

LEHMAN BROTHERS – DEUTSCHLAND

Fragen und Antworten für Anleger

1. Wie funktioniert Deminor?

Deminor ist eine Investorenvertretung, die sich u.a. auf Gruppenklagen spezialisiert hat. Eine Gruppenklage („collective action“) ist eine gemeinschaftliche Vorgehensweise bei Klageverfahren. Zu den Vorteilen der Gruppenklage gehört die machtvollere Durchsetzung von Forderungen bei Verhandlungen, eine koordinierte Medienarbeit, eine konzentrierte Verhandlungsführung und niedrigere - da zwischen den Klägern geteilte - Kosten. Deminor verfügt über große Erfahrung bei gemeinschaftlich betriebenen Klageverfahren sowie über eine große Verhandlungsexpertise. Unter Beweis gestellt, wurde diese Expertise etwa durch die Erzielung eines Vergleichs mit der Citibank Belgium. Der mit der Citibank Belgium im Fall Lehman Brothers geschlossene Vergleich bewirkt die Rückführung von insgesamt 75 % der Verluste der Geschädigten.

Deminor ist überzeugt, dass in der Zeit der Globalisierung die Rückführung von Verlusten allein auf der nationalen Ebene zu kurz greift. Mit Büros in Belgien, Frankreich, den Niederlanden, Deutschland, Italien und in der Schweiz ist Deminor in den wichtigsten Märkten Kontinentaleuropas präsent. Der Hauptsitz von Deminor befindet sich in Brüssel/Belgien.

Ein wichtiger Bestandteil des kostenbewussten Geschäftsmodells von Deminor besteht in der Anmeldung der Ansprüche über das Internet (www.myDeminor.com).

2. Wer kann sich für das Klageverfahren „Lehman Brothers – Deutschland“ anmelden?

Alle privaten Investoren, die über die Targobank sogenannte Zertifikate von Lehman Brothers Treasury Co. BV, einem niederländischen Tochterunternehmen der amerikanischen Bank Lehman Brothers Holdings Inc. („LBHI“), erworben haben, können sich dem Verfahren anschließen. Professionelle Anleger mit einem hohen Grad an Anlagerfahrung können dieser Aktion nicht beitreten.

Sollten Sie Ihre Produkte bei einem anderen Finanzintermediär oder Bank erworben haben, können Sie sich auch anmelden. Dabei können Sie aber nicht in ein Vertragsverhältnis mit Deminor eintreten. Sollte eine solche Aktion gestartet werden, wird Sie über den Start einer neuen Aktion gegen einen anderen Finanzintermediär oder Bank informieren.

Gegenwärtig ist die Anmeldung für eine bestimmte Anzahl von Zertifikaten möglich. Zum Datum des Vertrages bezieht sich die Reichweite von Deminor's Mission unter auf die folgenden Serien von Zertifikaten: Agrar Bonus Express Zertifikat, Alpha Express Zertifikat, Alpha Express Zertifikat II, Alpha Express Zertifikat III, Best Start Express Zertifikat, Bonus Express Defensiv Zertifikat, Bonus Express Defensiv Zertifikat II, Bonus Express Max Zertifikat, Bonus Express Zertifikat auf Öl, Öl Twin Win Zertifikat, Step-Up Express Zertifikat, Topzins Zertifikat, Topzins Zertifikat II.

Sollten Sie andere Zertifikate erworben hat, sollten Sie dies bei der Anmeldung über www.myDeminor.com Deminor gleich spezifizieren und die Bezeichnung des Zertifikates sowie dessen ISIN-Code (falls verfügbar) angeben. Deminor wird dann untersuchen, ob und unter welchen Bedingungen die Reichweite der Mission erweitert werden kann, um Zertifikate einzuschließen. , wobei - wohlverstanden - Deminor keiner Verpflichtung unterliegt die Mission durch die Hinzufügung dieser anderen Zertifikate zu erweitern. Für den Fall, dass die Mission erweitert wird, werden wir Sie durch eine E-Mail informieren.

