

RAHMENVEREINBARUNG

FÜR FINANZANLAGEN INKLUSIVE KUNDENERSTINFORMATION

(Original verbleibt beim Berater/Vermittler. Eine Kopie wird dem Kunden im persönlichen Kundenzugang zur Verfügung gestellt.)

zwischen dem Berater/Vermittler

Geldschmiede 2.0 U.G. (haftungsbeschränkt) GF: Uta Nemitz Firma	Uta Nemitz Name
Kletterpoth 24 Strasse, Hausnummer	59199 Bönen PLZ, Ort
+49 2383 9599000 Telefon	+49 2383 9599005 Telefax
team@geldschmiede.de E-Mail	Geschäftsführung Funktion

In gemeinsamer Zusammenarbeit mit der Vermittlerzentrale*

und dem/der Kunden

Name, Vorname 1. Depotinhaber / Minderjähriger/ Firma	
Strasse, Hausnummer	PLZ, Ort
Name, Vorname 2. Depotinhaber / 1. gesetzlicher Vertreter /1. Geschäftsführer	
Strasse, Hausnummer	PLZ, Ort
Name, Vorname 2. gesetzlicher Vertreter /2. Geschäftsführer	
Strasse, Hausnummer	PLZ, Ort

Lediglich aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird nachfolgend nur die grammatikalisch männliche Singularform „Kunde“ verwendet. Gemeint sind stets Menschen jeglicher geschlechtlicher Identität sowie – bei mehreren Kunden – alle Kunden.

* FK Investmentmakler GmbH

1 Leistungsinhalt

- Im Rahmen des Vertragsverhältnisses kann der Kunde den Berater/Vermittler mit den folgenden Dienstleistungen im Zusammenhang mit Anlagegeschäften beauftragen:
 - Anlageberatung
 - Anlagevermittlung (beratungsfreies Geschäft)
 - reines Ausführungsgeschäft (Execution Only)
- Bei einer Anlageberatung beinhaltet die Dienstleistung des Beraters/Vermittlers die Abgabe einer individuellen Anlageempfehlung, welche die persönlichen Verhältnisse des Kunden berücksichtigt.
- Wünscht der Kunde keine Beratung, ist der jeweilige Auftrag lediglich auf eine Anlagevermittlung gerichtet. In diesem Fall erfolgt keine individuelle Anlageempfehlung. Die Bewertung der persönlichen Verhältnisse des Kunden ist beschränkt auf eine Prüfung, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken des beabsichtigten Anlagegeschäfts angemessen beurteilen zu können (sogenannte Angemessenheitsprüfung). Weitere persönliche Umstände des Kunden (insbesondere finanzielle Verhältnisse und Anlageziele) werden hingegen nicht berücksichtigt.
- Ein reines Ausführungsgeschäft liegt vor, wenn sich der Kunde eine bestimmte Anlage bereits selbst, d. h. ohne Mitwirkung des Beraters/Vermittlers, ausgesucht hat und auf Initiative des Kunden nur der Abschluss des Anlagegeschäfts erfolgen soll. In diesem Fall beschränkt sich die Dienstleistung des Beraters/Vermittlers auf die Weiterleitung von Aufträgen des Kunden. Hingegen erfolgt weder eine Anlageberatung noch eine Angemessenheitsprüfung. Ein reines Ausführungsgeschäft kommt allerdings nur in Betracht, wenn es sich bei der abzuschließenden Anlage um einen offenen Wertpapierfonds (Aktien- und/oder Rentenfonds) handelt.

Stand 15.05.2023

Sicherheitsnummer

11.07.2025 11:10

Datum/Uhrzeit

- 5 Die Pflichten des Beraters/Vermittlers enden grundsätzlich mit Abschluss des jeweiligen Anlagegeschäfts durch den Kunden. Weitergehende Dienstleistungen nach erfolgter Investition, insbesondere eine fortlaufende Beobachtung und Geeignetheitsprüfung der getätigten Anlagen, schuldet der Berater/Vermittler nur, wenn dies vom Kunden gesondert beauftragt wurde (vgl. Ziffer 4 sowie Anlage 1 zu diesem Vertrag). Hiervon unberührt bleibt die Möglichkeit des Kunden, sich zwecks eines konkreten Beratungswunsches zu einer bestehenden Anlage an den Berater/Vermittler zu wenden.
- 6 Die Dienstleistungen des Beraters/Vermittlers sind auf die die nachstehenden Anlageprodukte beschränkt:
- ☒ offene Investmentfonds im Sinne des KAGB (z. B. Aktien- und/oder Rentenfonds, offene Immobilienfonds)
 - ☒ geschlossene Investmentfonds im Sinne des KAGB (z. B. geschlossene Immobilienfonds)
 - ☒ Vermögensanlagen im Sinne des Vermögensanlagengesetzes (z. B. Direktinvestments, Nachrangdarlehen)

2 Besondere Vereinbarungen für die Anlageberatung

- 1 Bei einer Anlageberatung wird der Kunde wahrheitsgemäße und vollständige Angaben zu seinen persönlichen Verhältnissen machen, um dem Berater/Vermittler die Abgabe einer geeigneten Empfehlung zu ermöglichen. Der Berater/Vermittler darf auf die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Angaben vertrauen.
- 2 Bei Folgeberatungen hat der Kunde dem Berater/Vermittler etwaige Änderungen bei seinen persönlichen Verhältnissen mitzuteilen. Eine Verpflichtung des Beraters/Vermittlers, sich nach etwaigen Änderungen zu erkundigen, besteht nicht; vielmehr ist der Berater/Vermittler ohne eine entsprechende Mitteilung des Kunden berechtigt, der Anlageempfehlung die bisherigen Daten zugrunde zu legen.
- 3 Zu den persönlichen Verhältnissen im Sinne der Absätze 1 und 2 zählen
- die finanziellen Verhältnisse des Kunden (Grundlage und Höhe regelmäßiger Einkommen und regelmäßiger finanzieller Verpflichtungen sowie vorhandene Vermögenswerte und Verbindlichkeiten);
 - die Anlageziele des Kunden (Zweck der Anlage, beabsichtigte Anlagedauer und Verlustbereitschaft, ggf. auch Nachhaltigkeitsinteressen);
 - die Risikoneigung des Kunden;
 - die bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden mit Anlagegeschäften (Arten von Finanzanlagen, mit denen der Kunde vertraut ist, Art, Umfang, Häufigkeit und Zeitraum zurückliegender Anlagegeschäfte, Ausbildung sowie gegenwärtige und relevante frühere berufliche Tätigkeiten des Kunden).

3 Besondere Vereinbarungen für die Anlagevermittlung

Bei einer Anlagevermittlung wird der Kunde wahrheitsgemäße und vollständige Angaben zu seinen Kenntnissen und Erfahrungen mit Anlagegeschäften machen, um dem Berater/Vermittler die Durchführung einer Angemessenheitsprüfung zu ermöglichen. Der Berater/Vermittler darf auf die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Angaben vertrauen.

4 Zusätzliche gebührenpflichtige Betreuungsdienstleistungen

- 1 Der Kunde hat die Möglichkeit, zu den von ihm erworbenen Anlagen gebührenpflichtig zusätzliche Betreuungs- bzw. Informationsdienstleistungen des Beraters/Vermittlers in Zusammenarbeit mit seiner Vermittlerzentrale* in Anspruch zu nehmen, etwa eine laufende Geeignetheit- bzw. Risikoprüfung oder die Bereitstellung gesetzlich nicht geschuldeter Informationen zu den erworbenen Anlagen (siehe Anlage 1).
- 2 Art und Umfang der vorliegend, vom Kunden zusätzlich beauftragten Betreuungs- bzw. Informationsdienstleistungen, ergeben sich aus der Anlage 1 zu diesem Vertrag. Leistungserbringer ist die Vermittlerzentrale* in Zusammenarbeit mit dem Berater/Vermittler
- 3 Für die Erbringung der in der Anlage 1 zu diesem Vertrag vereinbarten Betreuungs- bzw. Informationsdienstleistungen erhält der Berater/Vermittler und seine Vermittlerzentrale* vom Kunden ein fortlaufendes Serviceentgelt in Höhe von _____ % p.a. inkl. der gesetzlichen MwSt. des jeweils durchschnittlichen Depotwerts des Kunden.
- 4 Das Serviceentgelt wird anteilig jeweils zum Ende eines Kalenderquartals fällig. Zur Vereinfachung der Zahlungswege beauftragt der Kunde die Depotbank, das Serviceentgelt direkt einzuziehen und an die Vermittlerzentrale* des Beraters/Vermittlers auszuzahlen. Der Kunde verpflichtet sich insoweit, der Depotbank einen separaten Auftrag zu erteilen, mit dem diese ermächtigt wird, das Serviceentgelt zu errechnen, durch Anteilsverkauf das Depot des Kunden zu belasten und das Serviceentgelt an die Vermittlerzentrale* des Beraters/Vermittlers auszukehren.

5 Vereinbarung über Zuwendungen

- 1 Bei Abschluss eines Anlagegeschäfts erhält der Berater/Vermittler von der Vermittlerzentrale* und diese vom Anbieter des Anlageprodukts und/oder Dritten (z. B. Depotbank) Zuwendungen (Abschlussprovisionen, bestandsabhängige Folgeprovisionen, ggf. auch nicht-monetäre Sachleistungen). Die Höhe der Provisionen variiert und lässt sich derzeit noch nicht abschließend beziffern, sie wird dem Kunden vielmehr vor Abschluss des jeweiligen Anlagegeschäfts offengelegt.
- 2 Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass der Berater/Vermittler und seine Vermittlerzentrale* die in Absatz 1 genannten Zuwendungen behält, vorausgesetzt, dass der Berater/Vermittler und seine Vermittlerzentrale* die Zuwendungen nach den gesetzlichen Vorschriften annehmen darf. Der Kunde verzichtet insoweit auf möglicherweise bestehende Herausgabeansprüche.

