

Informationen über die Triodos Bank N. V. Deutschland und ihre Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft – Triodos Aktienähnliche Rechte

Im Folgenden erhalten Sie gemäß den Bestimmungen nach dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) Informationen zur Kundenkategorisierung, Informationen über die Triodos Bank N.V. Deutschland¹ und ihre Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft sowie Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten. Ausführliche Informationen über Finanzinstrumente, ihre Funktionsweise, Chancen und Risiken enthält die beiliegende Broschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“

Übersicht

- 1 Informationen zur Kundenkategorisierung nach dem Wertpapierhandelsgesetz
- 2 Allgemeine Informationen zur Bank
- 3 Informationen zu den Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft
- 4 Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten
- 5 Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrags

1 Informationen zur Kundenkategorisierung nach dem Wertpapierhandelsgesetz

1.1 Kundenkategorisierung

Das Wertpapierhandelsgesetz sieht nach Kundenkategorien abgestufte Informations- und Schutzpflichten der Bank vor. Die Triodos Bank N.V. Deutschland stuft Sie als Privatkunde im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes ein. Damit genießen Sie das höchste Schutzniveau nach dem Wertpapierhandelsgesetz.

1.2 Zielmarktdefinition

Die Triodos Bank N.V. Deutschland hat folgenden Zielmarkt für Triodos Aktienähnliche Rechte definiert:

Kundenkategorie	Privatkunde, Professioneller Kunde, Geeignete Gegenpartei
Vertriebsstrategie	Beratungsfreies Geschäft mit Angemessenheitsprüfung
Kenntnisse & Erfahrungen	Basiskenntnisse und/oder -erfahrungen erforderlich
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Der Anleger kann Verluste bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen.
Anlageziele	Vermögensaufbau, Nachhaltige Geldanlage, Ethische Anlage
Mindestanlagehorizont	Langfristig (> 5 Jahre)

1.3 Zielmarktgleich

Da die Triodos Aktienähnlichen Rechte im beratungsfreien Geschäft mit Angemessenheitsprüfung vertrieben werden, wird nur die Zielmarktkategorie „Kenntnisse & Erfahrungen“ abgefragt und dem Zielmarktgleich zugrunde gelegt. Dagegen werden die Zielmarktkategorien „Finanzielle Verlusttragfähigkeit“, „Anlageziele“ und „Mindestanlagehorizont“ nicht abgefragt und dementsprechend auch nicht beim Zielmarktgleich berücksichtigt.

2 Allgemeine Informationen

2.1 Name und Anschrift der Bank

Zweigniederlassung Deutschland

Triodos Bank N.V. Deutschland
Falkstraße 5
60487 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0)69 71 71 91 91*
Telefax: +49 (0)69 71 71 9222*
E-Mail: kundenbetreuung@triodos.de
Internet: www.triodos.de

* Preise richten sich nach den jeweiligen Entgelten des individuellen Telekommunikationsanbieters für Gespräche ins deutsche Festnetz.

Hauptniederlassung Niederlande

Triodos Bank N.V.
(Aktiengesellschaft niederländischen Rechts)
Nieuweroordweg 1
3704 EC Zeist
Niederlande

2.2 Hauptgeschäftstätigkeit der Bank

Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften und die Erbringung von Finanzdienstleistungen aller Art sowie von damit zusammenhängenden Geschäften.

2.3 Zuständige Aufsichtsbehörden

Die Triodos Bank N.V. Deutschland ist eine Zweigniederlassung des niederländischen Kreditinstituts Triodos Bank N.V. mit Sitz in Zeist.

Zuständige Aufsichtsbehörden:

De Nederlandsche Bank N.V.
Westeinde 1
1 01 7 ZN Amsterdam (im Internet unter: www.dnb.nl)

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Straße 108
53117 Bonn
bzw. Marie-Curie-Straße 24 - 28
60439 Frankfurt am Main
(im Internet unter www.bafin.de)

Europäische Zentralbank
Sonnemannstraße 22
60314 Frankfurt am Main

2.4 Eintragung im Handelsregister

Zweigniederlassung Deutschland
Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 85826
Hauptniederlassung Niederlande/Zeist
Handelsregister der Industrie- und Handelskammer Utrecht unter der Nummer 30062415

2.5 Umsatzsteueridentifikationsnummer

DE266286897

2.6 Sprache

Die maßgebliche Sprache für die Geschäftsverbindung und die Kommunikation zwischen der Triodos Bank N.V. Deutschland und Kundin und Kunde² ist Deutsch.

