

DARLEHENSVERTRAG
NACHRANGDARLEHEN MIT QUALIFIZIERTEM RANGRÜCKTRITT

AAD | Fondsdiscout

AAD Fondsdiscout GmbH
Haspelstr. 1 | 35037 Marburg
Tel.: 06421-933 270
Fax: 06421-933 570
www.aad-fondsdiscout.de

Darlehensnehmerin:

Douro Estrela Finance GmbH
Ballindamm 8
20095 Hamburg

vertreten durch die Geschäftsführer Herr Holger Ebsen oder Simon Lipke (jeweils einzeln zeichnungsberechtigt)

Darlehensgeber:

(personenbezogene Daten)

Frau Herr Firma

_____ Nachname/Firma	_____ Vorname
_____ Anschrift/Firmensitz	_____ PLZ, Ort
_____ Geburtsdatum	_____ Staatsangehörigkeit
_____ Telefon	_____ E-Mail

Bankverbindung für Zins- und Tilgungszahlungen („benanntes Konto“):

IBAN: _____ BIC: _____

Ich, der Unterzeichner, stelle der Darlehensnehmerin auf der Grundlage dieses Vertrages und der Allgemeinen Darlehensbedingungen sowie der diesem Vertrag beigefügten Anlagen (Vermögensanlagen-Informationsblatt, weitergehende Informationen mit Risikohinweisen und Verbraucherinformationen) ein Nachrangdarlehen mit qualifiziertem Rangrücktritt in Höhe von

EUR _____ (in Worten _____ tausend) („**Darlehensbetrag**“) zuzüglich 2 % Agio

(Hinweis: Der Darlehensbetrag muss **mindestens € 200.000** betragen und durch € 10.000 ohne Rest teilbar sein.)

mit den nachfolgenden wesentlichen Bedingungen zur Verfügung:

Zinssatz	9 % p.a., berechnet ab Beginn des Folgemonats des Zahlungseingangs nach Aufforderung.
Laufzeit	Das Darlehen ist bis zum 30.09.2032 befristet. Die Darlehensnehmerin kann die Festlaufzeit zweimal um jeweils bis zu zwölf Monate verlängern. Während der Dauer der Verlängerung sind Teilrückzahlungen zum Quartalsende mit einer Ankündigung von einem Monat zulässig.
Fälligkeit der Zinsen	Die Zinsen sind jeweils für das vergangene Kalenderhalbjahr am 31. Juli und am 31. Januar des Folgejahres zu zahlen.
Bonuszahlung bei Verkauf des Schiffes	Zum Ende der Darlehenslaufzeit soll das Schiff MV Douro Estrela verkauft werden. Der Darlehensgeber erhält eine Beteiligung bei Verkauf des Schiffes: Das Nachrangkapital erhält 50 % eines Mehrerlöses nach Steuern, wenn die Beteiligungsgesellschaft aus dem Verkauf eine erhöhte Gewinnbeteiligung erhält. Einzelheiten sind in § 7 der Darlehensbedingungen aufgeführt.
Darlehenszweck	Die Darlehensnehmerin gewährt ihrerseits der Fünfzehnte PCE River Cruiser Beteiligungs- GmbH ein Darlehen mit Nachrang. Diese reicht ihrerseits ein Gesellschafterdarlehen und Eigenkapital an die portugiesische Bestellergesellschaft, die PCE Douro River Cruisers, Unipessoal Lda., aus. Dieses Darlehen und Eigenkapital dient der Finanzierung eines Flusskreuzfahrtneubaus. Das Darlehen und Eigenkapital an

DARLEHENSVERTRAG

	die Bestellergesellschaft wird - soweit notwendig - von der PCE Unternehmensgruppe vorfinanziert. Zum Ende der Laufzeit ist die Beteiligungsgesellschaft verpflichtet, das ihr gewährte Darlehen an die Darlehensnehmerin zurückzuführen.
--	---

Bitte überweisen Sie den Darlehensbetrag zuzüglich des Agios innerhalb von fünf Werktagen ab Vertragsschluss nach Aufforderung auf das folgende Einzahlungskonto der Darlehensnehmerin:

Empfänger: Douro Estrela Finance GmbH
IBAN: DE46 2005 0550 1505 0448 99

Bank: Hamburger Sparkasse
BIC: HASPDEHHXXX

DARLEHENSVERTRAG

WICHTIGE HINWEISE

Risikohinweis:

Bei qualifiziert nachrangigen Darlehen tragen Sie als Darlehensgeber ein (mit-)unternehmerisches Risiko der Geschäftsentwicklung des Darlehensnehmers, das höher ist als das Risiko eines regulären Fremdkapitalgebers.