6 Erteilung und Ausführung von Kundenaufträgen

- 1 Der Berater/Vermittler führt Aufträge des Kunden zum Kauf, Verkauf und Tausch von Anlageprodukten nicht selbst aus, sondern leitet derartige Aufträge lediglich über seine Vermittlerzentrale* an die Depotbank oder den Anlageanbieter weiter; bei Kaufaufträgen im Rahmen eines Sparplanes geschieht dies durch Weiterleitung des ursprünglichen Auftrages, auf dessen Grundlage die Depotbank oder der Anlageanbieter regelmäßig wiederkehrend Anteile an dem betreffenden Anlageprodukt für den Kunden erwirbt. Der Berater/Vermittler wird insoweit keine rechtsgeschäftlichen Erklärungen im Namen des Kunden abgeben.
- 2 Der Kunde möchte über folgende Kommunikationswege Aufträge zur Weiterleitung an die Depotbank bzw. den Anlageanbieter erteilen:
- ☐ Kundenzugang/App _____ ☐ Mail _____
- ☐ Fax _____

- 3 Der Berater/Vermittler übernimmt keine Gewähr für das Zustandekommen eines Auftrages, insbesondere dass der Auftrag vom Empfänger angenommen wird oder das gewählte Anlageprodukt noch verfügbar ist.
- 4 Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass die Echtheit und Vollständigkeit von per Fax/Mail/Kundenzugang/App übermittelten Aufträgen mangels des Originalbeleges nur anhand der beim Empfänger eingehenden Kopie überprüft werden. Somit sind Fälschungen – z. B. durch Aufkleben einer echten Unterschrift aus einer anderen Urkunde oder Verfälschungen (z. B. durch Änderungen der Empfängerangabe) – grundsätzlich nicht erkennbar. Diese können nur dann erkannt werden, wenn es sich um grobe, auch nach dem Übermittlungsvorgang noch erkennbare Fälschungen oder Verfälschungen handelt. Darüber hinaus können für den Absender nicht erkennbare Verzögerungen, Verzerrungen oder andere Übermittlungsfehler bei dieser Art der Kommunikation auftreten.
- 5 Eine Änderung der Bankverbindung ist vom Kunden direkt bei der depotführenden Stelle (Depotbank) zu beauftragen und dort im Original einzureichen. Sofern der Berater/Vermittler einen schriftlichen Auftrag zur Änderung der Bankverbindung erhält, wird dieser ungeprüft an die depotführende Stelle weitergereicht.

7 Online-Account und elektronisches Postfach

- 1 Der Kunde erhält vom Berater/Vermittler einen Online-Zugang zu seinem persönlichen Kunden-Account (nachfolgend: Account/Leistungserbringer des Kundenzugangs ist die Vermittlerzentrale*), der auch über die hierfür bereitgestellte App aufgerufen werden kann. Der Zugang zum Account ist passwortgeschützt. Der Kunde hat sein Passwort geheim zu halten und alle zumutbaren Vorkehrungen zu treffen, um seinen Account vor unbefugtem Zugriff zu schützen. Sollte der Kunde Anhaltspunkte für einen Missbrauch seines Accounts haben, muss er den Berater/Vermittler umgehend darüber informieren und sein Passwort ändern.
- 2 Der Account enthält ein elektronisches Postfach, in dem der Berater/Vermittler dem Kunden Informationsunterlagen (insbesondere gesetzliche Pflichtinformationen, z. B. Kosteninformationen, Geeignetheitserklärung) sowie rechtsgeschäftliche Erklärungen zur Verfügung stellt. Der Kunde bestimmt das elektronische Postfach zu seiner Empfangsvorrichtung und verzichtet insoweit auf eine Bereitstellung der dort eingestellten Dokumente in Papierform, soweit dies gesetzlich zulässig ist.
- 3 Die in dem elektronischen Postfach zur Verfügung gestellten Mitteilungen und Dokumente gelten mit Einstellung in das elektronische Postfach als dem Kunden zugegangen. Der Kunde verpflichtet sich, das elektronische Postfach regelmäßig, mindestens alle 14 Tage, einzusehen.
- 4 Der Berater/Vermittler kann die in das elektronische Postfach eingestellten Dokumente nicht ändern oder löschen.

8 Dauer des Vertrags, Kündigung, Ableben des Kunden

- 1 Der Vertrag beginnt am _____ und hat eine feste Mindestlaufzeit von _____ Jahr(en) und verlängert sich danach auf unbestimmte Zeit, sofern er nicht gekündigt wird.
- 2 Jede Partei kann das Vertragsverhältnis mit einer Frist von einem Monat kündigen, erstmals jedoch zum Ablauf der Mindestlaufzeit.
- 3 Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund nach den gesetzlichen Vorschriften bleibt unberührt.
- 4 Kündigungen haben in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) zu erfolgen.
- 5 Dieser Vertrag erlischt nicht mit dem Tod des Kunden. Bei Vorhandensein mehrerer Erben ist der Berater/Vermittler lediglich verpflichtet, die Korrespondenz mit einem gemeinsamen Bevollmächtigten der Erben zu führen. Der Berater/Vermittler kann bei Vorhandensein mehrerer Erben verlangen, dass von den Erben ein gemeinsamer Bevollmächtigter benannt wird, der die Miterben vertritt.

9 Haftung

- 1 Vorbehaltlich der Regelung in Absatz 2 haftet der Berater/Vermittler nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind.
- 2 Die Haftungsbeschränkung nach Absatz 1 gilt nicht für Schäden, die durch eine Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit oder durch eine Verletzung von wesentlichen Vertragspflichten (Kardinalspflichten) verursacht wurden. Kardinalspflichten sind solche Pflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrages überhaupt erst ermöglichen und auf deren Einhaltung der Kunde regelmäßig vertrauen darf.
- 3 Im Falle der Verletzung einer Kardinalspflicht, die auf einem leicht fahrlässigen Verhalten beruht, ist die Haftung des Beraters/Vermittlers der Höhe nach begrenzt auf die vertragstypischen, vernünftigerweise vorhersehbaren Schäden.

10 Schlussbestimmung

- 1 Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages ganz oder teilweise nichtig oder undurchführbar sein, wird die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen davon nicht berührt.
- 2 Änderungen dieses Vertrages, die aufgrund einer Gesetzesänderung, einer höchstrichterlichen (allgemeinverbindlichen) Gerichtsentscheidung oder einer verbindlichen Verfügung der für den Berater/Vermittler zuständigen Aufsichtsbehörde erforderlich sind, werden dem Kunden mindestens acht Wochen vor dem Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform mitgeteilt. Der Kunde kann den Änderungen innerhalb von acht Wochen nach Zugang der Änderungsmitteilung widersprechen. Widerspricht der Kunde nicht rechtzeitig, gelten die Änderungen als genehmigt. Auf diese Genehmigungswirkung sowie auf die Frist für den Widerspruch wird der Kunde in der Änderungsmitteilung nochmals gesondert hingewiesen. Andere Vertragsänderungen, die nicht durch die in Satz 1 genannten Gründen veranlasst sind, kommen nach den gesetzlichen Regeln dadurch zustande, dass das von der einen Partei unterbreitete Änderungsangebot von der anderen Partei angenommen wird; das bloße Schweigen auf das unterbreitete Änderungsangebot genügt insoweit nicht. Darüber hinaus findet die Zustimmungsfiktion generell keine Anwendung auf Änderungen der Hauptleistungspflichten des Vertrages.
- 3 Bei Streitigkeiten aus dem Vertragsverhältnis ist der Berater/Vermittler bereit, an einem außergerichtlichen Streitbeilegungsverfahren vor der folgenden Streitschlichtungsstelle teilzunehmen, welche der Kunde zu diesem Zwecke anrufen kann: *Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung*, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg, www.schlichtung-finanzenberatung.de. Die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt hiervon unberührt.

- 4 Auf diesen Vertrag findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung.
- 5 Soweit der Kunde über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt, ist Gerichtsstand der Sitz des Beraters/Vermittlers. Gleiches gilt, wenn der Kunde Kaufmann ist und die Streitigkeit dem Betrieb seines Handelsgewerbes zuzurechnen ist.

X

Ort, Datum

Unterschrift des 1. Depotinhabers
1. gesetzlicher Vertreter /1. Geschäftsführer

Unterschrift des 2. Depotinhabers
2. gesetzlicher Vertreter /2. Geschäftsführer

X

Bönen, 11.07.2025

Ort, Datum


Geldschmiede 2.0
Geldanlage & Vermögensmanagement
Tel: 023077 915 915-1 Fax: 023077 915 915
E-mail: team@geldschmiede.de
Internet: www.geldschmiede.de

Unterschrift des Beraters/Vermittlers

KUNDENINFORMATION NEBST WIDERRUFSBELEHRUNG

Der Berater/Vermittler (im folgenden Finanzanlagenvermittler genannt) hat eine Erlaubnis nach § 34 f Absatz 1 Satz 1 ☒ Nr. 1* ☒ Nr. 2**
☒ Nr. 3*** der Gewerbeordnung und ist mit der Registrierungsnummer **D-F-118-YEMG-73** bei der für die Erlaubnis
nach § 34 f Absatz 1 der Gewerbeordnung zuständigen, folgenden Behörde inklusive vollständiger Adresse eingetragen:

IHK Dortmund Märkische Str. 120 D-44141 Dortmund

* Investmentfonds | ** Geschlossene Fonds (KG-Form) | *** Sonstige Vermögensanlagen (Nachrangdarlehen, Direktinvestments, Genussrechte, etc.)

Die Eintragung kann bei der Registerstelle des Vermittler-Registers überprüft werden: Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V., Breite Straße 29, 10178 Berlin. Auskunft über Telefon 030/20308-0 oder www.vermittlerregister.org

Informationen über Emittenten und Anbieter der angebotenen Finanzanlagen

Die vom Finanzanlagenvermittler angebotenen Emittenten und Anbieter finden Sie in Anlage 2 des Vertrages.

Belehrung über Aufzeichnung von Telefongesprächen und sonstiger elektronischer Kommunikation

Der Finanzanlagenvermittler ist gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit Kunden zu Finanzanlagen aufzuzeichnen. Die Aufzeichnungen werden 10 Jahre gespeichert und stehen in diesem Zeitraum bei Nachfrage zur Verfügung. Widerspricht der Kunde einer Aufzeichnung von telefonischer und/oder elektronischer Kommunikation, ist eine Beratung/Vermittlung auf dem vom Widerspruch betroffenen Kommunikationsweg nicht möglich.

Informationen über die Vergütung des Finanzanlagenvermittlers und der Vermittlerzentrale*

Im Zusammenhang mit der Beratung/Vermittlung oder sonstigen Dienstleistungen in Zusammenhang mit der Anlage des Kunden, kann die Vergütung hierfür durch den Kunden oder durch Zuwendungen Dritter (Produktgeber/ Depotbank) oder in Kombination erfolgen. Dies ist abhängig von den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden und den Finanzprodukten, welche eventuell vermittelt werden. Soweit die Vergütungsbestandteile insofern durch den Kunden zu zahlen sind, werden Höhe und Berechnungsgrundlagen in der Rahmenvereinbarung zwischen dem Kunden und dem Finanzanlagenvermittler und der Vermittlerzentrale* individuell festgelegt. Soweit Zuwendungen von Dritten erbracht werden, dürfen diese vom Finanzanlagenvermittler und seiner Vermittlerzentrale* behalten werden. Derartige Zuwendungen erfolgen primär in Form von Provisionen, deren konkrete Höhe dem Kunden vor Abschluss eines Anlagegeschäfts offengelegt werden. Darüber hinaus kann der Finanzanlagenvermittler und die Vermittlerzentrale geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen erhalten, z. B. in Form von Informations-/Vertriebsunterlagen zu der Anlage, Schulungen bzw. Seminaren zu den Merkmalen der Anlage sowie geringfügigen Bewirtungen.

