

KUNDENINFORMATIONEN  
DEPOTBANK BAADER BANK AG

## INHALTSVERZEICHNIS

I.	KUNDENINFORMATIONEN NACH § 63 ABS. 7 WPHG.....	3
II.	KUNDENINFORMATIONEN KOSTEN (EX-ANTE) .....	9
III.	KUNDENINFORMATIONEN ZUM UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN.....	12
IV.	KUNDENINFORMATIONEN ZUM UMGANG MIT NACHHALTIGKEITSRISIKEN.....	16
V.	KUNDENINFORMATIONEN ZUM UMGANG MIT KUNDENBESCHWERDEN .....	18
VI.	KUNDENINFORMATIONEN ÜBER DIE EINRICHTUNG ZUR SICHERUNG DER ANSPRÜCHE VON ANLEGERN (SICHERUNGSEINRICHTUNG) .....	20
VII.	KUNDENINFORMATIONEN ZU VERTRÄGEN IM ELEKTRONISCHEN GESCHÄFTSVERKEHR.....	22
VIII.	FERNABSATZINFORMATIONEN UND WIDERRUFSBELEHRUNG FÜR VERBRAUCHER.....	24

## I. KUNDENINFORMATIONEN NACH § 63 ABS. 7 WPHG

Die LAIC Vermögensverwaltung stellt ihren Kunden gemäß § 63 Abs. 7 WpHG die folgenden Informationen zur Verfügung:

### 1. INFORMATIONEN ZUR LAIC VERMÖGENSVERWALTUNG GMBH

Name/Firma: LAIC Vermögensverwaltung GmbH

Anschrift: An der Alster 42, 20099 Hamburg

Tel: +49 (0) 40 32 56 78 - 900

Fax: +49 (0) 40 32 56 78 - 999

E-Mail: [info@laic.de](mailto:info@laic.de)

Website: [www.laic.de](http://www.laic.de)

### 2. SPRACHE UND KOMMUNIKATION WÄHREND DER VERTRAGSLAUFZEIT

Kunden können mit der LAIC Vermögensverwaltung GmbH grundsätzlich elektronisch über das Kundenportal auf der Website der LAIC Vermögensverwaltung GmbH auf Deutsch kommunizieren. Die entsprechenden Dokumente stellt die LAIC Vermögensverwaltung GmbH in deutscher Sprache zur Verfügung.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH wird mit dem Kunden in der Regel über das Kundenportal auf ihrer Website kommunizieren, gegebenenfalls auch postalisch, per E-Mail oder über andere Kommunikationskanäle, die ihr vom Kunden benannt wurden.

### 3. AUFSICHTSBEHÖRDE

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH untersteht der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Straße 24 – 28, 60439 Frankfurt am Main.

### 4. KUNDENREPORTING

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH wird dem Kunden jeweils vierteljährlich zum Ende des Quartals eine Aufstellung der in seinem Namen erbrachten Vermögensverwaltungsdienstleistungen übermitteln. Die Aufstellung wird eine Beschreibung der Zusammensetzung des Portfolios des Kunden mit Einzelangaben zu jedem Finanzinstrument, Angaben zu den Kursen bzw. Marktpreisen der jeweiligen Finanzinstrumente an dem für die Berichtspflicht maßgeblichen Stichtag und zur Wertentwicklung des Portfolios des Kunden im Berichtszeitraum unter Berücksichtigung einer aussagekräftigen Vergleichsgröße (Benchmark) sowie den Gesamtbetrag der in dem Berichtszeitraum angefallenen Gebühren und Entgelte der LAIC Vermögensverwaltung GmbH enthalten.

Darüber hinaus wird die LAIC Vermögensverwaltung GmbH den Kunden gemäß den gesetzlichen Vorgaben darüber informieren, wenn der Gesamtwert des zu Beginn des jeweiligen Berichtszeitraums zu beurteilenden Portfolios des Kunden um 10 % fällt, sowie anschließend bei jedem Wertverlust in 10 %-Schritten, und zwar spätestens am Ende des Geschäftstags, an dem der Schwellenwert überschritten wird oder – falls der Schwellenwert an einem geschäftsfreien Tag überschritten wird – am Ende des folgenden Geschäftstages.

### 5. MAßNAHMEN ZUM SCHUTZ DES ANVERTRAUTEN KUNDENVERMÖGENS

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist nicht befugt, sich Eigentum oder Besitz an Vermögenswerten ihrer Kunden zu verschaffen; eine Ausnahme gilt für die unter dem Vermögensverwaltungsvertrag geschuldete Vergütung. Die Vermögenswerte des Kunden

werden von der vom Kunden beauftragten Depotbank verwahrt, die der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH und gegebenenfalls darüber hinaus einer freiwilligen Einlagensicherungseinrichtung angeschlossen ist. Einzelheiten hierzu kann der Kunde den von der Depotbank zur Verfügung gestellten Informationen entnehmen.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH erbringt im Rahmen der Vermögensverwaltung lediglich Finanzportfolioverwaltungsdienstleistungen. Sie verwahrt selbst keine Finanzinstrumente der Kunden. Aus diesem Grunde sind Maßnahmen zur Separierung von Kundengeldern nicht veranlasst.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist der folgenden Anlegerentschädigungseinrichtung zugeordnet: Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10117 Berlin-Mitte (Internet: [www.e-d-w.de](http://www.e-d-w.de)). Einzelheiten können Abschnitt VI. dieses Dokuments ("Kundeninformationen über die Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Anlegern (Sicherungseinrichtung)") entnommen werden.

## 6. UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH kann bei ihrer Tätigkeit für den Kunden Interessenkonflikten unterliegen und hat Maßnahmen ergriffen, damit sich im Einzelfall bestehende Interessenkonflikte nicht negativ auf die Interessen ihrer Kunden auswirken. Einzelheiten zum Umgang mit derartigen Interessenkonflikten können Abschnitt III. (Kundeninformationen zum Umgang mit Interessenkonflikten) dieses Dokuments entnommen werden.

## 7. KUNDENEINSTUFUNG

Das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) sieht nach Kundenkategorien abgestufte Schutz- und Informationspflichten vor. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH stuft Kunden als Privatkunden im Sinne des § 67 Abs. 3 WpHG ein, soweit keine abweichende Einstufung gesondert vereinbart wird, da Privatkunden das höchste Schutzniveau nach dem WpHG genießen.