Ihre Forderungen im Rahmen dieses Nachrangdarlehensvertrages begründen unmittelbare, **nachrangige sowie unbesicherte Verbindlichkeiten der Darlehensnehmerin, die eine vorinsolvenzliche Durchsetzungssperre** enthalten.

Zur Vermeidung einer insolvenzrechtlichen Überschuldung der Darlehensnehmerin im Sinne von § 19 Abs. 2 Insolvenzordnung sowie für den Fall der Durchführung eines Liquidationsverfahrens wird gemäß § 39 Abs. 2 Insolvenzordnung hinsichtlich sämtlicher gegenwärtiger und zukünftiger Ansprüche des Darlehensgebers aus dem Nachrangdarlehensvertrag, einschließlich der Ansprüche auf Rückzahlung und Verzinsung des Darlehensbetrags („**Nachrangforderungen**“), ein Nachrang in der Weise vereinbart, dass die Ansprüche erst nach sämtlichen Ansprüchen und Forderungen aller bestehenden und zukünftigen (nicht nachrangigen) Gläubiger der Darlehensnehmerin (§ 39 Abs. 1 InsO) zu befriedigen sind.

Ihre Nachrangforderungen können nur aus künftigen Jahresüberschüssen, einem etwaigen Liquidationsüberschuss oder aus sonstigem freiem Vermögen, das nach Befriedigung aller anderen Gläubiger der Darlehensnehmerin verbleibt, beglichen werden. **Diese Regelung kann zu einer dauerhaften Nichterfüllung der Nachrangforderungen des Darlehensgebers aus dem Nachrangdarlehen führen. Dies kann zum Totalverlust des investierten Kapitals und der Zinsen führen. Bitte nehmen Sie Kapitel 9 – "Allgemeine Darlehensbedingungen" und Kapitel 6 und 7 "Weitergehende Informationen und Risikohinweise" sowie Anlage II "Verbraucherinformationen für die Bundesrepublik Deutschland" der Zeichnungsunterlagen zur Kenntnis.**

Keine Prospektpflicht:

Für dieses Nachrangdarlehen (Vermögensanlage) besteht gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 3 a) VermAnlG keine Prospektpflicht, weil die Vermögensanlage eine Mindestzeichnungssumme von € 200.000 hat.

Die Richtigkeit der Angaben in diesem Angebot sind von keiner staatlichen Stelle, insbesondere nicht durch die BAFin, überprüft worden.

Das Angebot richtet sich an **risikoorientierte institutionelle Investoren und vermögende Privatpersonen, denen Risiken, die im Zusammenhang mit der Finanzierung von Projektentwicklungen im Flusskreuzschiffahrtbereich bestehen, und unternehmerische Risiken im Allgemeinen, bekannt sind.** Die Zeichnungsdokumentation, die Sie erhalten, erhebt nicht den Anspruch, alle Informationen, die für die Beurteilung der angebotenen Vermögensanlage erforderlich sind, zu enthalten. Sie wurde auch nicht von einer unabhängigen Stelle geprüft.

Bei ggf. verbleibenden Fragen oder Zweifeln sollten Sie sich direkt an die Darlehensnehmerin wenden, die Sie jederzeit über die E-Mail-Adresse service@pce-capital.com erreichen können.

Interessenten, die mit der dargestellten Materie nicht hinreichend vertraut sind oder die sich nicht ausreichend informiert fühlen, sollten sich in einem weiteren Schritt an fachkundige Berater (Steuerberater, Rechtsanwälte und/oder Wirtschaftsprüfer) wenden oder im Zweifel von einer Zeichnung absehen.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensgeber/in

Annahmeerklärung der Douro Estrela Finance GmbH

Vorstehenden Vertrag zum Abschluss eines Nachrangdarlehens nehmen wir an.