Stand 15.05.2023

Sicherheitsnummer

11.07.2025 11:10

Datum/Uhrzeit

Schlichtungsstelle für außergerichtliche Streitbeilegung

Bei Streitigkeiten kann sich der Kunde zum Zwecke der außergerichtlichen Streitbeilegung an folgende Schlichtungsstelle wenden:
Schlichtungsstelle für gewerbliche Versicherungs-, Anlage- und Kreditvermittlung, Glockengießerwall 2, 20095 Hamburg

Wesentliche Merkmale der angebotenen Dienstleistungen

Der Finanzanlagenvermittler erbringt auf Grundlage einer Rahmenvereinbarung Vermittlungs- und/oder Beratungsleistungen in Bezug auf Anlagegeschäfte. Sowohl bei einer Anlagevermittlung als auch bei einer Anlageberatung prüft der Finanzanlagenvermittler, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen in der Lage ist, die Risiken des beabsichtigten Anlagegeschäfts angemessen beurteilen zu können (sogenannte Angemessenheitsprüfung), informiert den Kunden über die wesentlichen Produktmerkmale und leitet den Kundenauftrag an die ausführende Stelle (z. B. Depotbank) weiter. Bei einer Anlageberatung bewertet der Finanzanlagenvermittler zudem die persönlichen Verhältnisse des Kunden und erteilt diesem eine daran ausgerichtete Anlageempfehlung. Da der Finanzanlagenvermittler im Falle einer Anlageberatung für seine Leistungen Zuwendungen (Provisionen) von Dritten erhält, erbringt er nach der gesetzlichen Definition eine nicht-unabhängige Beratung. Dies ändert jedoch nichts an seiner Verpflichtung, ausschließlich im bestmöglichen Interesse des Kunden zu handeln.

Darüber hinaus kann der Kunde verschiedene beratungs-/vermittlungsunabhängige Betreuungs- bzw. Informationsdienstleistungen buchen, welche gebührenpflichtig sind und fortlaufend vom Finanzanlagenvermittler und der Vermittlerzentrale* erbracht werden. Die Höhe der Gebühren wird zwischen dem Kunden, dem Finanzanlagenvermittler und der Vermittlerzentrale* individuell vereinbart, in der Regel ist sie abhängig vom Depotwert und wird insoweit wiederkehrend als Prozentsatz berechnet. Die Gebühren werden in der Regel direkt von der Depotbank eingezogen und an die Vermittlerzentrale* ausgekehrt. Der Finanzanlagenvermittler erhält seinen Anteil von der Vermittlerzentrale* ausgekehrt.

Wichtige Risikohinweise

Anlagegeschäfte sind spezifischen Risiken ausgesetzt, welche je nach Art des Finanzinstruments variieren. Der Wert eines Finanzinstruments unterliegt Schwankungen, auf welche der Finanzanlagenvermittler keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für zukünftige Erträge oder Wertsteigerungen. Weitere Einzelheiten sind den Verkaufsunterlagen des jeweiligen Finanzinstruments zu entnehmen.

Hinweis auf Steuern und weitere Kosten

Einkünfte aus Anlagegeschäften sind steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus der Veräußerung von Finanzinstrumenten. In der Regel wird die anfallende Steuer direkt von der Depotbank oder dem Emittenten an das zuständige Finanzamt abgeführt.

Darüber hinaus können im Zusammenhang mit der Durchführung von Anlagegeschäften weitere Kosten entstehen (z. B. Depotgebühren, Produktkosten, Vermittlungsprovisionen). Diese Kosten werden vom Berater/Vermittler weder erhoben noch abgeführt. Einzelheiten zur Höhe der Kosten sind den Kosteninformationen zu dem jeweiligen Finanzinstrument zu entnehmen, welche dem Kunden vor Durchführung des Anlagegeschäfts überlassen werden.

Aufträge

Aufträge zur Durchführung von Anlagegeschäften kann der Kunde grundsätzlich per Post, E-Mail, Fax oder online über seinen persönlichen Kunden-Account (einschließlich der hierfür bereitgestellten App) erteilen. Derartige Aufträge werden vom Finanzanlagenvermittler nicht selbst ausgeführt, sondern an die ausführende Stelle (z. B. Depotbank, Anlageanbieter) weitergeleitet.

Vertrags- und Kommunikationssprache

Maßgebliche Sprache für das Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch. Ebenso werden die vorliegenden Informationen und die Widerrufsbelehrung ausschließlich in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt.

Rechtsordnung/Gerichtsstand

Für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und dem Finanzanlagenvermittler gilt deutsches Recht. Soweit der Kunde Kaufmann ist oder er über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt, ist Gerichtsstand der Sitz des Finanzanlagenvermittlers. Andernfalls richtet sich der Gerichtsstand nach den gesetzlichen Vorschriften.

Telekommunikationskosten

Eigene Kosten (z. B. für Telefongespräche) hat der Kunde selbst zu tragen. Darüber hinaus fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an.

Laufzeit des Vertrages, Kündigung

Die zwischen dem Kunden und dem Finanzanlagenvermittler abzuschließende Rahmenvereinbarung sieht eine feste Mindestlaufzeit – je nach Vereinbarung zwischen den Parteien – von ein oder zwei Jahren vor. Die Rahmenvereinbarung kann mit einer Frist von einem Monat zum Ablauf der Mindestlaufzeit gekündigt werden. Sollte keine Kündigung erfolgen, verlängert sich der Vertrag auf unbestimmte Zeit und kann jederzeit mit einer Frist von einem Monat gekündigt werden. Kündigungen haben in Textform (z. B. Brief, E-Mail, Fax) zu erfolgen.

Informationen über das Zustandekommen des Vertrages, Bestehen eines Widerrufsrechts

Die Rahmenvereinbarung kommt nach allgemeinen Regeln durch Angebot und Annahme zustande. Dies ist dann der Fall, wenn sowohl dem Kunden als auch dem Finanzanlagenvermittler ein jeweils von der anderen Partei unterzeichnetes Vertragsexemplar zugegangen ist.

Dem Kunden steht für die Rahmenvereinbarung ein gesetzliches Widerrufsrecht zu. Einzelheiten sind der nachstehenden Widerrufsbelehrung zu entnehmen:

WIDERRUFSBELEHRUNG

Abschnitt 1 – Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung **innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen**. Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrags und nachdem Sie die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie **alle nachstehend unter Abschnitt 2 aufgeführten Informationen** auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) **erhalten haben**. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die **rechtzeitige Absendung des Widerrufs**, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Geldschmiede 2.0 U.G., Kletterpoth 24, 59199 Bönen, E-Mail: team@geldschmiede.de, Fax: +49 2383 9599005

Abschnitt 2 – Für den Beginn der Widerrufsfrist erforderliche Informationen

Die Informationen im Sinne des Abschnitts 1 Satz 2 umfassen folgende Angaben:

1. die Identität des Unternehmers; anzugeben ist auch das öffentliche Unternehmensregister, bei dem der Rechtsträger eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer oder gleichwertige Kennung;
2. die Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers und die für seine Zulassung zuständige Aufsichtsbehörde;
3. zur Anschrift
die ladungsfähige Anschrift des Unternehmers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Unternehmer und dem Verbraucher maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder Personengruppen auch den Namen des Vertretungs berechtigten;
4. die wesentlichen Merkmale der Finanzdienstleistung sowie Informationen darüber, wie der Vertrag zustande kommt;
5. den Gesamtpreis der Finanzdienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile sowie alle über den Unternehmer abgeführten Steuern oder, wenn kein genauer Preis angegeben werden kann, seine Berechnungsgrundlage, die dem Verbraucher eine Überprüfung des Preises ermöglicht;
6. gegebenenfalls zusätzlich anfallende Kosten sowie einen Hinweis auf mögliche weitere Steuern oder Kosten, die nicht über den Unternehmer abgeführt oder von ihm in Rechnung gestellt werden;
7. den Hinweis, dass sich die Finanzdienstleistung auf Finanzinstrumente bezieht, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge sind;
8. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung;
9. alle spezifischen zusätzlichen Kosten, die der Verbraucher für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels zu tragen hat, wenn solche zusätzlichen Kosten durch den Unternehmer in Rechnung gestellt werden;
10. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Name und Anschrift desjenigen, gegenüber dem der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den der Verbraucher im Fall des Widerrufs für die erbrachte Leistung zu zahlen hat, sofern er zur Zahlung von Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Vorschrift: § 357b des Bürgerlichen Gesetzbuchs);
11. die Mindestlaufzeit des Vertrags, wenn dieser eine dauernde oder regelmäßig wiederkehrende Leistung zum Inhalt hat;
12. die vertraglichen Kündigungsbedingungen einschließlich etwaiger Vertragsstrafen;
13. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Unternehmer der Aufnahme von Beziehungen zum Verbraucher vor Abschluss des Vertrags zugrunde legt;
14. eine Vertragsklausel über das auf den Vertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;
15. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die in dieser Widerrufsbelehrung genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Unternehmer verpflichtet, mit Zustimmung des Verbrauchers die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrags zu führen;
16. den Hinweis, ob der Verbraucher ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren, dem der Unternehmer unterworfen ist, nutzen kann, und gegebenenfalls dessen Zugangsvoraussetzungen.

Abschnitt 3 – Widerrufsfolgen

Im Fall eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden kann. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Diese Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Ende der Widerrufsbelehrung

EMPFANGSBEKENNTNIS

Ich/Wir bestätige/n, dass mir/uns ein Exemplar dieser Kundenerstinformation übergeben wurde.

X

Ort, Datum

Unterschrift des 1. Depotinhabers
1. gesetzlicher Vertreter / 1. Geschäftsführer

Unterschrift des 2. Depotinhabers
2. gesetzlicher Vertreter / 2. Geschäftsführer

Stand 15.05.2023

Sicherheitsnummer

11.07.2025 11:10

Datum/Uhrzeit

GRUNDSÄTZE ÜBER DEN UMGANG MIT INTERESSENSKONFLIKTEN

Nach § 63 Abs. 2 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) bzw. § 13 Abs. 5 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) hat sich jedes Wertpapierdienstleistungsunternehmen und jeder Finanzanlagenvermittler um Vermeidung von Interessenkonflikten zu bemühen und seinen Kunden Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte sowie seine Grundsätze zum Umgang mit diesen darzulegen.

