

Der Darlehensnehmer ist nicht verpflichtet, die Überziehungsmöglichkeit in Anspruch zu nehmen. Sollzinsen fallen nur auf eine tatsächliche in Anspruch genommene Kreditlinie an und werden zu den vereinbarten Zeiträumen in das Kontokorrent eingestellt. Zu periodischen Tilgungsleistungen ist der Darlehensnehmer nicht verpflichtet, auf dem Verrechnungskonto eingehendes Guthaben wird jedoch mit einer in Anspruch genommenen Kreditlinie verrechnet.

Nähere Einzelheiten zum Produkt entnehmen Sie bitte den für Sie erstellten vorvertraglichen Informationen sowie dem Ihnen zur Verfügung gestellten Darlehensvertragsformular.

3. Vo

r

Für die Beantragung eines Lombard-Kredits ist es daher erforderlich, dass Sie

1. über ein Wertpapierdepot zur Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten bei der Bank verfügen;
2. ein Verrechnungskonto (Depotkonto) bei der Bank unterhalten,
3. beabsichtigen, Transaktionen in Wertpapieren auszuführen und
4. bereit sind, Ihren Depotbestand bis zur Höhe des eingeräumten Kreditrahmens an die Bank zu verpfänden.

Nach Abschluss des Lombard-Kreditvertrages ist es für die Inanspruchnahme einer Kreditlinie erforderlich, dass Sie zumindest ein Finanzkommissionsgeschäft im Rahmen der Depot- und Kontobeziehung mit der Bank durchgeführt haben und das Wertpapier im Depot der Bank verwahrt wird.

3.1 We

r

tppe

Erforderlich für die Beantragung eines Lombard-Kredits ist ein **We** t bei der Bank, das der Verwaltung und Verwahrung von Finanzinstrumenten dient.

Ferner wird ein **potkonto** (Verrechnungskonto) in laufender Rechnung zur Verbuchung, insbesondere von Wertpapiertransaktionen, Zins- und Dividenden-Gutschriften, Einlagen und Entnahmen – bei uns geführt.

Sämtliche Zahlungsflüsse im Zusammenhang mit dem Depot und dem Lombard-Kredit werden über dieses Verrechnungskonto abgewickelt. Bank und Kunde schließen Wertpapiergeschäfte in Form von Kommissionsgeschäften oder Festpreisgeschäften ab.

Die Gewährung des Lombard-Kredits setzt in jedem Falle die Unterhaltung mindestens eines Depots und eines Verrechnungskontos voraus. Dabei muss während der gesamten Laufzeit des Darlehensvertrages ein der Inanspruchnahme des Darlehens



6UUXYf 6Ub_5_h]Yb[YgY`gW\UZh
Weihenstephaner Straße 4
85716 Unterschleißheim
Deutschland
T 00800 00 222 337*
F +4989 5150 2442



5VgW\b]hh'!'?cbhcZ~\f i b[

+[°] FYW\b i b[gUVgW\`~ggY`VY]'?cbhc_cffYbh_cbhYb'fi?cbhYb'j b`Ui!
ZYbXYf'FYW\b i b[t

+[°]% 9fhY] i b[`XYf'FYW\b i b[gUVgW\`~ggY

Die Bank erteilt bei einem Kontokorrentkonto, sofern nicht etwas anderes vereinbart ist, jeweils zum Ende eines Kalenderquartals einen Rechnungsabschluss; dabei werden die in diesem Zeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich der Zinsen und Entgelte der Bank) verrechnet. Die Bank kann auf den Saldo, der sich aus der Verrechnung ergibt, nach Ziff. 12 dieser Geschäftsbedingungen oder nach der mit dem Kunden anderweitig getroffenen Vereinbarung Zinsen berechnen.

