Privatrechts und des UN-Kaufrechts.

10.2 Ist der Vertragspartner Vollkaufmann, so ist die Zuständigkeit des Amtsgerichts Miltenberg vereinbart.

10.3 Vertrags- und Verhandlungssprache ist Deutsch.

10.4 EF behält sich vor, die auf der Website angebotenen Dienste zu ändern oder abweichende Dienste anzubieten.

Stand: 13.07.2017