1 Art und Herkunft möglicher Interessenkonflikte

Interessenkonflikte im Rahmen der Erbringung unserer Wertpapierdienstleistungen können zwischen dem Finanzanlagenvermittler selber und seinen Kunden und ggf. zwischen den Mitarbeitern des Finanzanlagenvermittlers und dessen Kunden und zwischen seinen Kunden untereinander auftreten.

2 Wodurch können Interessenkonflikte entstehen?

Wie in jedem gewinnorientiert arbeitenden Unternehmen lassen sich Interessenkonflikte und die daraus resultierende Gefahr einer Beeinträchtigung von Kundeninteressen nicht vollständig ausschließen. Diese können insbesondere folgende Ursachen haben:

- eigene unternehmerische Interessen des Finanzanlagenvermittlers, insbesondere Umsatz- und Gewinnerzielungsbestreben
- die mit dem/den Kunden ggf. vereinbarte erfolgsabhängige Vergütung, z. B. durch Eingehung höherer Risiken für das zur Beratung anstehende Vermögen mit dem Ziel, eine höhere Wertentwicklung und damit ein höheres Gesamthonorar aufgrund der erfolgsabhängigen Komponenten zu erzielen
- Annahme von Geld- oder Sachzuwendungen von Seiten Dritter, z. B. Vermittlungs- und Bestandsprovisionen oder Seminarangebote, soweit diese nicht an unsere Kunden ausgekehrt werden und nicht von geringem Wert sind
- erfolgsbezogene Vergütung von Geschäftsleitern, Mitarbeitern sowie Gewähr von Geld- oder Sachzuwendungen an diese
- bei der Ausführung bzw. Weiterleitung von Kundenaufträgen durch das Zusammentreffen von mehreren Kundenaufträgen oder von Kundenaufträgen mit eigenen Geschäften des Finanzanlagenvermittlers (z. B. Eigengeschäften)
- persönliche Geschäfte der Geschäftsleiter, Mitarbeiter und Vermittler des Finanzanlagenvermittlers oder diesen nahestehenden Personen
- Ferner könnten Interessenkonflikte im Falle geschäftlicher oder persönlicher Beziehungen des Finanzanlagenvermittlers, seiner Geschäftsleiter, Mitarbeiter, Vermittler oder verbundener Personen zu Kreditinstituten, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Emittenten etc. entstehen. Dies trifft insbesondere bei Kooperationen und Mitwirkung in Aufsichts- oder Beiräten dieser Einrichtungen, evt. Mitwirkung an Emissionen von Finanzinstrumenten und Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen) zu.

Interessenkonflikte können dazu führen, dass der Finanzanlagenvermittler nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden handelt. Hierdurch besteht die Möglichkeit, dass der Kunde einen finanziellen Nachteil erleiden kann.

3 Umgang mit Interessenkonflikten

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen z. B. die Beratung oder die Auftragsausführung beeinflussen, haben wir (auch Geschäftsleiter, Mitarbeiter sowie andere relevante Personen des Finanzanlagenvermittlers) auf hohe ethische Standards und die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben verpflichtet. Der Finanzanlagenvermittler erwartet jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und insbesondere immer die Beachtung des Kundeninteresses. Im Einzelnen ergreift der Finanzanlagenvermittler unter anderem folgende Maßnahmen:

Allgemeine organisatorische Maßnahmen

- Implementierung organisatorischer Vorkehrungen zum Schutz der Kundeninteressen
- ggf. Offenlegungs- und Zustimmungspflichten für Mitarbeiter bei bestimmten geschäftlichen oder persönlichen Beziehungen Konkrete Maßnahmen in Bezug auf die identifizierten Interessenkonflikte:
- Einführung eines an die Bedürfnisse des/der Kunden angepassten Beratungs- und Vermittlungsverfahrens, um Interessenkonflikte infolge eigener Umsatzinteressen des Finanzanlagenvermittlers zu vermeiden und die Vermittlung von Finanzprodukten an Kunden mit nicht dazu passenden Anlagezielen und Risikoneigungen zu verhindern
- Unmissverständliche Offenlegung von Existenz, Art und Umfang der Zuwendungen, die der Finanzanlagenvermittler von Dritten erhält, insbesondere von Vermittlungs- und Bestandsprovisionen
- Bearbeitung der Kundenaufträge in der Reihenfolge ihres Eingangs; Bearbeitung von Kundenaufträgen vor den Eigengeschäften
- Regelmäßige Schulungen der Mitarbeiter in Bezug auf mögliche Interessenkonflikte, deren Vermeidung oder Reduzierung

Einige der oben aufgezeigten Maßnahmen zur Bekämpfung der Interessenkonflikte reichen nicht aus, um mit hinreichender Sicherheit zu gewährleisten, dass die Interessen des Kunden nicht geschädigt werden. In diesem Umfang kann das Risiko bestehen, dass der Kunde einen finanziellen Nachteil dadurch erleidet, dass das der Finanzanlagenvermittler wegen eines Interessenkonflikts zu dessen Ungunsten handelt.

Trotz der vom Finanzanlagenvermittler durchgeführten laufenden Kontrollen seiner Mitarbeiter kann es vorkommen, dass diese Personen aufgrund von persönlichem Fehlverhalten die getroffenen Maßnahmen zur Bewältigung der Interessenkonflikte bewusst umgehen oder fahrlässig nicht beachten und dass diese Vergehen vom Finanzanlagenvermittler unentdeckt bleiben. Es ist beispielsweise denkbar, dass diese Personen bewusst oder unbewusst:

- Kundenaufträge nicht in der zeitlichen Reihenfolge des Eingangs bearbeiten, etwa um einen bestimmten Kunden zu bevorzugen
- Mitarbeiter unverhältnismäßig hohe Risiken für einen Kunden eingehen, obwohl dazu wegen der angemessenen Vergütung kein finanzieller Anreiz besteht
- Mitarbeiter eine Transaktion in ein Finanzinstrument tätigen, um sich unter Nutzung der vorhandenen Insiderinformationen einen persönlichen Vorteil zu verschaffen
- Mitarbeiter direkt Zuwendungen, die über einen geringen Wert hinausgehen, von Dritten annehmen, obwohl es ihnen untersagt ist

Weitere Interessenkonflikte, die sich nicht vermeiden lassen sollten, werden wir gegenüber dem betroffenen Kunden vor einem Geschäftsabschluss oder einer Beratung offenlegen.

BESONDERE DATENSCHUTZHINWEISE

- 1 Mit dem Ziel, die Bearbeitung bzw. Durchführung der Investitionen und die Beratungs- bzw. Vermittlungsleistungen im Sinne dieses Vertrages entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen des Kunden ausgestalten und weiter verbessern zu können, bedient sich der Berater/Vermittler eines sogenannten Maklerpools als Vermittler- und Abwicklungsstelle.

Dabei werden

- die bei Begründung der Geschäftsbeziehung durch den Kunden mitgeteilten Daten (Personenstammdaten wie z. B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, etc; Kommunikationsdaten wie z. B. Telefon, E-Mail, etc.; Vertragsstammdaten wie z. B. Bestandsdaten, Bankverbindung, Depotnummer, Vollmachten, Risikoprofil, Anlagepräferenzen, etc.),
- die Anlage- und Produktentscheidungen sowie
- die daraus resultierenden Konto- und/oder Depotwertbewegungen inkl. steuerlicher Daten, Freistellungsauftrag für Kapitalerträge, Spar- und Auszahlpläne sowie Depotstrukturen und die Änderung bzw. Historie dieser oben genannten Daten

maschinell erhoben, gespeichert, verarbeitet und genutzt. Diese Daten sind zur Durchführung der Beratungs- bzw. Vermittlungstätigkeit erforderlich, um Depots zu eröffnen, Orders zu platzieren oder andere Investitions- bzw. Abwicklungsmaßnahmen schnell und wirtschaftlich durchführen zu können. Außerdem dienen sie der Wahrung sowie dem Nachweis der Anlagegrundsätze des Kunden bei allen Entscheidungen im Zusammenhang mit der Erfüllung der Pflichten aus diesem Vertrag.

- 2 Um eine umfassende und effiziente Beratung und Betreuung des Kunden zu ermöglichen, arbeitet der Berater/Vermittler eng mit der Depotbank bzw. Verwahrstelle des Kunden und der Vermittler- und Abwicklungsstelle zusammen. Im Interesse des Kunden wird der Berater/Vermittler diejenigen erhobenen und gespeicherten Daten an diese Stellen weitergeben, die für die Aufnahme und Durchführung des Vertragsverhältnisses erforderlich sind.
- 3 Für alle Datenverwendungen, die nicht unter Ziff. 1 oder 2 fallen, wird der Berater/Vermittler unter Erläuterung des geplanten Verwendungszwecks die Einwilligung des Kunden im Einzelfall einholen.