## 8. ART UND WEISE SOWIE HÄUFIGKEIT DER BEWERTUNG DER FINANZINSTRUMENTE IM KUNDENPORTFOLIO

Art und Weise sowie Häufigkeit der Bewertung der Finanzinstrumente im Kundenportfolio richten sich nach den entsprechenden Grundsätzen der beauftragten Depotbank, die dem Kunden gesondert zur Verfügung gestellt werden.

## 9. EINZELHEITEN ÜBER EINE DELEGATION DER VERMÖGENSVERWALTUNG MIT ERMESSENSSPIELRAUM IN BEZUG AUF ALLE ODER EINEN TEIL DER FINANZINSTRUMENTE ODER GELDER IM KUNDENPORTFOLIO

Eine Delegation der Vermögensverwaltung an Dritte findet nicht statt.

## 10. BENCHMARK

Um die Leistungen der LAIC Vermögensverwaltung GmbH im Rahmen der Vermögensverwaltung transparent darzustellen, verwendet die LAIC Vermögensverwaltung GmbH als Bewertungsmethode eine aussagekräftige Vergleichsgröße (sogenannte Benchmark). Die Benchmark unterscheidet sich für die jeweiligen Kundenportfolios und wird je nach Anlageziel und -strategie festgelegt.

## 11. ART DER FINANZINSTRUMENTE, DIE IN DAS KUNDENPORTFOLIO AUFGENOMMEN WERDEN KÖNNEN, UND ART DER GESCHÄFTE, DIE MIT DIESEN INSTRUMENTEN AUSGEFÜHRT WERDEN KÖNNEN, EINSCHLIEßLICH ANGABE ETWAIGER EINSCHRÄNKUNGEN

Die Art der Finanzinstrumente, die in das Kundenportfolio aufgenommen werden können, und die Art der Geschäfte, die mit diesen Instrumenten ausgeführt werden können, können –

einschließlich der Angabe etwaiger Einschränkungen – dem Vermögensverwaltungsvertrag entnommen werden.

## 12. MANAGEMENTZIELE, BEI DER AUSÜBUNG DES ERMESSENS DURCH DEN VERWALTER ZU BEACHTENDES RISIKONIVEAU UND ETWAIGE SPEZIFISCHE EINSCHRÄNKUNGEN DIESES ERMESSENS

Die Managementziele und Ermessensvorgaben des Vermögensverwalters sind abhängig von der konkret verfolgten Anlagestrategie, die auf Grundlage der Angaben des Kunden mit diesem vereinbart wird. Die Festlegung der konkreten Anlagestrategie erfolgt erst im Rahmen des Vertragsschlusses.

## 13. INFORMATIONEN ÜBER AUSFÜHRUNGSPLÄTZE

Die Ausführung von Aufträgen der LAIC Vermögensverwaltung GmbH erfolgt durch die beauftragte Depotbank grundsätzlich gemäß deren Ausführungsgrundsätze, die dem Kunden gesondert zur Verfügung gestellt werden. Der Kunde kann diese Ausführungsgrundsätze auch im Kundenportal über die Website der LAIC Vermögensverwaltung GmbH beziehen. Die Auswahl der Depotbanken durch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH erfolgte anhand der in Abschnitt IV. (Ausführungsgrundsätze) des Vermögensverwaltungsvertrags geschilderten Grundsätze.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH wird Kundenaufträge möglicherweise zusammenlegen und gesammelt oder gebündelt zur Ausführung weiterleiten (sog. Sammelorders). Wird diese Sammel- oder Blockorder zu unterschiedlichen Kursen ausgeführt, wird die Gesellschaft die Aufteilung in die einzelnen Kundendepots zu Durchschnittswerten durchführen. Eine Benachteiligung der betroffenen Kunden wird dadurch unwahrscheinlich, ist aber im Bereich des Möglichen.

## 14. INFORMATIONEN ÜBER FINANZINSTRUMENTE

Informationen über die Art und die Risiken der im Rahmen der Vermögensverwaltung eingesetzten Finanzinstrumente können dem Dokument "Risiken der Kapitalanlage" entnommen werden.



## II. KUNDENINFORMATIONEN KOSTEN (EX-ANTE)

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH erhält für die Vermögensverwaltung eine Vergütung, deren Höhe und Berechnung sich Abschnitt III. (Preisverzeichnis) des Vermögensverwaltungsvertrages entnehmen lässt. Die Zahlung erfolgt, soweit möglich, durch Abbuchung von dem Verrechnungskonto des Kunden bei der beauftragten Depotbank im Wege des Lastschriftverfahrens. Dem Kunden steht daher eine Widerspruchsmöglichkeit zu.

Die in diesem Abschnitt vorgenommene Kosteninformation soll dem Kunden einen Überblick über die exemplarische Höhe der Kosten geben, die mit einer Vermögensverwaltung verbunden sind. Dazu wurden mögliche Kosten und Folgekosten der Vermögensverwaltung in Form einer aggregierten, tabellarischen Darstellung ermittelt. Die exemplarischen Kosteninformationen wurden aufgrund bestimmter Annahmen und Schätzungen erstellt. Auf Basis eines (angenommenen) Anlagebetrages und (angenommenen) Anlagehorizontes werden die typischen Kosten ausgewiesen für das 1. Jahr, 2. Jahr, 3. Jahr, 4. Jahr und 5. Jahr.

Die tatsächlichen Kosten, über die die LAIC Vermögensverwaltung GmbH mindestens einmal jährlich berichten wird, können von den exemplarischen Kosten abweichen. Die tatsächlichen Kosten werden u.a. beeinflusst:

- vom tatsächlichen Anlagebetrag
- der individuellen Haltedauer,
- den Produktkosten des jeweiligen Wertpapiers,
- von der Kursentwicklung von Wertpapieren, sofern die Wertpapiere in Fremdwährung notieren, kann auch dies den Kurs zusätzlich beeinflussen
- einer möglichen Änderung bei den Produkt- und Dienstleistungspreisen

während der Haltedauer. Die Höhe der Produktkosten hängt zum einen von der Zusammensetzung des Portfolios an sich als auch maßgeblich von den eingesetzten Investmentfonds ab. Für die Verwaltung der einzelnen Anteile an Investmentvermögen im Depot des Kunden erheben die jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften der jeweiligen Investmentvermögen eigene Gebühren bzw. können Gebühren Dritter dem jeweiligen

Investmentvermögen belastet werden. Diese Gebühren werden nicht direkt dem Kunden in Rechnung gestellt, sondern aus dem jeweiligen Investmentvermögen geleistet. Diese Gebühren reduzieren die Wertentwicklung des jeweiligen Investmentvermögens. Bei der angenommenen Schätzung und Annahmen der Produktkosten haben wir beispielhaft auf mögliche Strategien der Vermögensverwaltung zurückgegriffen. Ebenfalls kann die Wahl der Depotbank die Kosten beeinflussen.