2.7 Rechtsordnung/Gerichtsstand

Gemäß Nr. 6 Abs. 1 der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ gilt für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Triodos Bank N.V. Deutschland (im Folgenden: „Bank“) deutsches Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.

2.8 Außergerichtliche Streitschlichtung

Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht die Möglichkeit, die Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank anzurufen. Näheres regelt die Schlichtungsstellenverfahrensordnung, die auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Beschwerde ist schriftlich an die Schlichtungsstelle bei der

Deutschen Bundesbank
Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt am Main
zu richten.

2.9 Schutz der Einlagen / Einlagensicherungsfonds

Schutzumfang

Die Triodos Bank N.V. Deutschland unterliegt dem niederländischen Einlagensicherungssystem, das durch die „De Nederlandsche Bank N.V.“ beaufsichtigt und durchgeführt wird. Das Einlagensicherungssystem ist im niederländischen Recht im Wft (Wet op het financieel toezicht) geregelt. Die Einlagensicherung beträgt pro Einleger 100.000,- Euro. Im Falle von gemeinsamen, sogenannten „Oder-Konten“, gilt die Obergrenze von 100.000,- Euro für jeden einzelnen Einleger. Nähere Informationen zur niederländischen Einlagensicherung finden Sie auf den Webseiten der „De Nederlandsche Bank N.V.“ (DNB) unter www.dnb.nl und bei der Triodos Bank N.V. Deutschland unter www.triodos.de.

Ausnahmen vom Einlegerschutz

Wertpapiere, wie Triodos Aktienähnliche Rechte, sind von der Einlagensicherung ausgenommen. Nähere Informationen zu den Ausnahmen vom Einlegerschutz finden Sie auf den Webseiten der „De Nederlandsche Bank N.V.“ (DNB) unter www.dnb.nl.

Auskunftserteilung

Die Bank ist befugt, dem niederländischen Einlagensicherungssystem oder einem von diesem Beauftragten auf Anforderung alle in diesem Zusammenhang erforderlichen Auskünfte zu erteilen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

3 Informationen zu den Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft

3.1 Wertpapierdienstleistung

Als Wertpapierdienstleistung erbringt die Triodos Bank N.V. Deutschland ausschließlich die Anlagevermittlung im Sinne des §2 Absatz 8 Satz 1 Nr. 4 WpHG. Die Anlagevermittlung besteht aus der Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten.

Die Anlagevermittlung von Triodos Aktienähnlichen Rechten erfolgt ausschließlich für die Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank (SAAT), für die die Triodos Bank N.V. Deutschland insoweit auch als Empfangsberechtigter für Erklärungen der Kunden gegenüber der SAAT tätig ist.

Die Triodos Bank N.V. Deutschland bietet keine Anlageberatung an. Der Kunde muss also selbst beurteilen, ob eine Anlage für ihn geeignet ist. Sofern die Bank dem Kunden Informationen zu einem Wertpapier zur Verfügung stellt, liegt darin keine Anlageberatung. Die Informationen sollen dem Kunden lediglich die selbständige Anlageentscheidung erleichtern. Der Kunde sollte ein Wertpapiergeschäft nur dann ohne Beratung tätigen, wenn er über ausreichende Erfahrungen und Kenntnisse für das jeweilige Geschäft verfügt.

3.2 Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Wertpapieren

Wertpapiergeschäfte sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet. Insbesondere sind folgende Risiken zu benennen:

- Kursänderungsrisiko/Risiko rückläufiger Anteilspreise
- Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) des Emittenten
- Totalverlustrisiko

Die Preise eines Wertpapiers unterliegen Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die Triodos Bank N.V. Deutschland keinen Einfluss hat. Deshalb kann das vermittelte Wertpapiergeschäft nicht widerrufen werden.

In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge (z. B. Zinsen, Dividenden) und erzielte Wertsteigerungen sind keine Indikatoren für künftige Erträge oder Wertsteigerungen. Ausführliche Informationen zur Vermögensanlage in Wertpapieren enthält die Informationsbroschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“. Informationen zu den einzelnen Wertpapieren, die von der Triodos Bank N.V. Deutschland vermittelt werden, erhält der Kunde unter www.triodos.de.