ANLAGE 1 ZUR RAHMENVEREINBARUNG FÜR FINANZANLAGEN

Folgende **beratungs- bzw. vermittlungsunabhängige** zusätzliche, gebührenpflichtige Betreuungsdienstleistungen werden auf Wunsch des/der Kunden vom Berater/Vermittler als Betreuer des Kunden und seiner Vermittlerzentrale* (als Leistungserbringer der Informationen) zur Verfügung gestellt:

Versand Vermögensübersicht ☒ ja: ☐ monatlich ☐ vierteljährlich ☐ halbjährlich ☒ jährlich ☐ individuell auf Anfrage ☐ nein

Versand Quartalsbericht ☒ ja ☐ nein

Versand Kundenbrief ☐ ja ☒ nein

Versand von weiteren wichtigen Informationen zu den gezeichneten Produkten (Presse/Gesellschaft/Emittent) ☐ ja ☒ nein

Anlegen von Kursalarmen (Limit) innerhalb des Depots auf

☐ Gesamtwert nach unten in % nach oben in %

☐ Einzelfonds nach unten in % nach oben in %

☐ Einzelfonds (GD 200) nach unten in % nach oben in %

☐ Überschreiten der Risikoklasse des Depots

Automatische Benachrichtigung bei Über-/Unterschreiten des Limits (per Kundenzugang/App/Mail) ☐ ja ☒ nein

Automatisches Anhängen eines Kauf-/Tauschformulares (bei Kursalarmen) ☐ ja ☒ nein

Laufende Überprüfung der Geeignetheit der Anlage (nur bei Beratung; automatisch über das Verwaltungssystem) ☒ ja ☐ nein

Laufende Überprüfung der Risikoallokation (automatisch über das Verwaltungssystem) ☒ ja ☐ nein

Persönliche Depotbesprechungen erfolgen ☐ 1 x jährlich ☐ 2 x jährlich ☐ individuell nach Absprache

Telefonische Beratungs-Hotline (bei Beratungsgesprächen erfolgt zwingend eine Aufnahme des Gesprächs) ☐ ja ☒ nein

Videoberatung über den Kundenzugang (Aufnahme der Beratung gesetzl. vorgeschrieben) ☒ ja ☐ nein

Information über erfolgte Transaktionen (Kundenzugang/App/Mail) ☒ ja ☐ nein

Warnung bei ablaufenden Legitimationsunterlagen (Kundenzugang/App/Mail) ☒ ja ☐ nein

Anzeige der Fondsampel in der Vermögensübersicht (rot/gelb/grün) ☐ ja ☒ nein

Zusätzliche Kundenzugang/App Dienstleistungen:

Ordermöglichkeit von Fonds (mit elektronischer Unterschrift; automatischer Weiterleitung des Auftrags) ☐ ja ☐ nein

Ordermöglichkeit von Fonds (mit One-Touch und Kennwort; automatische Weiterleitung des Auftrags; nur bei ebase mit Ordervollmacht) ☐ ja ☐ nein

Dokumentenarchiv inkl. eigenem DokuTresor ☐ ja ☒ nein

Versicherungsordner (zur Erfassung eigener Versicherungen inkl. Hochladen von Dokumenten) ☐ ja ☐ nein

Digitale Schadensmeldung (inkl. Foto-/Rechnungsupload und Weiterleitung an den Versicherer) ☐ ja ☐ nein

Bankschnittstelle (zur Darstellung aller Bankverbindungen inkl. Abspeicherung aller Transaktionen) ☐ ja ☐ nein

Rabattierung auf den Ausgabeaufschlag bei Einzahlungen in %

Rabattierung des Ausgabeaufschlages bei Switches in %

Der/die Kunde/n ist/sind damit einverstanden, dass sowohl der Versand der vom/von den Kunden gewünschten zusätzlichen Betreuungsdienstleistungen, als auch alle sonstigen Informationen zu seiner/ihrer Anlage über den Kunden-Onlinezugang bzw. die App erfolgt. Zusätzlich wünscht/en der/die Kunde/n, dass die Informationen an folgende E-Mail Adresse versandt werden:

Sonstige Absprachen:

X

Ort, Datum

Unterschrift des 1. Depotinhabers
1. gesetzlicher Vertreter /1. Geschäftsführer

Unterschrift des 2. Depotinhabers
2. gesetzlicher Vertreter /2. Geschäftsführer

X

Bönen, 11.07.2025

Ort, Datum


Geldschmiede 2.0
Online-Konto & E-Banking
Tel: 02077 915 915-10, 02077 915 916
E-mail: team@geldschmiede.de
Internet: www.geldschmiede.de

Unterschrift des Beraters/Vermittlers

ANLAGE 2 ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN

Investmentfonds

Aachener Grundvermögen Kapitalanlagegesellschaft mbH	Aachener Grundvermögen Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH	Abalone Asset Management Ltd
Aberdeen Asset Management Deutschland AG	Aberdeen Fund Managers Limited	Aberdeen Global
Aberdeen Global Services S.A.	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	ABN AMRO Investment Solutions
abrdn Fund Managers Limited	abrdn Investments Luxembourg S.A.	Abrias
ABSL Umbrella UCITS Fund plc	Absolute Insight Funds p.l.c.	ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH
Accuro Fund Solutions AG	ACOLIN Fund Management S.A.	AcomeA SGR S.p.A.
ADEPA Asset Management S.A.	Aegon Asset Management Europe ICAV	Aegon Asset Management Investment Company (Ireland) Plc
Aegon Investment Management B.V	AFFM S.A.	Ahead Wealth Solutions AG
Alceda Fund Management S.A.	Algebris Investments (Ireland) Limited	Alger Fund, The
ALGER SICAV	Alken Luxembourg S.A.	AllianceBernstein (Luxembourg) S.A.
AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	Allianz Capital Partners GmbH	Allianz Global Investors Europe GmbH
Allianz Global Investors GmbH	Allianz Global Investors Ireland Ltd.	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.
Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH	Allspring Global Investments Luxembourg S.A.	Alma Capital Investment Management
Alpina Fund Management S.A.	Altana UCITS Funds plc	ALTE LEIPZIGER Trust Investment-Gesellschaft mbH
Alter Domus Management Company S.A.	Altum Management Company (Luxembourg) S.A.	Ambienta Sgr S.p.A.
Ampega Investment GmbH	Amundi	Amundi Asset Management
Amundi Austria GmbH	Amundi Deutschland GmbH	Amundi Immobilier S.A.
Amundi Investment Solutions	Amundi Ireland Limited	Amundi Luxembourg S.A.
Amundi US	Anaxis Asset Management S.A.S.	Andbank Asset Management Luxembourg
ANIMA Funds plc	Architas Multi-Manager Europe Limited	Artea Asset Management UAB
Artemis Fund Managers Limited	AS Avaron Asset Management	Ashmore Investment Management (Ireland) Limited
Aspect UCITS Funds plc	Assenagon Asset Management S.A.	Atlantis Investment Management (Ireland) Limited
Augeo Capital Management SA.	AVANA Investmentaktiengesellschaft mit Teilgesellschaftsvermögen	Aviva Funds Services S.A.
Aviva Investors Luxembourg	Aviva Investors Luxembourg S.A.	AXA Funds Management S.A.
AXA Investment Managers Deutschland GmbH	AXA Investment Managers Paris	AXA Investment Managers UK Limited
AXA Rosenberg Equity Alpha Trust	AXA Rosenberg Management Ireland Limited	AXXION S.A.
AZ Fund Management S.A.	Azimut Investments S.A.	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited
Baillie Gifford Worldwide Funds plc	Balfidor Fondsleitung AG	Baloise Fund Invest (Lux)
Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH	Bankhaus Schelhammer & Schattera Kapitalanlageges. mbH	Banque Degroof Petercam Luxembourg SA
Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg	Bantleon AG	Bantleon Invest AG
BANTLEON Invest GmbH	BANTLEON Invest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH	Bantleon Invest S.A.
Barclays Investment Funds (Luxembourg) SICAV	Baring Fund Managers Limited	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
Barometer Management (Ireland) Limited	BAWAG P.S.K. INVEST GmbH	BayernInvest Kapitalanlagegesellschaft mbH
BayernInvest Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH	BayernInvest Luxembourg S.A.	BCEE ASSET MANAGEMENT S.A.
Belfius Asset Management	Belfius Investment Partners	Berenberg Lux Invest S.A.
BFC Fund Management AG	bfw fondsleitung ag	BI SICAV (BankInvest)
BIL Manage Invest S.A.	BlackRock Asset Management Deutschland AG	BlackRock Asset Management Ireland Limited
BlackRock Asset Management Schweiz AG	BlackRock Fund Management Company (Ireland) Limited	BlackRock Fund Managers Limited
BlackRock Investment Management (Dublin) Limited	BlackRock (Luxembourg) S.A.	BlackRock (Singapore) Limited
Blackstone Europe Fund Management S.à r.l.	BLI - Banque de Luxembourg Investments S.A.	BLUE DANUBE FUND SICAV
BlueBay Funds Management Company S.A.	BlueOrchard Asset Management (Luxembourg) S.A.	BMO Asset Management Limited
BMO UCITS ETF ICAV	BNP Paribas Asset Management Europe	BNP Paribas Asset Management France
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	BNP Paribas Asset Management SAS	BNP Paribas Asset Management SAS France
BNP Paribas Global Liquidity Funds plc	BNP Paribas Investment Partners Luxembourg	BNP Paribas Real Estate Investment Management Germany GmbH
BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A.	BNY Mellon Fund Managers Limited	BNY Mellon Fund Services (Ireland) Limited
BNY Mellon Global Management Limited	BNY Mellon Investment Funds ICVC	BNY Mellon Service Kapitalanlage-Gesellschaft mbH
Boussard & Gavaudan Asset Management LP	BRANDES INVESTMENT FUNDS PLC	Bridge Fund Management Limited
Brookfield Investment Funds (UCITS) p.l.c.	Brown Advisory Funds plc	BSI Fund Management S.A.
BTG Pactual Europe Management Company S.A.	C WORLDWIDE FUND MANAGEMENT S.A.	CACEIS Ireland Limited
CACEIS (Switzerland) SA	CAIAC Fund Management AG	Calamos Global Funds plc
CALLANDER MANAGERS S.A.	Candriam	Candriam Belgium
Candriam France	Candriam Luxembourg	Capita Financial Managers (Ireland) Limited
Capital International Management Company Sàrl	CAPITALatWORK FOYER UMBRELLA	CARMIGNAC GESTION
CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG	Carne Global Fund Managers (Ireland) Limited	Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.
Carne Global Fund Managers (Schweiz) AG	Carnegie Fund Management Company S.A.	Caso Asset Management S.A.
Castell Concept SICAV	Catella Real Estate AG	Catella Real Estate AG Kapitalanlagegesellschaft
CAZENOVE INTERNATIONAL FUND PLC	CBL Asset Management IPAS	CCR Asset Management
Celsius Funds II plc	Celsius Funds plc	Celsius Global Funds SICAV plc
Celsius Investment Funds SICAV	Charlemagne Capital (UK) Limited	China Southern Dragon Dynamic Fund
Ci Fund Services S.A.	Citadele Asset Management IPAS	Clariden Leu Fund Management (Luxembourg) S.A.
Clartan Associés	Classic Fund Management AG	CM Investment Solutions Limited