Sofern der Kunde zusätzlich ein erfolgsabhängiges Vermögensverwaltungshonorar (Gewinnbeteiligung oder auch Performance Fee) vereinbart hat, kann dies ebenfalls die tatsächlichen Kosten erhöhen, dies jedoch erst bei positiver Wertentwicklung des Anlagebetrages im Berichtszeitraum und sofern etwaige Verlustvorträge aus vorangegangenen Perioden wieder durch Wertzuwächse ausgeglichen wurden.

Die Gesamt-Kosten verändern sich in der Regel proportional mit dem Anlagebetrag. Bei geringen Anlagebeträgen gilt dies im Fall von Mindestpreisen jedoch nicht. Im Fall von höheren Anlagebeträgen können Maximumpreise die Kosten nach oben begrenzen.

Die ausgewiesene Wirkung der Kosten auf eine exemplarisch (angenommene) jährliche Rendite von 7% der (angenommenen) Anlage und des (angenommenen) Anlagehorizontes veranschaulicht die kumulative Wirkung der Kosten auf die Rendite der Anlage. Die Kosten verringern die Rendite der Anlage während der Haltedauer. Da dem Kunden keine Einstiegs- und auch keine Ausstiegskosten berechnet werden, bleibt der Kostenanteil über die Haltedauer gleich.

EXEMPLARISCHE KOSTENINFORMATION IM RAHMEN DER VERMÖGENSVERWALTUNG UND DER DEPOTERÖFFNUNG BEI DER BAADER BANK AG:

<b>I. GRUNDDATEN (EXEMPLARISCH)</b>					
Vermögensverwaltungsmandat „My Portfolio Selection“					
Anlagebetrag				50.000,00 EUR	
Angenommene Haltedauer				5 Jahre	
Angenommene Wertentwicklung vor Kosten in %				7 %	
<b>II. GESAMTKOSTEN BEI DER ANGENOMMENEN HALTEDAUER BEZOGEN AUF DEN ANGENOMMENEN ANLAGEBETRAG</b>					
Gesamtkosten pro Jahr				2,60%	1.302,13 EUR
<b>III. EINZELAUFSTELLUNG DER KOSTEN NACH POSITIONEN BEZOGEN AUF DEN ANGENOMMENEN ANLAGEBETRAG</b>					
<b>Einmalige Einstiegskosten</b>					
Etwaig angefallene Ausgabeaufschläge werden Ihnen zu 100% erstattet, sodass Ihnen keine Einstiegskosten belastet werden.					
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>					
Dienstleistungskosten				1,72%	858,63 EUR
Produktkosten				0,89%	443,50 EUR
<b>Einmalige Ausstiegskosten</b>					
Es fallen keine Ausstiegskosten an.					
<b>IV. WIRKUNG DER KOSTEN AUF DIE RENDITE DER ANLAGE BEZOGEN AUF DEN ANLAGEBETRAG</b>					
Kosten im	1. Jahr	2. Jahr	3. Jahr	4. Jahr	5. Jahr
	2,60%	2,60%	2,60%	2,60%	2,60%
Diese Tabelle veranschaulicht die kumulative Wirkung der Kosten auf die Rendite der Anlage. Die Darstellung beruht auf einer exemplarischen (angenommenen) Rendite von 7% jährlich und einer vereinbarten erfolgsabhängigen Vergütung (Performance Fee) gem. Preisverzeichnis Abschnitt III des Vermögensverwaltungsvertrages). Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH übernimmt keine Gewähr für einen bestimmten Anlageerfolg. Grundsätzlich ist ausdrücklich festzuhalten, dass Prognosen auf Basis historischer Werte kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen sind. Die Kosten verringern die Rendite der Anlage während der Haltedauer. Da Ihnen keine Einstiegs- und auch keine Ausstiegskosten berechnet werden, bleibt der Kostenanteil über die Haltedauer gleich.					
<b>V. HINWEISE UND ERLÄUTERUNGEN</b>					
Die Kosteninformation bezieht sich auf die angenommene Haltedauer. Eine abweichende Haltedauer ist nicht berücksichtigt. Unter den <b>Dienstleistungskosten</b> werden die Aufwendungen verstanden, die im Rahmen der Durchführung der Finanzdienstleistung (z.B. Vermögensverwaltung) entstehen.					
Unter den <b>Produktkosten</b> werden die laufenden Kosten subsumiert, die im Rahmen der Vermögensverwaltung für durch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH in Ihr Depot gekaufte oder verkaufte Finanzinstrumente (sog. Produktkosten) anfallen, z.B. Managementgebühren und sonstige Kosten, welche die Kapitalverwaltungsgesellschaften bei einem Investmentfonds dem Fondsvermögen belasten.					
Weitere Details zu den Kosteninformationen entnehmen Sie bitte den Kundeninformationen in Abschnitt II.					

### III. KUNDENINFORMATIONEN ZUM UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN

1. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH kann bei ihrer Tätigkeit für den Kunden im Rahmen der Vermögensverwaltung Interessenkonflikten unterliegen. Solche Interessenkonflikte können sich ergeben im Verhältnis zwischen dem Kunden und anderen Kunden oder zwischen dem Kunden auf der einen Seite und der LAIC Vermögensverwaltung GmbH, den mit der LAIC Vermögensverwaltung GmbH verbundenen Unternehmen, den von ihr verwalteten Investmentvermögen oder den Anlegern dieser Investmentvermögen, der Geschäftsleitung der LAIC Vermögensverwaltung GmbH und ihren Mitarbeitern sowie vertraglich gebundenen Vermittlern oder anderen Personen, die mit der LAIC Vermögensverwaltung GmbH verbunden sind, auf der anderen Seite.
2. Zuständig für die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten ist die Geschäftsführung der LAIC Vermögensverwaltung GmbH.
3. Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Tätigkeit der LAIC Vermögensverwaltung GmbH beeinflussen, haben die LAIC Vermögensverwaltung GmbH und ihre Mitarbeiter sich auf hohe ethische und professionelle Standards verpflichtet. Es werden jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards sowie insbesondere die Achtung der Maßgeblichkeit des Kundeninteresses erwartet.
4. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH hat ihre Tätigkeit darüber hinaus so ausgerichtet, dass Interessenkonflikte mit ihren Kunden soweit wie möglich gar nicht erst entstehen können, unter anderem durch folgende Maßnahmen:
  - Kein Eigenhandel;
  - Keine Annahme oder Auskehr von monetären Zuwendungen von Dritten;
  - Annahme geringfügiger, nicht-monetärer Zuwendungen von Dritten nur, soweit sie geringfügig sind, die Qualität der Dienstleistung für die Kunden verbessern und nicht die Pflicht beeinträchtigen, im bestmöglichen Interesse des Kunden zu handeln;

- Ausführung der Kundengeschäfte nicht durch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH, sondern durch eine Depotbank nach dem Bestausführungsprinzip;
- Auswahl von Finanzinstrumenten ausschließlich anhand von objektiven, an den Kundeninteressen ausgerichteten Kriterien ohne Bevorzugung von eigenen Fondsprodukten.