3.3 Aufträge und ihre zulässigen Kommunikationsmittel

Erklärungen des Kunden an die SAAT bezüglich des Kaufs oder Verkaufs von Triodos Aktienähnlichen Rechten nehmen wir ausschließlich für die SAAT als ihr Empfangsberechtigter per Post und für Bestandsinhaber der Triodos Aktienähnlichen Rechte ggf. auch als legitimierte Nachricht, sprich unter Verwendung einer Transaktionsnummer, aus dem Onlinebanking entgegen. Per Telefon können Kauf- bzw. Verkaufsaufträge nur entgegengenommen werden, wenn der Kunde das Angebot „Telefonbanking“ nutzt.

3.4 Ausführungsgrundsätze

Erklärungen des Kunden an die SAAT bezüglich des Kaufs oder Verkaufs von Triodos Aktienähnlichen Rechten werden nach den entsprechenden Grundsätzen der SAAT ausgeführt. Diese sind auf der Website der Triodos Bank N.V. unter dem Abschnitt „Aktienähnliche Rechte“ zu finden.

3.5 Ausführungsfristen

Triodos Aktienähnlichen Rechte sind in einem internen Markt und in wöchentlichen Perioden organisiert. Die jeweiligen Fristen für die Ausführung des Kundenauftrages sind wie folgt:

- per Post: Eingang des Auftrags bei der Bank bis Freitag der Vorwoche um 12 Uhr
- per Telefon und per Nachricht im Onlinebanking (jeweils in legitimer Form; siehe 3.3): Kauf- und Verkaufsaufträge werden bis dienstags, 9 Uhr, entgegengenommen. Alle Aufträge, die dienstags nach 9 Uhr eingehen, werden erst in der nächsten Kalenderwoche berücksichtigt.

Die rechtliche Übertragung der Aktienähnlichen Rechte erfolgt am Folgetag (mittwochs).

Alle Aufträge, die nach den genannten Fristen eingehen, werden erst in der nächsten Kalenderwoche berücksichtigt. Durch gesetzliche Feiertage der Bundesrepublik Deutschland, des Bundeslandes Hessen und/oder der Niederlande können sich die genannten Fristen um die entsprechende Anzahl an wegfallenden Geschäftstagen der Bank verschieben.

3.6 Angaben zur Berichterstattung

Eine Bestätigung über den Kauf oder Verkauf von Triodos Aktienähnlichen Rechten erhält der Kunde von der Triodos Bank N.V. Deutschland im Namen und Auftrag der SAAT. Inhaber erhalten außerdem die vierteljährlichen Quartalsberichte, die Einladung zur jährlichen Hauptversammlung sowie die Informationen zur eventuellen Dividendenzahlung.

3.7 Transaktionskosten

Für den Kauf von Triodos Aktienähnlichen Rechten, die Aktien der Triodos Bank N.V. vertreten, fällt eine Transaktionsgebühr von 0,5 % an. Die Transaktionsgebühr wird mit dem Anlagebetrag multipliziert, die damit errechnete Transaktionsgebühr vom Anlagebetrag abgezogen und dieses Ergebnis durch den gültigen Kurs der Triodos Aktienähnlichen Rechte geteilt, um die zu kaufende Anzahl von Aktienähnlichen Rechten zu bestimmen.

Gemäß Wertpapierverkaufsprospekt kann ebenfalls bei Verkauf eine Transaktionsgebühr von bis zu 0,5 % seitens der Bank erhoben werden. Derzeit verzichtet die Triodos Bank N.V. Deutschland auf die Transaktionsgebühr beim Verkauf.

3.8 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern

Einkünfte aus Wertpapieren sind in der Regel steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Bei Fragen sollte sich der Kunde an seinen steuerlichen Berater wenden.

4 Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten

Die Triodos Bank N.V. Deutschland ist bestrebt, Interessenkonflikte, die im Zusammenhang mit ihrer Geschäftstätigkeit entstehen können, zu vermeiden. Dafür hat die Triodos Bank N.V. Deutschland geeignete Vorkehrungen getroffen.

Interessenkonflikte lassen sich jedoch nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes informieren wir unsere Kunden daher nachfolgend über unsere weitreichenden Vorkehrungen zum Umgang mit solchen Interessenkonflikten. Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen Kunde und der Triodos Bank N.V. Deutschland, anderen Unternehmen des Konzerns, der Geschäftsleitung, unseren Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind, oder zwischen Kunden der Triodos Bank N.V. Deutschland.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- bei der Anlagevermittlung
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungsprovisionen, Vertriebsfolgeprovisionen, geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen der Triodos Bank N.V. Deutschland
- aus Beziehungen der Triodos Bank N.V. Deutschland mit Emittenten von Finanzinstrumenten
- aus Beziehungen der Triodos Bank N.V. Deutschland mit anderen Dienstleistern, etwa bei Kooperationen
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind
- aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- bei der Mitwirkung dieser Personen in Aufsichts- und Beiräten

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen unsere Wertpapierdienstleistung beeinflussen, haben wir uns und unsere Mitarbeiter auf hohe ethische Standards (vgl. u. a. Triodos Geschäftsgrundsätze unter www.triodos.de) verpflichtet. Wir erwarten jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und insbesondere immer die Beachtung des Kundeninteresses.