ANLAGE 2 ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN

CM-CIC Asset Management Cohen & Steers UK Limited	CMI Asset Management (Luxembourg) S.A. Colchester Global Investors (Dublin) Management Limited	Coeli Asset Management S.A. Comgest
Comgest Asset Management International Limited Commerz Funds Solutions S.A. Concept Fund Solutions plc Convictions AM CPR Asset Management Credit Suisse Asset Management	Comgest Growth plc Commerz Real Fund Management S.à r.l. Concord Group International Funds p.l.c., The CORUM Butler Asset Management Limited C-QUADRAT Kapitalanlage AG Credit Suisse Asset Management Immobilien Kapitalanlagegesellschaft mbH Credit Suisse Funds (Liechtenstein) AG	Comgest S.A. Commerz Real Investmentgesellschaft mbH Conventum Asset Management C&P Funds SICAV CREDIT MUTUEL ASSET MANAGEMENT Credit Suisse Fund Management S.A.
Credit Suisse Funds AG		Credit Suisse Microfinance Fund Management Company
Crestbridge Management Company S.A. Crystal Fund Management AG DAVIS FUNDS SICAV Davy Investment Fund Services Limited DB Platinum IV db x-trackers II Degroof Petercam Asset Services SA Deka Investment GmbH DELTA LLOYD L	Creutz & Partners Global Asset Management S.A. Custom Markets plc Davy Funds Plc DB Platinum DB Platinum V DC Developing Markets Strategies p.l.c. Deka Immobilien Investment GmbH Deka Vermögensmanagement GmbH Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH Deutsche Asset Management (UK) Limited Dimensional Funds II plc DJE Investment S.A.	Crown Alternative UCITS plc Danske Invest Management Company S.A. Davy Global Fund Management Limited DB Platinum III db x-trackers Degroof Gestion Institutionnelle - Luxembourg Deka International S.A. Deka Vermögensmanagement GmbH Deutsche Asset Management Investment GmbH
Deutsche Asset Management S.A. Dimensional Fund Advisors Ltd. Dimensional Ireland Limited		Deutsche Global Liquidity Series p.l.c. Dimensional Funds plc DMS Investment Management Services (Europe) Limited DNCA Finance Luxembourg DWS Grundbesitz GmbH
DNB Asset Management S.A. Dodge & Cox Worldwide Funds plc	DNCA Finance Duff & Phelps (Luxembourg) Management Company S.à r.l. DWS Investment S.A. East Capital Asset Management S.A. EasyETF (FR) ECM Credit Fund SICAV Edmond de Rothschild Asset Management (France)	Dynasty AM S.A. East Capital (Lux) EasyETF (LU) Edgewood L Select Edmond de Rothschild Asset Management (Luxembourg) EFG Fund Management S.A. Eleva Capital S.A.S. Enovara plc ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ETHENEA Independent Investors S.A.
DWS Investment GmbH East Capital Asset Management AB Eastspring Investments (Luxembourg) S.A. Eaton Vance Advisers (Ireland) Limited Edmond de Rothschild Asset Management	Edmond de Rothschild Investment Advisors EII Real Estate Securities Advisors Limited Ennismore Fund Management Ltd Erste Asset Management GmbH Estlander & Partners Umbrella Fund Ltd.	
Edmond de Rothschild Fund SICAV E.I. Sturdza Funds plc Ellipsis Asset Management Eric Sturdza Management Company S.A.	EUROCASH-FUND SICAV European Specialist Investment Funds Exane Asset Management Luxembourg F&C Alternative Strategies Limited FCG Fonder AB Federated Hermes Investment Funds Public Limited Company Fenja Fund Multi Strategy Limited Fidante Partners Liquid Strategies ICAV Fiera Capital (UK) Limited FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. FinEx Funds plc Finter Fund Management Company S.A. First Sentier Investors (Ireland) Limited First State Investments ICVC FISCH FUND SERVICES AG Flossbach von Storch Invest S.A. FRANKFURT-TRUST Invest Luxembourg AG Franklin Templeton International Services S.A. FTC Futures Fund PCC Limited Fulcrum Asset Management LLP FundLogic SAS FundRock Management Company S.A. GAM (Luxembourg) S.A. Gateway Fund Services Limited Gen II Management Company (Luxembourg) SARL Generali Investments Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH Generali Investments Partners Global Fund Selection SICAV GO ETF Management Limited Goldman Sachs Funds	European Capital Partners (Luxembourg) S.A. Evli Fund Management Company Ltd Expat Asset Management EAD F&C Management Limited FCM Funds PLC Federated International Funds plc c/o BNY Mellon Fund Services (Ireland) Limited Feri (Luxembourg) S.A. Fidelity Institutional Liquidity Fund plc FIL Fund Management (Ireland) Limited Finaltis S.A. Finexis S.A. First Private Investment Management KAG mbH First Sentier Investors (UK) Funds Limited First Trust Global Funds plc Flaskamp Invest S.A. Fondita Fund Management Company Ltd. FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH Franklin Templeton International Services S.à r.l. FTC FUTURES FUND SICAV FundLogic Alternatives p.l.c. FundLogic Structured Products SICAV GAM Fund Management Limited GAM Star Fund p.l.c. GaveKal Fund Management (Ireland) Limited Generali Fund Management S.A. Generali Investments Europe S.p.A.
ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Eurizon Capital S.A. EUROPEAN SICAV ALLIANCE Exane Asset Management Falcon Fund Management (Luxembourg) F&C Property Growth & Income Fund Limited Federal Finance Gestion		
Federated International Management Limited Feri Trust (Luxembourg) S.A. Fidelity Investment Funds FIL Investment Management GmbH FINANCIERE DE L ECHIQUIER Finserve Nordic AB First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc First State Global Umbrella Fund plc First Trust Global Portfolios Management Limited FLEXIFUND SICAV FORT Global UCITS Funds plc Franklin Templeton Fred Alger Management, Inc. Fuchs Asset Management S.A. FundLogic Global Solutions p.l.c. FundPartner Solutions (Europe) S.A. GAM Investment Management (Switzerland) AG GAMAX Management AG Gemway Assets Generali Insurance Asset Management SGR S.p.A.		
Generali Investments Luxembourg S.A. GLG Partners Asset Management Limited Global X Funds Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited GreenEffects Investment plc. GuardCap UCITS Funds plc	Groupama Asset Management Gutenberg Finance SAS	GS&P Kapitalanlagegesellschaft S. A. Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft

ANLAGE 2 ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN

Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft m.b.H. Hamon Ireland Limited HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH	Gutzwiller Fonds Management AG HANetf Management Limited HANSAINVEST LUX S.A.	HAL Fund Services Ireland Limited HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH Hauck & Aufhäuser Asset Management Services S.a r.l.
Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A. Helaba Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH Henderson Investment Funds Limited Hermes Fund Managers Ireland Limited Horizons ETFs Management (Canada) Inc. HSBC Global Asset Management (France) HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. HSH Invest S.A. H2O AM EUROPE IFM Independent Fund Management AG Ignis Funds SICAV iM Global Partner Asset Management S.A. Impax Funds (Ireland) plc ING Solutions Investment Management S.A. Insight Global Funds II p.l.c. IntReal International Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH Invesco Global Asset Management Limited Invesco Management S.A.	Hauck & Aufhäuser Investmentgesellschaft S.A. Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. Henderson Management S.A. Hermes Investment Funds Public Limited Company HPS FUND HSBC Global Investment Funds SICAV HSBC Trinkaus Investment Managers S.A. Hugau Gestion IAFA S.A. IFOS Internationale Fonds Service AG Ignis Global Funds SICAV Immo Kapitalanlage AG ING Fund Management B.V. INKA Internationale Kapitalanlagegesellschaft mbH International Fund Management S.A. Invesco Asset Management S.A.	Hedge Invest International Funds plc Henderson Gartmore Fund Heptagon Fund plc HollisWealth S.A. HSBC ETFs PLC HSBC Global Liquidity Funds plc HSBC UCITS AdvantEdge plc Humboldt Multi Invest C SICAV IFAG Institutionelle Fondsleitung AG IFP Investment Management S.A. Ignis International Funds plc Impax Asset Management Ireland Limited ING Investment Management Luxembourg S.A. InRIS UCITS plc INTER-PORTFOLIO Verwaltungsgesellschaft S.A. Invesco Global Asset Management DAC
Investec Asset Management Luxembourg S.A. Investedge UCITS SICAV plc IPConcept (Schweiz) AG iShares iShares V Public Limited Company J O Hambro Capital Management UK Umbrella Fund J. Safra Sarasin Investmentfonds AG J.Chahine Capital JOHCM Funds (UK) Limited J.P. Morgan Structured Funds plc Jupiter Asset Management (Europe) Limited Jyske Invest Fund Management A/S Kames Capital Investment Company (Ireland) Plc KAS Investment Servicing GmbH KBC Asset Management NV KBC Eco Fund KBI Funds ICAV Kepler Liquid Strategies ICAV	Invesco Investment Management Limited Invesco PowerShares Capital Management Ireland Limited Investec Fund Managers Limited INVL Asset Management UAB IQ EQ Fund Management (Ireland) Limited iShares Public Limited Company IT Funds SICAV J O Hambro Capital Management Umbrella Fund plc JABCAP (LUX) Jefferies Umbrella Fund J.P. Morgan Asset Management JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. Jupiter Global Fund, The Jyske Invest International KanAm Grund Kapitalanlagegesellschaft mbH KBA Consulting Management Limited KBC Asset Management S.A. KBC Equity Fund KBI Institutional Fund ICAV KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft mbH	Invesco Kapitalanlagegesellschaft mbH Investec Asset Management Investec Funds IPConcept (Luxemburg) S.A. IQAM Invest GmbH iShares Trust IVI UMBRELLA FUND PLC J. Safra Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A. Janus Capital Funds PLC JF Funds Limited J.P. Morgan Structured Fund Management JULIUS MEINL Investment GmbH Jupiter Unit Trust Managers Limited KAMES CAPITAL KanAm Grund Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH KBC - ACCESS FUND SICAV KBC Bonds KBC Renta Kempen Capital Management N.V. Kinetic Partners (Luxembourg) Management Company S.à r.l. LA FINANCIERE DE L ECHIQUIER La Francaise Asset Management GmbH Laffitte Capital Management SAS Lazard Freres Gestion SAS LB(Swiss) Investment AG
Kleinwort Benson Investors Dublin Limited LA FRANCAISE AM INTERNATIONAL La Francaise Investment Solutions Lantern Structured Asset Management Limited Lazard Fund Managers (Ireland) Limited	Kredietrust Luxembourg S.A. La Francaise Asset Management La Francaise Systematic Asset Management GmbH Lazard Asset Management (Deutschland) GmbH LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH	Legg Mason Global Solutions plc Lemanik Asset Management S.A. LGIM Managers (Europe) Limited LGT Fondslleitung AG Limestone Platform AS Liontrust Global Funds plc LKB Expert Fondslleitung AG LLB Immo Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Lloyd George Investment Company plc Long Term Investment Fund (SIA)
Legg Mason Alternative Funds ICAV Legg Mason Institutional Funds plc Lemanik Asset Management S.A., Dublin Branch LGT Capital Partners (FL) AG LGT Fund Management Company Ltd. Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited Liontrust Investment Management Limited LLB Fondslleitung AG LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Lombard Odier Asset Management (Switzerland) SA Lord Abbett (Ireland) Ltd. LOYS Investment S.A. LUKB Expert Fondslleitung AG Lupus alpha Investment S.A. Lyxor Asset Management Luxembourg S.A. Lyxor International Asset Management Macquarie Collective Funds plc MainFirst Affiliated Fund Managers S.A. Man Asset Management (Ireland) Limited Man Investments Netherlands B.V. Mandatum Fund Management S.A. Martin Currie Global Funds SICAV MC Square S.A. MEAG MUNICH ERGO Kapitalanlagegesellschaft mbH	Legg Mason Global Funds PLC Legg Mason Investments (Luxembourg) S.A. LGIM ETF Managers Limited LGT Capital Partners (Ireland) Limited LGT Fund Management (Lux) S.A. Link Fund Solutions (Luxembourg) S.A. Living Planet Fund Management Company S.A. LLB Fund Services Aktiengesellschaft LLB Swiss Investment AG Lombard Odier Funds Lord Abbett Passport Portfolios plc LRI Capital Management S.A. Lumyna Investments Limited Lupus alpha Kapitalanlagegesellschaft mbH Lyxor Asset Management S.A.S. Lyxor International Asset Management S.A.S. Macquarie Investment Management Europe S.A. MainFirst SICAV Man GLG Multi-Strategy Fund SICAV Man RMF Investments SICAV Market Vectors ETF Trust MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH MDO Management Company S.A. MEDIOLANUM INTERNATIONAL FUNDS LIMITED	LA FINANCIERE DE L ECHIQUIER La Francaise Asset Management GmbH Laffitte Capital Management SAS Lazard Freres Gestion SAS LB(Swiss) Investment AG Legg Mason Global Solutions plc Lemanik Asset Management S.A. LGIM Managers (Europe) Limited LGT Fondslleitung AG Limestone Platform AS Liontrust Global Funds plc LKB Expert Fondslleitung AG LLB Immo Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Lloyd George Investment Company plc Long Term Investment Fund (SIA)
		Löwenfonds AG LRI Invest S.A. Lupus alpha Investment GmbH Luxcellence Management Company Lyxor Funds Solutions S.A. Lyxor Newcits IRL plc Magna Umbrella Fund plc Man AHL Diversified plc Man Investments (Luxembourg) S.A. Mandarine Gestion SA Marshall Wace UCITS Funds PLC Matthews Asia Funds MEAG Luxembourg S.à r.l. Melchior Investment Funds