5. Interessenkonflikte können sich dennoch vor allem durch folgende Umstände ergeben:

- in der Finanzportfolioverwaltung aus dem eigenen (Umsatz-)Interesse der LAIC Vermögensverwaltung GmbH am Absatz von Finanzinstrumenten, insbesondere konzerneigener Produkte sowie gegebenenfalls durch die mit dem Kunden vereinbarte erfolgsabhängige Vergütung, z.B. durch Eingehung höherer Risiken für das verwaltete Vermögen mit dem Ziel, eine höhere Wertentwicklung und damit ein höheres Gesamthonorar aufgrund der erfolgsabhängigen Komponente zu erzielen;
- bei Erhalt oder Gewährung von Zuwendungen (z. B. Platzierungs- oder Vertriebsfolgeprovisionen, geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen für den Kunden;
- durch eine erfolgsbezogene Vergütung von Geschäftsleitern, Mitarbeitern und Vermittlern sowie Gewähr von Geld- oder Sachzuwendungen an diese;
- durch finanzielle Interessen in von der LAIC Vermögensverwaltung GmbH selbst gemanagten oder beratenen Investmentfonds;
- aus Beziehungen der LAIC Vermögensverwaltung GmbH oder mit ihr verbundener Unternehmen zu Emittenten von Finanzinstrumenten, etwa bei der Mitwirkung an Emissionen sowie bei Kooperationen;
- aus Kooperationen mit anderen Instituten, insbesondere mit der Depotbank;
- aus der Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen);
- aus persönlichen Beziehungen von Geschäftsleitern oder Mitarbeitern oder diesen nahestehenden / mit diesen verbundenen Personen;

- aus der Mitwirkung von Geschäftsleitern oder Mitarbeitern in Aufsichtsgremien oder Beiräten.

6. Soweit sich Interessenkonflikte dennoch nicht ausschließen lassen, hat die LAIC Vermögensverwaltung GmbH folgende Maßnahmen ergriffen, damit sich Interessenkonflikte nicht negativ auf die Interessen der Kunden auswirken:

- Schaffung organisatorischer Verfahren zur Wahrung des Kundeninteresses, z. B. durch Genehmigungsverfahren für neue Produkte sowie durch die Einrichtung einer unabhängigen Compliance-Funktion mit entsprechenden Überwachungsaufgaben;
- Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen sowie deren Offenlegung;
- Schaffung von Vertraulichkeitsbereichen durch Errichtung von Informationsbarrieren, IT-technischen Barrieren, die Trennung von Verantwortlichkeiten und/oder räumliche Trennung; IT-technische Barrieren sind insbesondere Zugriffsrechte auf Daten; insbesondere wird verhindert, dass Mitarbeiter über bestimmte bevorstehende Anlageentscheidungen informiert sind und auf diese Weise Front Running oder Insidergeschäfte betreiben können;
- 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 Geschäfts- oder Beratungsverbote oder ein Verbot von Finanzanalysen zu begegnen;
- Offenlegung von Geschäften mit Finanzinstrumenten von Geschäftsleitern und solchen Mitarbeitern gegenüber der zuständigen Stelle, bei denen im Rahmen ihrer Tätigkeit Interessenkonflikte auftreten können;
- die Mitwirkung von Personen des Unternehmens in Aufsichts- oder Beiräten muss von der Geschäftsleitung genehmigt werden. Eine Genehmigung erfolgt nur, wenn durch die Ausübung des Mandats kein Interessenkonflikt entstehen

kann bzw. die Interessenkonflikte im Sinne der Anleger und Kunden zu beherrschen sind;

- Schulungen der Mitarbeiter.

7. Interessenkonflikte, bei denen das Risiko einer negativen Auswirkung auf die Kundeninteressen trotz dieser Maßnahmen nach vernünftigem Ermessen nicht zu vermeiden ist, legt die LAIC Vermögensverwaltung GmbH offen. Dabei beschreibt die LAIC Vermögensverwaltung GmbH den Interessenkonflikt genau und weist ausdrücklich darauf hin, dass die ergriffenen Maßnahmen nicht ausgereicht haben, um das Risiko einer negativen Auswirkung auf die Kundeninteressen zu vermeiden.
8. Auf Wunsch des Kunden wird die LAIC Vermögensverwaltung GmbH weitere Einzelheiten zu ihrem Umgang mit Interessenkonflikten zur Verfügung stellen.

## IV. KUNDENINFORMATIONEN ZUM UMGANG MIT NACHHALTIGKEITSRISIKEN

Aufgrund gesetzlicher Vorschriften sind wir verpflichtet, Ihnen die Art und Weise zu erläutern, wie Nachhaltigkeitsrisiken bei den Investitionsentscheidungen einbezogen werden. Zudem müssen die Ergebnisse der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte erläutert werden.