Unsere Mitarbeiter sind verpflichtet, diese Standards und Verhaltenspflichten zu beachten. In der Triodos Bank N.V. Deutschland ist unter der direkten Verantwortung der Geschäftsleitung eine unabhängige Compliance-Stelle tätig, der die Überwachung der Identifizierung, der Vermeidung und des Managements von Interessenkonflikten durch die Geschäftsbereiche obliegt.

Im Einzelnen ergreift die Triodos Bank N.V. Deutschland unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen und deren Offenlegung
- Schaffung von Vertraulichkeitsbereichen durch Errichtung von Informationsbarrieren, die Trennung von Verantwortlichkeiten und/oder räumliche Trennung
- Führung einer Insider- bzw. Beobachtungsliste, die der Überwachung des sensiblen Informationsaufkommens sowie der Verhinderung eines Missbrauchs von Insiderinformationen dient
- Führung einer Sperrliste, die unter anderem dazu dient, möglichen Interessenkonflikten durch Geschäftsverbote zu begegnen
- Offenlegung von Wertpapiergeschäften solcher Mitarbeiter gegenüber der Compliance-Stelle, bei denen im Rahmen

ihrer Tätigkeit Interessenkonflikte auftreten können

- Schulung der Mitarbeiter

Interessenkonflikte, die sich nicht vermeiden lassen sollten, wird die Triodos Bank N.V. Deutschland gegenüber den betroffenen Kunden offenlegen

5 Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrags

5.1 Informationen zum Zustandekommen des Vertrags im Fernabsatz

Der Kunde gibt gegenüber der Bank ein ihn bindendes Angebot auf Abschluss eines Vertrags ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular an die Bank übermittelt und es ihr zugeht. Der Vertrag kommt zustande, wenn die Bank dem Kunden – ggf. nach der erforderlichen Prüfung der Identität des Kunden – die Annahme des Vertrags erklärt oder die vom Kunden beantragte(n) Leistung(en) der Bank zur Nutzung durch den Kunden freigibt.

5.2 Widerrufsbelehrung

Der Kunde kann seine Vertragserklärung zum Abschluss der von ihm getätigten Transaktionen von Triodos Aktienähnlichen Rechten nach folgender Maßgabe widerrufen.

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger (bei Abschluss von Verträgen über die Erbringung von Zahlungsdiensten im Fernabsatz), jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit § 1 Absatz 1 Nummer 7 bis 12, 15 und 19 sowie Artikel 248 § 4 Absatz 1 EGBGB, (bei Abschluss von Verträgen über die Erbringung von Zahlungsdiensten außerhalb von Geschäftsräumen), jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 in Verbindung mit § 1 Absatz 1 Nummer 12 sowie Artikel 248 § 4 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Triodos Bank N.V. Deutschland
 Falkstraße 5
 60487 Frankfurt am Main
 Telefon: 069 7171 9191
 Telefax: 069 7171 9222
 E-Mail: info@triodos.de
 Internet: www.triodos.de

Widerrufsfolgen

Im Falle 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 wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Leistung zum 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 hin vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besonderer Hinweis

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

5.3 Hinweise zur sofortigen Vertragsausführung

Die Bank wird sofort nach Annahme der Vertragserklärungen des Kunden und noch vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung dieses Vertrags beginnen, wenn der Kunde hierzu seine ausdrückliche Zustimmung erteilt. Die ausdrückliche Zustimmung holt die Bank bei Vertragsunterzeichnung ein.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre Triodos Bank N.V. Deutschland

Falkstraße 5

60487 Frankfurt am Main

Telefon: +49 (0)69 7171 9191

Telefax: +49 (0)69 7171 9222

E-Mail: info@triodos.de

Internet: www.triodos.de

¹ Im Folgenden auch als „Bank“ bezeichnet.

² Im Folgenden wird der besseren Lesbarkeit halber nur die maskuline Form „Kunde“ verwendet, dies schließt die feminine Form jedoch immer mit ein.