

Informationen über das Finanzinstitut und seine Dienstleistungen (Rechtliche Hinweise)

Gemäß den Vorgaben aus dem WpHG (Wertpapierhandelsgesetz) sowie den geltenden Vorschriften der MiFID (Finanzmarkttrichtlinie) erteilen wir Ihnen hiermit folgende Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen.

A) Informationen über das Finanzdienstleistungsinstitut

isFINANCE AG
Am Luftschiffhafen 1
14471 Potsdam
Telefon: +49 (331) 9513205
Telefax: +49 (331) 9513207
E-Mail: info@isfinance.de
Internet: www.isfinance.de

Eintragung der Gesellschaft im Handelsregister:
Amtsgericht Potsdam
Hegelallee 8
14467 Potsdam
Registernummer: HRB 23403 P

Vorstand: Thomas Richter, Jörg Steinbach
Aufsichtsratsvorsitzender: Thorsten Lindenau

B) Hauptgeschäftstätigkeit

Hauptgeschäftstätigkeit der isFINANCE AG ist die Erbringung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen, die Finanzportfolioverwaltung, namentlich die unmittelbare und mittelbare Beratung, die Vermittlung und der Abschluss von Einlagen, Wertpapieren, Immobilien, Beteiligungen, Finanzierungen und Versicherungen sowie die Erbringung damit verbundener Dienstleistungen.

C) Vermittlertätigkeit

Die isFINANCE AG ist im Rahmen der unter Ziffer D. Bezeichneten Zulassungen als Vermittler bzw. Makler tätig. Die isFINANCE AG bedient sich im Zusammenhang mit der Erbringung der Dienstleistungen vertraglich gebundener Vermittler i.S.d. HGB, die exklusiv für die isFINANCE AG im gesamten Gebiet der Bundesrepublik Deutschland tätig sind und ihren Geschäftssitz in Deutschland haben.

D) Zulassungen und zuständige Aufsichtsbehörden

Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen gemäß § 15 WpIG als Anlage- und Abschlussvermittler sowie als Finanzportfolioverwalter, erteilt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Marie-Curie-Str. 24-28
60439 Frankfurt/Main
Telefon: +49 (228) 4108-0
Telefax: +49 (228) 4108-1550
Internet: www.bafin.de

Erlaubnis gem. § 34 c Gewerbeordnung (Makler, Anlageberater, Bauträger, Baubetreuer),

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Gewerbeamt Potsdam
Friedrich-Ebert-Straße 79/81
14469 Potsdam
Telefon: +49 (331) 289-0
Telefax: +49 (331) 289-1155

Erlaubnis gem. § 34 d Gewerbeordnung (Versicherungsvermittler), Vermittlerregister-Nr. D-5GNG-LE9MQ-01

Zuständige Aufsichtsbehörde:

IHK Industrie- und Handelskammer Potsdam
Breite Straße 2 a-c
14467 Potsdam
Telefon: +49 (331) 2786-0
Telefax: +49 (331) 2786-111

Erlaubnis gem. § 34 i Gewerbeordnung (Immobiliardarlehensvermittler), Vermittlerregister-Nr. D-W-183-IM38-26

Zuständige Erlaubnisbehörde:

Gewerbeamt Potsdam
Friedrich-Ebert-Straße 79/81
14469 Potsdam
Telefon: +49 (331) 289-0
Telefax: +49 (331) 289-1155

Zuständige Registrierungsbehörde:

IHK Industrie- und Handelskammer Potsdam
Breite Straße 2 a-c
14467 Potsdam
Telefon: +49 (331) 2786-0
Telefax: +49 (331) 2786-111

E) Schutz der Kundengelder / Hinweis zur Mitgliedschaft im EdW

Die isFINANCE AG ist Mitglied in der

EdW Entschädigungseinrichtung
der Wertpapierhandelsunternehmen
10865 Berlin
Telefon: +49 (30) 203699-5626
Telefax: +49 (30) 203699-5630
Internet: www.e-d-w.de

Die Aufgabe des EdW ist es, besonders Kleinanlegern einen Mindestschutz vor einem möglichen Verlust ihrer Ansprüche aus Wertpapiergeschäften zu gewährleisten. In Deutschland sind alle Finanzdienstleistungsunternehmen gesetzlich verpflichtet einer Sicherungseinrichtung anzugehören.

Kundengelder oder Finanzinstrumente werden durch die isFINANCE AG und/oder einzelne Agenten nicht verwahrt.

F) Kommunikationsmittel und Vertragssprache

Die Kommunikation mit dem Kunden erfolgt im persönlichen Gespräch, telefonisch, auf dem Postweg, per Fax, per E-Mail oder über das Internet. Die maßgebliche Sprache für die Kommunikation aus dem Vertragsverhältnis mit Kunden oder Geschäftspartnern ist Deutsch.

G) Umgang mit Interessenkonflikten

Wir haben Vorkehrungen getroffen, damit sich mögliche Interessenkonflikte zwischen uns, unserer Geschäftsleitung, unseren Beschäftigten und vertraglich gebundenen Vermittlern oder anderen Personen, die

mit uns direkt oder indirekt durch Kontrolle verbunden sind, und Ihnen oder zwischen den Kunden untereinander nicht auf die Kundeninteressen auswirken. Details dazu finden Sie hierzu auf dem entsprechenden Merkblatt, welches Ihnen zu Beginn unserer Geschäftsbeziehung ausgehändigt wird. Bei Bedarf wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.