- Als Unternehmen möchten wir einen Beitrag leisten zu einem nachhaltigeren, ressourceneffizienten Wirtschaften mit dem Ziel, insbesondere die Risiken und Auswirkungen des Klimawandels zu verringern. Neben der Beachtung von Nachhaltigkeitszielen in unserer Unternehmensorganisation selbst sehen wir es als unsere Aufgabe an, auch unsere Kunden in der Ausgestaltung der zu uns bestehenden Geschäftsverbindung für Aspekte der Nachhaltigkeit zu sensibilisieren. Im Rahmen der Vermögensverwaltung, nicht aber im Rahmen des sog. beratungsfreien Geschäfts, erfragen wir deren diesbezüglichen Vorstellungen und Wünsche und setzen die vertraglich vereinbarten Vorstellungen und Wünsche um.
- Umweltbedingungen, soziale Verwerfungen und oder eine schlechte Unternehmensführung können in mehrfacher Hinsicht negative Auswirkungen auf den Wert der Anlagen und Vermögenswerte unserer Kunden haben. Diese sog. Nachhaltigkeitsrisiken können unmittelbare Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage und auch auf die Reputation der Anlageobjekte haben. Obwohl sich derartige Risiken letztlich nicht vollständig ausschließen lassen, haben wir für die von uns angebotenen Finanzdienstleistungen spezifische Strategien entwickelt, um Nachhaltigkeitsrisiken erkennen und begrenzen zu können.
- Für die Begrenzung von Nachhaltigkeitsrisiken versuchen wir Anlagen zu identifizieren und möglichst auszuschließen, die ein erhöhtes Risikopotential aufweisen. Mit spezifischen Ausschlusskriterien sehen wir uns in der Lage, Investitionsentscheidungen auf umweltbezogene, soziale oder unternehmensbezogene Werte auszurichten. Hierzu greifen wir in der Regel auf im Markt anerkannte Bewertungsmethoden zurück.



- Die Identifikation geeigneter Anlagen kann zum einen darin bestehen, dass wir in Investmentfonds investieren, deren Anlagepolitik bereits mit einem geeigneten und anerkannten Nachhaltigkeits-Filter zur Reduktion von Nachhaltigkeitsrisiken ausgestattet ist. Die Identifikation geeigneter Anlagen zur Begrenzung von Nachhaltigkeitsrisiken kann auch darin bestehen, dass wir für die Produktauswahl in der Vermögensverwaltung auf anerkannte Rating-Agenturen zurückgreifen. Einzelheiten ergeben sich aus den individuellen Vertragsvereinbarungen.
- Unter der Voraussetzung, dass es uns gelingt, Anlagen mit erhöhtem Risikopotenzial zu identifizieren und auszuschließen, dürften sich die verbleibenden Nachhaltigkeitsrestrisiken nur in einem geringen Umfang nachteilig auf die Rendite auswirken und nicht signifikant vom allgemeinen Marktrisiko abweichen. Nachhaltigkeitsrisiken, die für uns in dem oben beschriebenen Identifizierungsprozess nicht erkennbar sind, können sich ggf. erheblich stärker auf die Rendite auswirken.

Eine Bewertung ökologischer oder sozialer Merkmale in unserer individuellen Vermögensverwaltung ist nicht beabsichtigt.

## V. KUNDENINFORMATIONEN ZUM UMGANG MIT KUNDENBESCHWERDEN

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH stellt dem Kunden die nachfolgenden Informationen über das Verfahren und die Grundsätze, die bei der Entgegennahme, Bearbeitung und Abwicklung einer Beschwerde Anwendung finden, zur Verfügung:

1. Als Beschwerde gilt jede Äußerung der Unzufriedenheit, die ein Kunde oder ein potenzieller Kunde (Beschwerdeführer) an ein Wertpapierdienstleistungsunternehmen im Zusammenhang mit dessen Erbringung einer Wertpapierdienstleistung oder einer Wertpapiernebenleistung richtet. Der Begriff "Beschwerde" muss nicht zwingend verwandt werden. Eine Beschwerde bedarf keiner bestimmten Form.
2. Der (potentielle) Kunde kann eine Beschwerde kostenlos mündlich, schriftlich oder elektronisch an die nachfolgend aufgeführten Kontaktangaben einreichen:

LAIC Vermögensverwaltung GmbH

Compliance-Abteilung

An der Alster 42, 20099 Hamburg

Tel: + 49 (0) 40 32 56 78 -900

Fax: + 49 (0) 40 32 56 78 – 999

E-Mail: [compliance@laic.de](mailto:compliance@laic.de)

[www.laic.de](http://www.laic.de)

3. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH hat eine Beschwerdemanagementfunktion eingerichtet, die für die Prüfung von Beschwerden zuständig ist. Es handelt sich um die Compliance-Abteilung. Der (potentielle) Kunde kann sie wie unter 2. angegeben erreichen.
4. Nachdem der (potentielle) Kunde die Beschwerde eingereicht hat, wird sie von den Mitarbeitern in das CRM-System (Customer-Relationship-Management, Kundenbeziehungsmanagement) überführt. Danach erfolgt die inhaltliche Aufarbeitung des Sachverhalts (ggf. auch durch Rückfragen beim (potentiellen) Kunden), Ermittlung der inhaltlichen Begründetheit der Unzufriedenheit des (potentiellen) Kunden sowie gegebenenfalls Erarbeitung eines Lösungsvorschlages. Im

Anschluss erfolgt die Rücksprache mit einem Vorgesetzten. Je nach Art, Inhalt und Umfang der Beschwerde kann die frühzeitige Einbindung der Beschwerdemanagementfunktion erforderlich sein. Schließlich erfolgt die Rückmeldung an den (potentiellen) Kunden, in der die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ihren Standpunkt bezüglich der Beschwerde mitteilt. Der Bearbeitungszeitraum zwischen Einreichung einer Beschwerde und der Rückmeldung soll in der Regel nicht mehr als eine Woche betragen. Kann innerhalb dieser Frist keine Antwort gegeben werden, so informiert die LAIC Vermögensverwaltung GmbH den Beschwerdeführer über die Gründe der Verzögerung und die voraussichtliche Bearbeitungszeit.

5. Für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Finanzdienstleistungsverträgen kann der Verbraucher ((potenzieller) Kunde) die Schlichtungsstelle des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. anrufen: VuV-Ombudsstelle, Stresemannallee 30, 60596 Frankfurt am Main, <http://vuv-ombudsstelle.de/>. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. und nach dessen Satzung verpflichtet, an Streitbeilegungsverfahren der VuV-Ombudsstelle teilzunehmen. Der (potentielle) Kunden hat also die Möglichkeit, eine Beschwerde oder sonstige Streitigkeit an die VuV-Ombudsstelle weiterzuleiten. Unabhängig von der Möglichkeit der Anrufung dieser Schlichtungsstelle steht es im freiem Ermessen des (potentiellen) Kunden, eine zivilrechtliche Klage zu erheben.