ANLAGE 2 ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN

Melchior Selected Trust	Mercer Global Investments Management Limited	Mercurion Asia Fund
Merian Global Investors (Europe) Limited	Merian Global Investors Series plc	Merian Investment Management Limited
Meriten Investment Management GmbH	Merrill Lynch Invest SAS	Merrill Lynch Investment Solutions
Métropole Gestion	METROPOLE Gestion International SICAV	Metzler Asset Management GmbH
Metzler Investment GmbH	Metzler Investments Public Limited Company	Metzler Ireland Limited
MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.	MFS MERIDIAN FUNDS, SICAV	M&G Investment Funds
M&G Luxembourg S.A.	M&G Securities Limited	Mi-Fonds (Lux)
Minerva Investments AG	Mirabaud Asset Management (Europe) S.A.	MJ Hudson Fund Management (Ireland) Limited
MK Luxinvest S.A.	Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH	Montanaro European Smaller Companies plc
Montlake Management Limited	MontLake UCITS Platform plc	Morgan Stanley Investment Funds
Morgan Stanley Investment Management (ACD) Limited	Morgan Stanley Real Estate Investment GmbH	Mori Capital Management Limited
Moventum Asset Management S.A.	MPMF Fund Management (Ireland) Limited	MultiConcept Fund Management S.A.
MUNICH INVEST	Muzinich & Co. (Ireland) Limited	MW GESTION SA
Natixis Asset Management	Natixis Global Associates	Natixis Global Associates (IE)
Natixis International Funds (Dublin) I plc	Natixis Investment Managers International	Natixis Investment Managers S.A.
Natixis Investment Managers S.A.	Nemours Capital Management	Neptune Investment Management Limited
NESTOR Investment Management S.A.	Neuberger Berman AIFM S.à r.l.	Neuberger Berman Europe Limited
Neuberger Berman Investment Funds plc	New Capital Fund Management Limited	Nikko Asset Management Luxembourg S.A.
Ninety One Fund Managers UK Limited	Ninety One Luxembourg S.A.	NN Investment Partners B.V.
NN Investment Partners Luxembourg S.A.	Nomura Asset Management Deutschland KAG mbH	Nomura Asset Management Europe KVG mbH
Nomura Funds Ireland plc	Nomura NEXT FUNDS Ireland plc	Noramco Asset Management S.A.
Nordea Investment Funds S.A.	NORD/LB Asset Management AG	Northern Trust Fund Managers (Ireland) Limited
Northern Trust Luxembourg Management Company	NS Partners Europe SA	OAKS Emerging Umbrella Fund plc
OBAM N.V.	Oddo Asset Management	Oddo BHF Asset Management GmbH
ODDO BHF Asset Management GmbH	ODDO BHF Asset Management Lux	ODDO BHF Asset Management LUX
ODDO BHF Asset Management LUX AG	ODDO BHF Asset Management SAS	Odey Investment Funds plc
Odey Investments plc	OFI ASSET MANAGEMENT	Ofi invest Asset Management
OFI INVEST LUX	OFI INVEST LUX	ÖkoWorld Lux S.A.
Old Mutual Dublin Funds plc	Old Mutual Global Investors Series II ICAV	Old Mutual Global Investors Series plc
Old Mutual Investment Management Limited	ONE fund management S.A.	Oppenheim Asset Management Services S.à r.l.
Oppenheim KAG	Optinova Investmentaktiengesellschaft mit TGV	Orsay Asset Management SNC
Ossiam	Ostrum Asset Management	Oyster Asset Management S.A.
Pacific Capital UCITS Funds plc	Paladin Asset Management InvAG m.v.K TGV	Pareto Forvaltning AS
PARGESFONDS	Partners Group Global Value SICAV	Partners Group Global Value SICAV
Partners Group (Luxembourg) S.A.	Partners Group (UK) Limited	Performa Fund SICAV
Perpetual Investment Services Europe Limited	PETERCAM INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT (Luxembourg) S.A.	PETERCAM (LUXEMBOURG) S.A.
Petercam Management Services S.A.	PGIM Funds plc	PGIM Investments (Ireland) Limited
Pharus Management Lux S.A.	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	Pictet Funds (Europe) S.A.
Pictet Funds S.A.	PIMCO Funds: Global Investors Series plc	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
PineBridge Investments Ireland Limited	Pioneer Asset Management S.A.	Pioneer Investment Management, Inc.
Pioneer Investments Austria GmbH	Pioneer Investments Kapitalanlagegesellschaft mbH	PMG Fonds Management AG
PMG Investment Solutions AG	Polar Capital Funds plc	Polen Capital Investment Funds plc
Portfolio Selection SICAV	Prima Management AG	Principal Global Investors Funds
Principal Global Investors (Ireland) Limited	Private Trust Management Company S.à r.l.	Putnam Investments
PvB Pernet von Ballmoos AG	PXP Vietnam Asset Management	PXP Vietnam Emerging Equity Fund Limited
Pzena Investment Management Europe LTD	Quadoro Investment GmbH	Quaestio Capital Management Società di Gestione del Risparmio S.p.A.
Quilter Investors Limited	Quint:Essence Capital S.A.	Raiffeisen Immobilien Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.
Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH	Raiffeisen Salzburg Invest Kapitalanlage GmbH	RAM Active Investments (Luxembourg) S.A.
RAM Active Investments S.A.	RBS Asset Management (Dublin) Limited	RBS (Luxembourg) S.A.
Real I.S. AG Gesellschaft für Immobilien Assetmanagement	Renaissance Asset Managers (Luxembourg) S.A.	Renasset Select Funds plc
responsAbility Management Company S.A.	RFS GESTION	RH&PARTNER Investment Funds
R.I. Vermögensbetreuung AG	RINGTUM Kapitalanlagegesellschaft mbH	Robeco
Robeco Institutional Asset Management B.V.	Robeco Luxembourg S.A.	Rothschild & Cie Gestion
Rothschild & Co Asset Management	Rothschild & Co Asset Management Europe	Rothschild & Co Investment Managers
Rothschild Asset Management	Rouvier Associés	RREEF Investment GmbH
Russell Investments Ireland Limited	RWC Funds	SANSO INVESTMENT SOLUTIONS
Santander Asset Management Luxembourg S.A.	Sarasin Fund Management (Luxembourg) S.A.	Sarasin Investmentfonds AG
Sarasin Multi Label SICAV	Sauren Fonds-Select SICAV	SAVA INFOND
SAVA INFOND	Savills Fund Management GmbH	Scarabaeus Wealth Management AG
Schoellerbank Invest AG	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
Schroder Investment Management (Switzerland) AG	Schroder Real Estate Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH	Schroder Unit Trusts Limited
Schweizerische Gesellschaft für Kapitalanlagen SGK	SEB Asset Management S.A.	SEB Fund Services S.A.
SEB Investment GmbH	Sector Fund Services AS	Security Kapitalanlage Aktiengesellschaft
SEI Global Master Fund plc	Seilern International AG	Seilern Investment Management (Ireland) Ltd.
Semper Constantia Immo Invest GmbH	Semper Constantia Invest GmbH	SEVEN CAPITAL MANAGEMENT
SG 29 Haussmann SAS	SG/Russell Asset Management Limited	SGSS Deutschland Kapitalanlagegesellschaft mbH
SIA FUNDS AG	Siemens Fonds Invest GmbH	Simpel S.A.