+[°]& :f]gh'z`f'9]bkYbXi b[Yb/ ; YbY\ a][i b[`Xi fW\`GW\ kY][Yb

Einwendungen wegen Unrichtigkeit oder Unvollständigkeit eines Rechnungsabschlusses hat der Kunde spätestens vor Ablauf von sechs Wochen

~~DRAFT~~



Nicht geschützt werden insbesondere Einlagen von finanziellen Unternehmen, staatlichen Stellen einschließlich kommunaler Gebietskörperschaften, Einlagen, die im Zusammenhang mit Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung entstanden sind und Inhaberschuldverschreibungen. Im Fall von Gläubigern nach Buchstaben (a) (ii), (b) (ii) und (c) (ii) werden Einlagen mit einer Laufzeit von mehr als 12 Monaten sowie Verbindlichkeiten aus Schuld-scheindarlehen, Namensschuldverschreibungen und vergleichbaren Schuldtiteln ausländischen Rechts nicht geschützt.

Für Verbindlichkeiten von Banken, die bis zum Ablauf des 31. Dezember 2022 gemäß § 6 der am 18. November 2021 im Vereinsregister eingetragenen Fassung des Statuts des Einlagensicherungsfonds gesichert wurden, besteht die Sicherung nach Maßgabe dieser Vorschrift fort. Nach dem 31. Dezember 2022 entfällt dieser Bestandsschutz, sobald die betreffende Verbindlichkeit fällig wird, gekündigt oder anderweitig zurückgefordert werden kann oder wenn die Verbindlichkeit im Wege einer Einzel- oder Gesamtrechtsnachfolge übergeht oder auf eine ausländische Zweigniederlassung oder Zweigstelle übertragen wird.

Einzelheiten zum Schutzzumfang einschließlich der Sicherungsgrenzen sind im Statut des Einlagensicherungsfonds, insbesondere dessen § 6, geregelt.

Das Statut wird auf Verlangen zur Verfügung gestellt und kann auch im Internet unter www.bankenverband.de aufgerufen werden.

cfXYf i b [g ~ VYf [Ub [i b X ' 5 i g _ i b ZhgYfhY] i b [

&\$' (: cfXYf i b [g ~ VYf [Ub [

Soweit der Einlagensicherungsfonds oder ein von ihm Beauftragter Zahlungen an einen Kunden leistet, gehen dessen Forderungen gegen die Bank in entsprechender Höhe mit allen Nebenrechten Zug um Zug auf den Einlagensicherungsfonds über.

&\$') 5 i g _ i b ZhgYfhY] i b [

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

5VgW\ b]hh' , ' ! 6YgW\ kYfXY a " [`]W\ _Y]hYb/ C a V i X g a UbbjYfZU\ fYb

&%" 6YgW\ kYfXY! i b X ' 5 hYfbUh]jY' GhfY]hVY]Y [i b [g jYfZU\ fYb

Der Kunde hat folgende außergerichtliche Möglichkeiten:

- Der Kunde kann sich mit einer Beschwerde an die im >Preisund Leistungsverzeichnis< genannte Kontaktstelle der Bank wenden. Die Bank wird Beschwerden in geeigneter Weise beantworten, bei Zahlungsverträgen erfolgt dies in Textform (zum Beispiel mittels Brief, Te-



Baader Bank Aktiengesellschaft
Weihenstephaner Straße 4
85716 Unterschleißheim
Deutschland
T 00800 00 222 337*
F +4989 5150 2442
service@baaderbank.de
<https://www.baaderbank.de>

9. Haftung der Bank bei Kommissionsgeschäften

Die Bank haftet für die ordnungsgemäße Erfüllung des Ausführungsgeschäfts durch ihren Vertragspartner oder den Vertragspartner des Zwischenkommissionärs. Bis zum Abschluss eines Ausführungsgeschäfts haftet die Bank bei der Beauftragung eines Zwischenkommissionärs nur für dessen sorgfältige Auswahl und Unterweisung.

Abschnitt 3 - Erfüllung der Wertpapiergeschäfte

10. Erfüllung im Inland als Regelfall

Die Bank erfüllt Wertpapiergeschäfte im Inland, soweit nicht die nachfolgenden Bedingungen oder eine anderweitige Vereinbarung die Anschaffung im Ausland vorsehen.