## VI. KUNDENINFORMATIONEN ÜBER DIE EINRICHTUNG ZUR SICHERUNG DER ANSPRÜCHE VON ANLEGERN (SICHERUNGSEINRICHTUNG)

Die Einlagen des Kunden werden bei der beauftragten Depotbank geführt. Die beauftragte Depotbank ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken und in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH. Näheres kann der Kunde dem "Informationsbogen zum Einlagensicherungsschutz" der beauftragten Depotbank entnehmen. Anleger, die Wertpapierdienstleistungen von Finanzdienstleistungsinstituten wie einem Vermögensverwalter in Anspruch nehmen, sind über die Anlegerentschädigung geschützt. Dafür ist die Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen ("EdW") zuständig, der auch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH zugeordnet ist. Die EdW leistet eine Entschädigung, wenn ein Wertpapierhandelsunternehmen nicht mehr in der Lage ist, seine Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften gegenüber seinen Kunden zu erfüllen, und die BaFin den Entschädigungsfall festgestellt hat. Für diese Forderungen ist der Schutz auf 90 Prozent der Forderungen aus Wertpapiergeschäften begrenzt, maximal jedoch EUR 20.000 pro Anleger (§ 4 Abs. 2 Anlegerentschädigungsgesetz ("AnlEntG")). Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften im Sinne des AnlEntG sind die Verpflichtungen eines Instituts zur Rückzahlung von Geldern, die Anlegern aus Wertpapiergeschäften geschuldet werden oder gehören und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten werden. Hierzu gehören auch Ansprüche von Anlegern auf Herausgabe von Instrumenten, deren Eigentümer diese sind und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten oder verwahrt werden (§ 1 Abs. 3 AnlEntG). Zu den genannten Finanzinstrumenten gehören Wertpapiere wie Aktien, Zertifikate, die Aktien vertreten, Schuldverschreibungen, Genuss- und Optionsscheine, Derivate etc. Der Entschädigungsanspruch richtet sich nach Höhe und Umfang der dem Gläubiger gegenüber bestehenden Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften unter Berücksichtigung etwaiger Aufrechnungs- und Zurückbehaltungsrechte des Instituts. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs ist der Betrag der Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalls zugrunde zu legen. Der Entschädigungsanspruch umfasst im Rahmen der genannten Obergrenze auch die bis zu seiner Erfüllung entstandenen Zinsansprüche. Nicht geschützt sind Anleger wie beispielsweise CRR-Kreditinstitute und

Finanzinstitute, Versicherungsunternehmen, mittlere und große Kapitalgesellschaften sowie Unternehmen der öffentlichen Hand (vgl. hierzu gegebenenfalls § 3 Abs. 2 AnlEntG). Das Risiko der pflichtwidrigen Vermögensverwaltung und/oder des Vollmachtmissbrauchs durch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist ebenfalls nicht durch den EdW abgedeckt. Details zu Umfang und Voraussetzungen eines Entschädigungsanspruchs kann der Kunde den gesetzlichen Regelungen (insbesondere dem AnlEntG) und den von der EdW unter [www.e-d-w.de](http://www.e-d-w.de) bereitgestellten Informationen entnehmen.

## VII. KUNDENINFORMATIONEN ZU VERTRÄGEN IM ELEKTRONISCHEN GESCHÄFTSVERKEHR

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH stellt ihren Kunden gemäß § 312i Abs. 1 Nr. 2 BGB i.V.m. Art. 246c EGBGB die nachfolgenden Informationen im Zusammenhang mit dem Abschluss von Verträgen im elektronischen Geschäftsverkehr rechtzeitig vor Abgabe von deren Vertragserklärung zur Verfügung:

### 1. TECHNISCHER ABLAUF DES VERTRAGSSCHLUSSES

Mit Bestätigung des Vertragstextes durch Unterschrift oder durch die dafür vorgesehene Aktion (z.B. Setzen eines Hakens) auf der Website der LAIC Vermögensverwaltung GmbH gibt der Kunde ein verbindliches Angebot zum Abschluss des Vertrages ab. Der Vertrag kommt zustande, wenn die LAIC Vermögensverwaltung GmbH das Angebot in Textform (z.B. E-Mail oder Brief) annimmt, wobei der Kunde auf den Zugang der Annahmeerklärung verzichtet. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist nicht zum Vertragsschluss verpflichtet.

### 2. SPEICHERUNG UND ZUGANG ZUM VERTRAGSTEXT NACH DEM VERTRAGSSCHLUSS

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH speichert den Vertragstext nach dem Vertragsschluss und stellt ihn dem Kunden vor Abgabe seiner Vertragserklärung zum Download zur Verfügung.

### 3. TECHNISCHE MITTEL, MIT DEREN HILFE DER KUNDE EINGABEFehler VOR ABGABE SEINER VERTRAGSERKLÄRUNG ERKENNEN UND BERICHTIGEN KANN

Der Kunde kann seine Angaben bis zur Abgabe seiner Vertragserklärung jederzeit überprüfen und korrigieren. Unmittelbar vor Abgabe der Vertragserklärung wird ihm eine Zusammenfassung seiner Angaben zur abschließenden Überprüfung und Berichtigung zur Verfügung gestellt.

#### 4. FÜR DEN VERTRAGSSCHLUSS ZUR VERFÜGUNG STEHENDE SPRACHEN

Die maßgebliche Sprache ist Deutsch.

#### 5. VERHALTENSKODIZES, DENEN SICH DIE LAIC VERMÖGENSVERWALTUNG GMBH UNTERWIRFT, SOWIE MÖGLICHKEIT DES ELEKTRONISCHEN ZUGANGS ZU DIESEN REGELWERKEN

Für die LAIC Vermögensverwaltung GmbH als Mitglied gilt der Ehrenkodex des Verbandes unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. Dieser ist verfügbar unter <https://vuv.de/wir-ueber-uns/ehrenkodex/>.

## VIII. FERNABSATZINFORMATIONEN UND WIDERRUFSBELEHRUNG FÜR VERBRAUCHER

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH stellt Verbrauchern gemäß § 312d Abs. 2 BGB i.V.m. Art. 246b EGBGB die nachfolgenden Informationen im Zusammenhang mit dem Abschluss von im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen sowie entsprechende Widerrufsrechte rechtzeitig vor Abschluss des Vermögensverwaltungsvertrages zur Verfügung:

### 1. NAME/FIRMA UND LADUNGSFÄHIGE ANSCHRIFT

LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg

### 2. ANGABEN ZUR EINTRAGUNG INS ÖFFENTLICHE UNTERNEHMENSREGISTER

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist im Handelsregister des Amtsgerichts Hamburg unter HRB 162129 eingetragen.