Ort, Datum

Unterschrift Geschäftsführung

DARLEHENSVERTRAG

EMPFANGSBESTÄTIGUNG

Hiermit bestätige ich,

Nachname/Firma Darlehensgeber/in

Vorname Darlehensgeber/in

den Darlehensvertrag einschließlich Widerrufsbelehrung sowie die folgenden Dokumente / Anlagen

- Vermögensanlagen-Informationsblatt (VIB)
- Darlehensdokumentation bestehend aus
 - Kapitel 9 – Allgemeine Darlehensbedingungen,
 - Kapitel 6 und 7 – Weitergehende Informationen und Risikohinweise und
 - Anlage II – Verbraucherinformationen

erhalten zu haben.

Ich bestätige ferner, mit Datum und meiner Unterschrift, eine Kopie dieses Darlehensvertrages erhalten zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensgeber/in

DARLEHENSVERTRAG

EINWILLIGUNG ZUR DATENVERARBEITUNG

Der Darlehensgeber willigt ein, dass die Darlehensnehmerin die in diesem Vertrag angegebenen personenbezogenen Daten erhebt, speichert und verarbeitet. Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten erfolgt zum Zwecke des Zustandekommens und der Verwaltung des Vertrages, insbesondere für die Erfüllung von Zinszahlungen/Rückzahlungen sowie etwaiger Mitteilungen (z. B. Kündigungen).

Die Darlehensnehmerin ist berechtigt, personenbezogene Daten an die PCE Asset Management GmbH zu übermitteln, mit der sie hinsichtlich der Abwicklung des Vertrages zusammenarbeitet.

Die von der Darlehensnehmerin erhobenen personenbezogenen Daten werden von der Darlehensnehmerin und der PCE Asset Management GmbH so lange gespeichert, wie es zur Vertragsabwicklung und zur Erfüllung der ihnen jeweils obliegenden, vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen erforderlich ist.

Der Darlehensgeber ist nach der vollständigen Abwicklung des Vertrages jederzeit berechtigt, ohne Angabe von Gründen die erteilte Einwilligung zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten mit Wirkung für die Zukunft abzuändern oder gänzlich zu widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung bleibt hierdurch unberührt. Der Widerruf kann postalisch, per E-Mail oder per Fax an die Darlehensnehmerin übermittelt werden.

Ort, Datum

Unterschrift Darlehensgeber/in

DARLEHENSVERTRAG

Der Anleger kann den Antrag zum Abschluss eines Darlehensvertrages widerrufen.

WIDERRUFSBELEHRUNG FÜR NATÜRLICHE PERSONEN ALS DARLEHENSGEBER

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:

Douro Estrela Finance GmbH
Anschrift: Ballindamm 8, 20095 Hamburg,
E-Mail: service@pce-capital.com
Telefax: +49 40 320827-80

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
 - a) 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 Vertretungsberechtigten;
 - b) jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Verbraucher und einem Vertreter des Unternehmers oder einer anderen gewerblich tätigen Person als dem Unternehmer, wenn der Verbraucher mit dieser Person geschäftlich zu tun hat, maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder Personengruppen auch den Namen des Vertretungsberechtigten;
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. eine Befristung der Gültigkeitsdauer der zur Verfügung gestellten Informationen, beispielsweise die Gültigkeitsdauer befristeter Angebote, insbesondere hinsichtlich des Preises;
9. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung;
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 (zugrundeliegende 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;

DARLEHENSVERTRAG

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;
17. das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen, die weder unter die gemäß der Richtlinie 2014/49/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. April 2014 über Einlagensicherungssysteme (ABl. L 173 vom 12.6.2014, S. 149; L 212 vom 18.7.2014, S. 47; L 309 vom 30.10.2014, S. 37) geschaffenen Einlagensicherungssysteme noch unter die gemäß der Richtlinie 97/9/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 3. März 1997 über Systeme für die Entschädigung der Anleger (ABl. L 84 vom 26.3.1997, S. 22) geschaffenen Anlegerentschädigungssysteme fallen.

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

DARLEHENSVERTRAG

Sollten Sie von Ihrem obenstehenden Widerrufsrecht Gebrauch machen wollen, können Sie folgende

Muster Widerrufserklärung

verwenden

An:

Douro Estrela Finance GmbH
Ballindamm 8
20095 Hamburg

E-Mail: service@pce-capital.com

Hiermit widerrufe ich den von mir abgeschlossenen Nachrangdarlehensvertrag vom _____
(Zeichnungsdatum)