11. Anschaffung im Inland

Bei der Erfüllung im Inland verschafft die Bank dem Kunden, sofern die Wertpapiere zur Girosammelverwahrung bei der deutschen Wertpapiersammelbank (Clearstream Banking AG) zugelassen sind, Miteigentum an diesem Sammelbestand 3 Girosammel-Depotgutschrift (GS-Gutschrift). Soweit Wertpapiere nicht zur Girosammelverwahrung zugelassen sind, wird dem Kunden Alleineigentum an Wertpapieren verschafft. Diese Wertpapiere verwahrt die Bank für den Kunden gesondert von ihren eigenen Beständen und von denen Dritter (Streifbandverwahrung).

12. Anschaffung im Ausland

12.1 Anschaffungsvereinbarung

Die Bank schafft Wertpapiere im Ausland an, wenn

- " sie als Kommissionärin Kaufaufträge in in- oder ausländischen Wertpapieren im Ausland ausführt oder
- " sie dem Kunden im Wege eines Festpreisgeschäftes ausländische-

18. Umtausch sowie Ausbuchung und Vernichtung von Urkunden

18.1 Urkundenumtausch

Die Bank darf ohne vorherige Benachrichtigung des Kunden einer inden >Wertpapier-Mitteilungen< bekannt gemachten Aufforderung zur Einreichung von Wertpapierurkunden Folge leisten, wenn diese Einreichung offensichtlich im Kundeninteresse liegt und damit auch keine Anlageentscheidung verbunden ist (wie z. B nach der Fusion der Emittentin mit einer anderen Gesellschaft oder bei inhaltlicher Unrichtigkeit der Wertpapierurkunden). Der Kunde wird hierüber unterrichtet.

18.2 Ausbuchung und Vernichtung nach Verlust der Wertpapiereigenschaft

Verlieren die für den Kunden verwahrten Wertpapierurkunden ihre Wertpapiereigenschaft durch Erlöschen der darin verbrieften Rechte, so können sie zum Zwecke der Vernichtung aus dem Depot des Kunden ausgebucht



Baader Bank Aktiengesellschaft
Weihenstephaner Straße 4
85716 Unterschleißheim
Deutschland
T 00800 00 222 337*
F +

~~DRAFT~~



Baader Bank Aktiengesellschaft

~~DRAFT~~



Umgang mit unvermeidbaren Interessenkonflikten

Sind Interessenkonflikte in Einzelfällen ausnahmsweise nicht durch die oben beschriebene Aufgabenteilung oder die Compliance-Organisation vermeidbar, werden die Kunden auf den Interessenkonflikt hingewiesen. Dafür wurde ein Eskalationsprozess entwickelt. In diesem Zusammenhang weisen wir aber darauf hin, dass die Bank nicht verpflichtet ist, ein wesentliches Eigeninteresse oder Interessen ihrer Mitarbeiter offen zu legen, soweit die organisatorischen Maßnahmen der Bank ausreichen, um das Risiko der Beeinträchtigung von Kundeninteressen zu vermeiden. Bei Auftragsausfüh-

rung der Kundenorders handelt die Bank entsprechend ihrer Ausführungsgrundsätze bzw. der konkreten Weisung des Kunden. Kundenorders haben immer Vorrang vor Eigenhandelsgeschäften des Hauses und vor Mitarbeitergeschäften.

Die Bank erbringt keine Anlageberatung, so dass diesbezüglich keine Interessenkonflikte bestehen.



Baader Bank Aktiengesellschaft

Y ^i@^}.•c^]@æ)^!úciæ i ^!iÁ

i í í F í AW) c^!•&@|^i i @^i { Á

Ö ^•c•&@]æ) ä!

V!æ€i€€i€€iGGiHHiE!

Ø!ÉiJiJ!íFíE!GiIiG!

•^!ç!&^!O àææá^!àæ) \éÓæ) \^!^!kÓæ)!

~~DRAPER~~

0}•cl~ {^}c^}*!~]]^ Ú:[ã~\c

œ~•->@!~}*•,^^^

Ú^*~|ã!c~!Tê!~c^