### 3. GESETZLICHE VERTRETUNGSBERECHTIGTE

Geschäftsführer: Bernd Jacobs, Hans-Jürgen Röwekamp, Christian Sievers

### 4. HAUPTGESCHÄFTSTÄTIGKEIT

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist als zugelassenes Wertpapierdienstleistungsunternehmen insbesondere in der Vermögensverwaltung (Finanzportfolioverwaltung) tätig. Darüber hinaus darf sie in der Anlagevermittlung, Anlageberatung und Abschlussvermittlung sowie in der Beratung im Hinblick auf, sowie in der Vermittlung und Verwaltung von Anteilen an Kapital- und Personengesellschaften sowie Anteilen geschlossener und offener Fonds tätig sein.



## 5. ZUSTÄNDIGE AUFSICHTSBEHÖRDE

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main.

## 6. WESENTLICHE MERKMALE DER FINANZDIENSTLEISTUNG

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH verwaltet für den Verbraucher nach ihrem pflichtgemäßen Ermessen und ohne vorherige Einholung von Weisungen des Verbrauchers sämtliche Vermögenswerte, die dieser in dem hierzu eingerichteten Depot sowie dem zugehörigen Verrechnungskonto bei der Depotbank hält. Die Ausführung der Anlageentscheidungen und die Verwahrung der Vermögenswerte des Verbrauchers werden von der Depotbank übernommen, mit der der Verbraucher einen separaten Vertrag zu schließen hat.

Die Vermögensverwaltung der LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist eine unabhängige und im Sinne des Kunden risikooptimierte Vermögensverwaltung, bei der mit Unterstützung digitaler Verfahren Anlagevorschläge für das Portfolio des Verbrauchers entwickelt werden, auf deren Grundlage die Portfoliomanager der LAIC Vermögensverwaltung GmbH die Anlageentscheidungen treffen.

Ausgangspunkt für die Vermögensverwaltung der LAIC Vermögensverwaltung GmbH sind die Angaben des Verbrauchers, anhand derer die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ein Anleger- und Risikoprofil sowie eine Anlagestrategie für den Verbraucher erstellt und mit ihm vereinbart. Darüber hinaus prüft die LAIC Vermögensverwaltung GmbH anhand dieser Angaben, ob die vorgeschlagenen Vermögenswerte für den Verbraucher geeignet sind. Dabei wird ein auf die individuelle Risikoneigung des Verbrauchers abgestimmtes, diversifiziertes Portfolio angestrebt, dessen Zusammensetzung sich aus den individuellen Parametern des Verbrauchers ergibt.

Gegenstand der Vermögensverwaltung sind offene Investmentfonds (z.B. Aktien-, Renten-, Misch-, Dach-, Immobilien- und Geldmarktfonds), wobei sowohl passiv verwaltete Exchange Traded Funds (ETF) als auch aktiv verwaltete Fonds eingesetzt werden. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH darf weitere Anlageklassen einsetzen, sofern diese gesondert in der mit dem Kunden zu

vereinbarenden Anlagestrategie bestimmt sind. Dies können Investitionen in Aktien, Zertifikate, Renten, strukturierte Wertpapiere, alternative Investments, Rohstoffe und Derivate sein.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH übermittelt dem Verbraucher jeweils vierteljährlich zum Ende des Quartals eine Aufstellung der in seinem Namen erbrachten Vermögensverwaltungsdienstleistungen und informiert ihn gemäß den gesetzlichen Vorgaben beim Überschreiten gewisser Schwellen über eingetretene realisierte bzw. nicht realisierte Verluste.

Sämtliche Kommunikation der LAIC Vermögensverwaltung GmbH mit dem Verbraucher erfolgt in der Regel über das über die Website der LAIC Vermögensverwaltung GmbH erreichbare Kundenportal.

Die Vergütung für die von der LAIC Vermögensverwaltung GmbH zu erbringenden Leistungen richtet sich nach Abschnitt III. (Preisverzeichnis) des Vermögensverwaltungsvertrages (siehe dazu auch nachstehende Nr. 8 dieser Kundeninformationen).

## 7. ZUSTANDEKOMMEN DES VERTRAGES

Mit Bestätigung des Vertragstextes durch Unterschrift oder durch die dafür vorgesehene Aktion (z.B. Setzen eines Hakens) auf der Website der LAIC Vermögensverwaltung GmbH gibt der Verbraucher ein verbindliches Angebot zum Abschluss des Vertrages ab. Der Vertrag kommt zustande, wenn die LAIC Vermögensverwaltung GmbH das Angebot in Textform (z.B. E-Mail oder Brief) annimmt, wobei der Verbraucher auf den Zugang der Annahmeerklärung verzichtet. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist nicht zum Vertragsabschluss verpflichtet.

## 8. GESAMTPREIS DER FINANZDIENSTLEISTUNG EINSCHLIEßLICH ALLER DAMIT VERBUNDENEN PREISBESTANDTEILE SOWIE ALLE ÜBER DIE LAIC VERMÖGENSVERWALTUNG GMBH ABGEFÜHRTEN STEUERN UND ZUSÄTZLICH ANFALLENDE KOSTEN SOWIE HINWEIS AUF MÖGLICHE WEITERE STEUERN ODER KOSTEN, DIE NICHT ÜBER DIE LAIC VERMÖGENSVERWALTUNG GMBH ABGEFÜHRT ODER VON IHR IN RECHNUNG GESTELLT WERDEN

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH erhält für die Vermögensverwaltung eine Vergütung. Die Höhe und Zusammensetzung der derzeit anfallenden Vergütung sowie die anfallenden Kosten kann der Verbraucher Abschnitt III. (Preisverzeichnis) des Vermögensverwaltungsvertrages entnehmen, der ihm zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wird. Eine exemplarische Kostenübersicht (ex-ante) befindet sich zudem im Abschnitt II. KUNDENINFORMATIONEN KOSTEN (EX ANTE) der Kundeninformation.

Steuern werden über die LAIC Vermögensverwaltung GmbH nicht abgeführt. Einkünfte aus Finanzinstrumenten und Gewinne aus dem Erwerb, der Veräußerung sowie sonstigen Verfügungen über Finanzinstrumente können Kapitalertragssteuer, Abgeltungssteuer und/oder sonstige Steuern auslösen. Diese Steuern sind vom Verbraucher zu tragen und werden teilweise direkt von der Depotbank abgeführt. Bei Fragen sollte der Verbraucher sich an die für ihn zuständige Steuerbehörde und/oder seinen steuerlichen Berater wenden.