Anrede	Straße + Nummer
Vorname	PLZ * Ort
Nachname	Land
	E-Mail

Datum des Widerrufs: _____

Unterschrift (nur bei Mitteilung auf Papier): _____

DARLEHENSVERTRAG

IDENTIFIKATIONSBOGEN - IDENTIFIZIERUNG GEMÄSS GELDWÄSCHEGESETZ

Zu identifizierende Person

Nachname/Firma	Vorname
Anschrift/Firmensitz	PLZ/Ort
Wirtschaftlich Berechtigter (Nachname, Vorname)	
Geburtsort/-datum	Staatsangehörigkeit

Identifizierungsnachweis natürliche Person:

- Gültiger amtlicher Ausweis (Lichtbildausweis/Reisepass) -> Original oder echtheitsbestätigte Kopie

Ausweis-Nr./Reisepass-Nr.	Gültig bis
Ausstellende Behörde	

Identifizierungsnachweis juristische Person:

- Auszug aus amtlichem Register oder Verzeichnis (bspw. Handelsregisterauszug) bzw. Statuten
- Organigramm Gesellschafterstruktur
- Ausweis Geschäftsführer

Ausweis-Nr./Reisepass-Nr.	Gültig bis
Ausstellende Behörde	

- Ausweis wirtschaftlich Berechtigter (sofern abweichend von der Geschäftsführung)

Ausweis-Nr./Reisepass-Nr.	Gültig bis
Ausstellende Behörde	

DARLEHENSVERTRAG

ERKLÄRUNG ZUR FESTSTELLUNG POLITISCH EXPONIERTER PERSONEN

<input type="checkbox"/>	<p>Durch Ankreuzen wird bestätigt, dass weder der vorstehend identifizierte Investor noch der/die ggf. für den Investor auftretende/n Person/en (z.B. Bevollmächtigte, Betreuer, Vormund) eine politisch exponierte Person (wie nachstehend definiert), ein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person und keine einer politisch exponierten Person bekanntermaßen nahestehende Person ist/sind.</p> <p>Eine politisch exponierte Person ist eine sich derzeit im Amt befindliche oder ehemalige hochrangige Führungsperson der Exekutive, der Legislative, der Verwaltung, des Militärs oder der Judikative eines Staates, der EU oder einer internationalen Organisation, sowie Mitglieder der Verwaltungs-, der Leitungs- oder Aufsichtsorgane staatlicher Unternehmen. Eine Person, die ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebenen ausübt oder ausgeübt hat, ist nur dann eine politisch exponierte Person in diesem Sinne, wenn die politische Bedeutung des Amtes mit der einer ähnlichen Position auf nationaler Ebene vergleichbar ist.</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Durch Ankreuzen wird bestätigt, dass der vorstehend identifizierte Investor oder die für den Investor auftretende/n Person/en eine politisch exponierte Person/en, ein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person oder eine einer politisch exponierten Person bekanntermaßen nahestehende Person ist/sind. Die Rolle/n wird/werden offengelegt und erklärt, dass das Darlehen und das Agio nicht aus Bestechungsgeldern oder Tätigkeiten herrühren, die anwendbares Recht verletzen.</p> <p>1. Name, Vorname und genaue Bezeichnung der Rolle der politisch exponierten Person:</p> <p>2. Name, Vorname und genaue Bezeichnung der Rolle der politisch exponierten Person</p>

Mir/Uns ist bekannt, dass ich/wir Änderungen im Hinblick auf die vorstehenden Angaben (vor allem in der Person des wirtschaftlich Berechtigten) nach den Regelungen des Geldwäschegesetzes unverzüglich anzeigen habe/n:

Ich, der Anleger bzw. ich/wir, die für den Anleger auftretende/n Person/en bestätige/n, dass ich/wir auf Rechnung des Anlegers (=wirtschaftlich Berechtigter) handle/handeln.

_____	_____
Ort	Unterschrift Investor/in oder ggf. für den/die Investor/in auftretende Person/en
_____	_____
Datum	Name, Vorname des/der Investor/in in BLOCKSCHRIFT

Identifizierende Stelle

Im Fall persönlicher Identifizierung bestätige ich, dass der Darlehensgeber für die Identifizierung anwesend war und ich die Angaben des Darlehensgebers anhand des Originals eines gültigen amtlichen Ausweises mit Lichtbild überprüft habe. Eine Kopie dieses Ausweises (Vorder- und Rückseite) habe ich beigelegt.

_____	_____
Name; Vorname des Identifizierenden	Firma
_____	_____
Ort, Datum	Unterschrift des Identifizierenden