H) Informationen über Dienstleistungen

Die isFINANCE AG erbringt und vermittelt Finanzdienstleistungen, u.a. erlaubnispflichtige Geschäfte im Sinne des WpIG, gemäß nachstehender Punkte:

- gemäß § 2 Abs. 2:
- Nr. 3 WpIG (Anlagevermittlung)
- Nr. 4 WpIG (Anlageberatung)
- Nr. 5 WpIG (Abschlussvermittlung)
- Nr. 9 WpIG (Finanzportfolioverwaltung)

Die Gesellschaft unterliegt dahingehend den jeweiligen Beschränkungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Unter Beachtung der Beschränkungen gemäß WpIG darf die isFINANCE AG sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen nicht Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden verschaffen.

Die Gesellschaft erbringt die Anlageberatung im Sinne des § 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG ausdrücklich nicht als Honoraranlageberatung im Sinne des Gesetzes.

Es findet keine regelmäßige Beurteilung der Geeignetheit der empfohlenen Finanzinstrumente statt, es sei denn es ist etwas Abweichendes vereinbart.

I) Gemäß InstitutsVergV machen wir folgende Angaben:

Die Vergütung der Vorstände und Mitarbeiter der isFINANCE AG besteht ausschließlich aus fixen Bestandteilen.

J) Rechtliche Hinweise

Für Vertragsbeziehungen zwischen der isFINANCE AG und ihren Kunden gilt ausschließlich das deutsche Recht. Es gelten u.a. folgende gesetzliche Vorschriften:

- Kreditwesengesetz (KWG),
- Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG),
- Wertpapierhandelsgesetz (WpHG),
- Börsengesetz (BörsG),
- MiFID (Markets in Financial Instruments Directive, deutsch: Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente, ebenso amtlich als Kurzform auch: Finanzmarkttrichtlinie),

- Finanzmarkttrichtlinie-Umsetzungsgesetz (FRUG),
- Wertpapierdienstleistungs- Verhaltens- und Organisationsverordnung“ (WpDVerOV)
- Vermögensanlagegesetz (VermAnlG)

1. Einstufung der Kunden

Im Interesse des Anlegerschutzes ist eine Einstufung des Kunden erforderlich. Dazu gibt es folgende Kategorien:

- Privatkunde (Privatpersonen oder Firmen, Freiberufler oder Gewerbetreibende)
- Professioneller Kunde (Kreditinstitute, Wertpapierfirmen, Fondsgesellschaften etc.)
- Geeignete Gegenpartei (Geschäfts- und Handelspartner der isFINANCE AG).

Grundsätzlich werden Kunden der isFINANCE AG als Privatkunden eingestuft. Es besteht jedoch für jeden Kunden die Möglichkeit, eine andere Einstufung zu verlangen. Genauere Informationen dazu erhalten die Kunden von ihrem jeweiligen Berater.

2. Art, Häufigkeit und Zeitpunkt der Berichte über die erbrachten Dienstleistungen

Dem Kunden werden die im Zusammenhang mit der Konto- und Depotführung stehenden Dokumente (z.B. Konto- und Depotauszüge, Bestätigungen von Ordereinstellungen/ -änderungen und -löschungen, Wertpapierabrechnungen und andere Mitteilungen) jeweils durch die konto- und depotführende Bank zur Verfügung gestellt.

Auf Wunsch stellen wir Ihnen einen Onlinezugang zu Ihrem Depot / Konto zur Verfügung.

3. Umgang mit Interessenkonflikten und Beschwerden

Die isFINANCE AG hat gemäß den Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) umfassende Vorkehrungen zum Umgang mit Interessenkonflikten zu treffen. Ausführliche Informationen entnehmen Sie bitte unserer „Conflicts of Interests Policy“.

3.1 Beschwerdemanagement

Gemäß den MiFID-Richtlinien verfügt die isFINANCE AG über ein Beschwerdemanagement zur angemessenen und unverzüglichen Bearbeitung von Kundenbeschwerden und deren Dokumentation.

3.2 Compliance

Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen verfügt die isFINANCE AG über eine umfassende interne Compliance-Organisation.

3.3 Richtlinien für Mitarbeitergeschäfte

Die Eigengeschäfte von Mitarbeitern und gebundenen Agenten der isFINANCE AG unterliegen gesonderten Vorschriften mit dem Ziel, Interessenkonflikte zwischen Kunden und Mitarbeitern/gebundenen Agenten zu vermeiden. Die Überwachung erfolgt durch den Compliance-Beauftragten der isFINANCE AG.

4. Kosten

Im Rahmen von Projekt-, Makler- oder anderen Beratungsverträgen werden mit den Kunden entsprechende individuelle Verträge geschlossen. Darüber hinaus entstehen Kosten durch das konto- und depotführende Institut. Ausführliche Informationen entnehmen Sie bitte unserem Informationsblatt „Allgemeine Informationen für Kunden über Zuwendung“.

5. Laufzeit/Kündigungsfristen

Die Laufzeiten und Kündigungsfristen sind in den jeweiligen Verträgen geregelt.

6. Prospekte

Soweit der jeweilige Emittent einen Prospekt veröffentlicht hat, werden diese den Kunden übergeben. Zusätzlich können Kunden diesen Prospekt auf der Homepage des jeweiligen Emittenten oder auf der Seite www.bafin.de unter der Rubrik „Verbraucher“ abrufen. Es gelten jeweils die speziellen Offenlegungspflichten im jeweiligen Kapitalmarktprospekt.

7. Informationen zu Finanzinstrumenten, Risiken

Ausführliche Informationen zu den Finanzinstrumenten, insbesondere den auch zu den Risiken aus Geschäften, sowie nähere Informationen zu den Ausführungsplätzen entnehmen Sie bitte unserer „Auswahl-Policy“.

8. Veröffentlichungspflichten

Um den gesetzlich geforderten Veröffentlichungspflichten nachzukommen, wird die jeweils aktuelle Fassung der „Auswahl-Policy“ und der „Conflicts of Interests Policy“ auf unserer Homepage veröffentlicht.