## 9. RISIKOHINWEISE

Die Kapitalanlage ist mit speziellen Risiken behaftet, insbesondere Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko, Bonitäts- und Emittentenrisiko, Wechselkursrisiko und Zinsänderungsrisiko, bis hin zum Totalverlustrisiko. Ihr Preis unterliegt Schwankungen auf dem Kapitalmarkt, auf die die LAIC Vermögensverwaltung GmbH keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge mit derartigen Kapitalanlagen sind kein Indikator für künftige Erträge. Ausführliche Informationen kann der Verbraucher dem Dokument "Risiken der Kapitalanlage" entnehmen, das ihm zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wird.

## 10. BEFRISTUNG DER GÜLTIGKEITSDAUER DER ZUR VERFÜGUNG GESTELLTEN INFORMATIONEN, BEISPIELSWEISE DIE GÜLTIGKEITSDAUER BEFRISTETER ANGEBOTE, INSBESONDERE HINSICHTLICH DES PREISES

Die von der LAIC Vermögensverwaltung GmbH zur Verfügung gestellten Informationen gelten grundsätzlich unbefristet. Ergänzungen, Anpassungen sowie sonstige Änderungen sind jedoch jederzeit nach Maßgabe der gültigen Vertragsbedingungen möglich.

## 11. EINZELHEITEN HINSICHTLICH DER ZAHLUNG

Die Vergütung der LAIC Vermögensverwaltung GmbH wird dem Verbraucher quartalsweise gemäß Abschnitt III. (Preisverzeichnis) des Vermögensverwaltungsvertrages in Rechnung gestellt und unmittelbar nach Fälligkeit vom Verrechnungskonto des Verbrauchers eingezogen.

## 12. EINZELHEITEN HINSICHTLICH DER ERFÜLLUNG

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH verwaltet das Vermögen des Verbrauchers im Rahmen der Bevollmächtigung und der festgelegten Anlagestrategie nach pflichtgemäßem Ermessen und ohne vorherige Einholung von Weisungen.

## 13. SPEZIFISCHE ZUSÄTZLICHE KOSTEN, DIE DER VERBRAUCHER FÜR DIE BENUTZUNG DES FERNKOMMUNIKATIONSMITTELS ZU TRAGEN HAT,

Es fallen keine gesonderten derartigen Kosten seitens der LAIC Vermögensverwaltung GmbH an.

## 14. BESTEHEN ODER NICHTBESTEHEN EINES WIDERRUFSRECHTS SOWIE BEDINGUNGEN, EINZELHEITEN DER AUSÜBUNG, INSBESONDERE NAME UND ANSCHRIFT DESJENIGEN, GEGENÜBER DEM DER WIDERRUF ZU ERKLÄREN IST, UND RECHTSFOLGEN DES WIDERRUFS EINSCHLIEßLICH INFORMATIONEN ÜBER DEN BETRAG, DEN DER VERBRAUCHER IM FALLE DES WIDERRUFS NACH § 357A BGB FÜR DIE ERBRACHTE LEISTUNG ZU ZAHLEN HAT

Bezüglich des Vermögensverwaltungsvertrages besteht ein Widerrufsrecht des Verbrauchers, über das die LAIC Vermögensverwaltung GmbH am Ende dieses Abschnitts informiert.

Für einzelne, im Rahmen der Vermögensverwaltung in seinem Namen und auf seine Rechnung durchgeführte Wertpapiergeschäfte besteht gemäß § 312g Abs. 2 Nr. 8 BGB kein Widerrufsrecht des Verbrauchers, da der Preis dieser Wertpapiergeschäfte Marktschwankungen unterliegt, die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können und auf die die LAIC Vermögensverwaltung GmbH keinen Einfluss hat.

## 15. MINDESTLAUFZEIT DES VERTRAGES

Der Vertrag ist an keine feste Laufzeit gebunden und kann von dem Verbraucher jederzeit mit sofortiger Wirkung gekündigt werden. Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH kann den Vertrag unter Einhaltung einer Frist von sechs Wochen jeweils zum Ende eines Kalendermonats kündigen.

## 16. VERTRAGLICHE KÜNDIGUNGSBEDINGUNGEN EINSCHLIEßLICH ETWAIGER VERTRAGSSTRAFEN

Sowohl der Verbraucher als auch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH sind berechtigt, den Vertrag ordentlich (siehe vorstehende Nr. 15 dieser Kundeninformationen) und außerordentlich zu kündigen. Vertragsstrafen sind im Falle der Kündigung nicht vorgesehen.

## 17. MITGLIEDSTAATEN DER EUROPÄISCHEN UNION, DEREN RECHT DAS INSTITUT DER AUFNAHME VON BEZIEHUNGEN ZUM VERBRAUCHER VOR ABSCHLUSS DES VERTRAGES ZUGRUNDE LEGT

Deutschland.

## 18. VERTRAGSKLAUSEL ÜBER DAS AUF DEN VERTRAG ANWENDBARE RECHT ODER ÜBER DAS ZUSTÄNDIGE GERICHT

Dieser Vertrag unterliegt deutschem Recht. Eine Vereinbarung über das zuständige Gericht wird nicht getroffen.

19. SPRACHEN, IN WELCHEN DIE VERTRAGSBEDINGUNGEN UND DIE IN DIESER VORSCHRIFT GENANNTE VORABINFORMATIONEN MITGETEILT WERDEN, SOWIE SPRACHEN, IN WELCHEN SICH DIE LAIC VERMÖGENSVERWALTUNG GMBH VERPFLICHTET, MIT ZUSTIMMUNG DES VERBRAUCHERS DIE KOMMUNIKATION WÄHREND DER LAUFZEIT DIESES VERTRAGES ZU FÜHREN

Die maßgebliche Sprache ist Deutsch.

20. BESTEHEN EINES GARANTIEFONDS ODER ANDERER ENTSCHÄDIGUNGSREGELUNGEN – BESTEHEN EINER FREIWILLIGEN ANLEGERSICHERUNG

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zugeordnet. Darüber hinaus besteht keine zusätzliche Anlegersicherung. Der Verbraucher kann Details hierzu Abschnitt VI. dieses Dokuments ("Kundeninformationen über die Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Anlegern (Sicherungseinrichtung)") entnehmen.

## 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, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 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:

LAIC Vermögensverwaltung GmbH  
An der Alster 42  
20099 Hamburg  
Deutschland  
E-Mail: [widerruf@laic.de](mailto:widerruf@laic.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 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 das 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.

## BESONDERE HINWEISE

Bei Widerruf dieses Vertrages 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