ANLAGE 2 ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN

SIRIUS FUND Société de Gestion Prévoir Société Générale Securities Services GmbH Sparinvest S.A. SPDR Europe PLC St. Vincent Trust Service Limited Standard Master Funds plc State Street Fund Services (Ireland) Limited State Street Global Advisors Luxembourg Management Sàrl Structured Invest S.A. Swiss & Global Asset Management AG Swiss Life Asset Management (France) Swiss Life Funds AG Swiss Rock Asset Management AG Swisscanto Fondsleitung AG Sydinvest Administration A/S Syquant Capital SAS T. Rowe Price Funds SICAV Tailor Asset Management Thames River Traditional Multi Funds plc Threadneedle Investment Services Limited Three Rock Capital Management Limited Tirolinvest Kapitalanlagegesellschaft mbH Torus Funds SICAV Triodos SICAV I TT International Funds PLC TUTMAN LLP UBP Asset Management (Europe) S.A. UBS Asset Management France SA UBS Fund Management (Switzerland) AG UBS (Irl) Investor Selection PLC Unicorn Asset Management Limited Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) SAS Union Investment Institutional GmbH Union Investment Real Estate AG United States Oil Fund LP Universal-Investment Ireland Fund Management Limited Valartis Asset Management (Austria) Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. VAM Global Management Company S.A. VanEck Asset Management B.V. VanEck Vectors ETF Trust Varenne Capital Partners Veritas Investment GmbH Volksbank Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Vontobel Fonds Services AG VP Fund Solutions (Luxembourg) SA Wallberg Invest S.A. Warburg Invest AG Waverton Investment Funds plc Wellington Management Funds (Ireland) plc WestInvest Gesellschaft für Investmentfonds mbH WisdomTree Management Limited W&W Asset Management Dublin Limited ZBI Fondsmanagement AG 1741 Fund Services S.A.	SKAGEN AS Société Générale Gestion Source Investment Management Limited Sparinvest SICAV SSgA SPDR ETFs Europe I plc Standard Life Investments Global SICAV StarCapital S.A. State Street Global Advisors Storebrand Asset Management AS Superfund Asset Management GmbH Swiss & Global Asset Management (Luxembourg) S.A. Swiss Life Asset Managers Luxembourg Swiss Life Funds (LUX) Management Company Swisscanto Asset Management AG Sycomore Asset Management, SA Sydinvest International Systematic iq plc T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à.r.l. TDO Management Company S.A. THEAM Threadneedle Investments Tikehau Investment Management TMW Pramerica Property Investment GmbH Traditional Funds plc Trium Ireland Ltd TÜRKISFUND SICAV Tweedy, Browne Value Funds UBS Asset Management (Deutschland) GmbH UBS Fund Management (Ireland) Limited UBS Global Asset Management (Deutschland) GmbH UBS Real Estate Kapitalanlagegesellschaft mbH UNI-GLOBAL SICAV Union Bancaire Privée (Luxembourg) S.A. Union Investment Luxembourg S.A. Union Investment Real Estate Austria AG Universal-Investment GmbH Universal-Investment-Luxembourg S.A. Value Partners Ireland Fund ICAV Van Eck Global Investments Limited VanEck ETF Trust Vanguard Group (Ireland) Limited Vector Asset Management S.A. Vietnam Emerging Equity Fund Limited von der Heydt Invest SA Vontobel Management S.A. VPB Finance S.A. Walser Privatbank Invest S.A. WARBURG INVEST KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH Waystone Management Company (IE) Limited Wellington Management Portfolios (Dublin) p.l.c. WestLB Mellon Asset Management (Luxembourg) S.A. WohnSelect Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH WWK Investment S.A. 1741 Asset Management Funds SICAV 1741 Fund Solutions AG	SKY Harbor Global Funds Société Générale Private Wealth Management S.A. Spängler IQAM Invest GmbH Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. SSgA SPDR ETFs Europe II plc Standard Life Investments (Mutual Funds) Limited State Street Fondsleitung AG State Street Global Advisors France S.A. Storm Fund SUPERFUND SICAV Swiss Alpha SICAV Swiss Life Fund Management (LUX) S.A. Swiss Life Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A. Syd Fund Management A/S Syquant Capital SYZ Asset Management (Luxembourg) S.A. Tabula ICAV Tendercapital Funds plc TheFund AG Threadneedle Management Luxembourg S.A. Timberland SICAV Tocqueville Finance S.A. Triodos Investment Management B.V. Trium UCITS Platform plc Turner Funds plc UBAM CONVERTIBLES SICAV UBS Asset Management (Europe) S.A. UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. UBS (Irl) ETF plc UBS Third Party Management Company S.A. Union Bancaire Gestion Institutionnelle (France) Union Investment Austria GmbH Union Investment Privatfonds GmbH Union Investment Real Estate GmbH Universal-Investment Ireland UTI Indian Fixed Income Fund plc ValueInvest Asset Management S.A. Van Lanschot Kempen Investment Management NV VanEck Investments Limited Vanguard Investment Series plc Veritas Funds plc VITRUVIUS Vontobel Asset Management S.A. VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG VPB Fund Solutions (Luxembourg) SA Wanger Investment Company Plc, The WARBURG INVEST LUXEMBOURG S.A. Waystone Management Company (Lux) S.A. Wells Fargo Asset Management Luxembourg S.A. Winton Fund Management Ireland DAC World Gold Trust Services LLC Zadig Asset Management S.A. 1741 Fund Management AG 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft mbH
---	---	--

Banken/Plattformen

bank zweiplus ag comdirect - eine Marke der Commerzbank AG FFB Fondsdepotbank Lombard Odier Funds (Europe) S.A.	BHW Bausparkasse AG DAB Bank AG FNZ Bank SE ING-DiBa AG MorgenFund Deutschland	Capitalbank Elementum Deutschland GmbH FNZ Bank SE (Augsburg) Investmentgate GmbH & Co.KG MorgenFund GmbH Zweigniederlassung Luxemburg
--	---	---

ANLAGE 2 ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN

Moventum S.C.A.
Universal-Investment GmbH
WARBURG INVEST
KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH

Prohyp AG
V-Bank AG
Winbridge Asset Management GmbH

Sutor Bank GmbH
von der Heydt Invest SA
Wüstenrot Direktion Keyaccount - alt

Geschlossene Fonds

abakus Finanz GmbH
AL Deutsche Beteiligung GmbH
Aquila Capital Advisors
ATM
Berlin Atlantic Capital
BIT Treuhand AG
Bosporus Shipyards Asset GmbH
BVF Early Invest GmbH
CAPRENDIS GmbH
CFB Commerz Real Fonds Beteiligungsgesellschaft mbH
comdirect - eine Marke der Commerzbank AG
Contrium Emission GmbH
DEGAG Kapital GmbH
DF Deutsche Finance Holding AG
Dialog Vermögensmanagement GmbH
DNL e.K.
DR. PETERS
DSI
eFonds24
Engel & Völkers
Fairvesta
Fidura
fonds id
FUNDUS
GEBAB
Green Wood
HAHN FONDS GMBH
Hamburgische Seehandlung
HANNOVER Leasing GmbH & Co. KG
HCI GmbH
H.F.S. GmbH
HTB Hanseatische Schiffsfonds GmbH
ILG Fonds GmbH
INKA AL Green Energy GmbH & Co. Fonds KG
inVenture Capital iVC GmbH
i4r Bioenergiepark Hof
KSH Capital Partners AG
Longsol
Magellan Maritime Services GmbH
MC Woodsource
MIDAS Mittelstandsfonds GmbH & Co. KG
my green invest
NMI
Norman Wohnbau
One Group GmbH
Patriarch Multi-Manager GmbH
Piamo Invest
Pretagus
Project Vermittlungs GmbH
publity Investor
Real I.S. AG
Rhinobox
Salamon AG
SDI
SHEDLIN Vertriebservice GmbH
Solvium Capital GmbH
Super Web
TerraMetal
TIMBERFARM
ubg Unternehmensgruppe
US TREUHAND
Ventafonds
Wattner

Agri Terra
ALTARIS
Astoria Invest
Aureus
Best Select
Blue Energy Consulting
Brenneisen Capital AG
BVT
CEPP
Chorus GmbH
Commodity Trade
Das Emissionshaus GmbH
Derivest GmbH
DFI Deutsche Fondsimmobilien Holding AG
d.i.i. Deutsche Invest Immobilien AG
DNL Exclusive Opportunity GmbH & Co. KG
Dresdner Nachhaltigkeitsfonds
DWS (Beteiligungen)
elbfonds Capital
Euram Verwaltungs GmbH
FGT
FIM
Forest Finance
Fußball Kontor
Golden Gates
GSI
Hamburg Trust
Hammer AG
Hanse Capital Emissionshaus GmbH
HEH Hamburger Emissionshaus GmbH & Cie. KG
HHCP Hamburg Capital Partners AG
IC Consulting GmbH
IMMAC Holding AG / Wohnbau
INP
IPHEG
Jäderberg & Cie
Leonidas Associates GmbH
Luana Capital
Marble House Capital
MCE Schiffskapital
MIG
Neitzel & Cie.
Nordcapital Emissionshaus GmbH & Cie. KG
Oak Capital
Pangaea Life GmbH
PATRIZIA
POC GmbH
Primusvalor
Protarius Capital GmbH
QM3
reconcept Beteiligungen GmbH
Robinia Invest
Schroeder & Co. KG
SHB Innovative Fondskonzepte AG
SLC
Sontowskipartner
SVF Sachwert AG
Texxol
tree value
United Investment Partners Management GmbH
valuteo GmbH
Verifort Capital Group GmbH
Wealth Management Capital Holding GmbH

Agrofinanz
Aquila Capital
Asuco Vertriebs GmbH
Baader Bank Aktiengesellschaft
BIK
BONAVIS Treuhand GmbH
BUSS Capital GmbH & Co. KG
cai Vertriebsgesellschaft mbH
Certus Life Cycle AG
CH2
ConRendit Management GmbH
DEFOMA GmbH
Deutsche Lichtmiete
DFV Deutsche Fondsvermögen
DIREKTINVESTMENT
Doric Asset Finance GmbH
DSC Deutsche SachCapital
E.F.I
Energy Capital invest
EWR
Fidentum GmbH
Flexfonds
Fröschl
G- Deutsche Gold
Grasshopper Investments
Habona Invest GmbH
Hamburgische Energiehandlung GmbH
Hannover Grund
Hausverwaltung Mauz
HEP Kapital GmbH
HMW
IdealWater
IMMOVATION
Internet Stars
ISI
Jamestown
LHI
LUME
Marble House Capital
MET Immobilien
MLC Properties AG
NGF Vertrieb und Service AG
Nordic oil
Ökorenta
PARIBUS CAPITAL
PI Pro-Investor GmbH & Co. KG
Premium Capital Emissionshaus GmbH & Co. KG
PROIMMO
PT Erneuerbare Energie
Real Invest
reskap
RWB Partners GmbH
Schwäbische Liegenschaften
Shedlin Austria
SOLIT Kapital GmbH
Steiner + Company GmbH & Co. KG
Swiss Storage
ThomasLloyd
TSO Capital Advisors GmbH
UNO Verwaltungs GmbH
Vegareederei
Wald:Energie
WeGrow GmbH

ANLAGE 2 **ZU DEN VON UNS ANGEBOTENEN EMITTENTEN UND ANBIETERN**

White Owl Capital AG
ZBI Vertriebskoordinations GmbH

WIDe
7x7finanz

Wirtschaftshaus AG