3. Welche Aktionen wird Deminor durchführen?

Die Teilnehmer an der Aktion „Lehman Brothers – Deutschland“ nehmen in der Phase 1 an mehreren Maßnahmen teil. Dazu gehört die Hemmung der Verjährung, die ein großes Problem für viele Geschädigte darstellt. Weitere Bestandteile der Phase 1 sind Vergleichsverhandlungen mit der Targobank, die Intervention im Insolvenzverfahren in den USA und die Vorbereitung des Klageverfahrens gegen die Targobank. Weiterhin wird Deminor als ein Bestandteil der Phase 1 eine Klage gegen den Wirtschaftsprüfer von Lehman Brothers starten. In der Phase 2 wird - nach der schriftlichen Einwilligung des Geschädigten - eine Gruppenklage gegen die Targobank eingeleitet werden.

4. Wird die Verjährung von Deminor gehemmt werden, wenn ich mich anmelde?

Deminor wird eine Hemmung der Verjährung in Zusammenarbeit mit den beauftragten Rechtsanwälten veranlassen, sofern dies noch nicht geschehen ist. Eine Anmeldung über www.myDeminor.com kann nicht erfolgen, falls der Zeitraum zwischen dem Eintritt der Verjährung bis zum Zeitpunkt der Empfanges aller benötigten Dokumente durch Deminor kürzer ist als acht Wochen. Bei der Registrierung müssen die Anleger das Kaufdatum der Zertifikate angeben. Alle Anleger, die bereits Maßnahmen zur Verjährungshemmung ergriffen haben, müssen dies Deminor mitteilen, um eine Doppelung solcher Maßnahmen zu vermeiden.

5. Wie hoch sind die Kosten des von uns angestregten Verfahrens?

Wir empfehlen Ihnen unseren Dienstvertrag und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen, wie sie Ihnen bei der Onlineregistrierung automatisch mitgeteilt werden, genau durchzulesen.

Deminor verlangt (A) die Zahlung einer fixen Vergütung, die bei der Registrierung zu entrichten ist, und (B) einer variablen Gebühr, die sich nach dem Erfolg richtet („Erfolgsgebühr“).

(A) Die fixe Vergütung ist von der Höhe des Investments („imaginärer Wert“) zum Zeitpunkt der Registrierung abhängig. Die fixe Vergütung deckt die Bürokosten und die Rechtsanwaltskosten für den Ombudsmann, die Deminor entstehen. Die Höhe der fixen Vergütung wird auf der Grundlage des nominalen Wertes der Finanzinstrumente ermittelt:

- **180 Euro** (einschließlich Umsatzsteuer, sofern diese in Betracht zu ziehen ist) sind zu bezahlen, wenn der Betrag Ihrer Schadensersatzforderung 100.000 Euro nicht übersteigt.
- **380 Euro** (einschließlich Umsatzsteuer, falls erforderlich) wenn der Betrag der Summe der imaginären Werte zwischen 100.000 Euro und 200.000 Euro liegt.
- **1000 Euro** bei einem imaginären Wert von mehr als 200.000 Euro.

Die fixe Vergütung ist zwischen dem 15. und 21. Tag nach Ihrer Registrierung auf das Konto von Deminor bei der ING Deutschland mit der Kontonummer 10124113 und der BLZ 5002 1000 zu bezahlen.

(B) Für den Erfolgsfall wird darüber hinaus eine variable Vergütung in der Höhe von 22 Prozent der von den Finanzintermediären wieder beschafften Vermögenswerte berechnet. Die Erfolgsgebühr fällt am Ende des rechtlichen Verfahrens, nach einem ausgehandelten Vergleich oder auf eine einseitige Entscheidung seitens einer der Gegenparteien eine Garantie zu gewähren oder ganz oder teilweise die Investoren zu entschädigen hin, an.

6. Muss ich mit weiteren Kosten neben der fixen Gebühr rechnen?

In der Phase 1 ist mit keinen weiteren Kosten neben der fixen Gebühr zu rechnen. Damit bleibt in der Phase 1 das Kostenrisiko auf die Höhe der fixen Vergütung begrenzt. Die Teilnahme an Phase 2 geschieht allein aufgrund des vorherigen schriftlichen Einverständnisses des Investors. Deminor wird sich zu gegebener Zeit an den Investor wenden und ihm die Kosten der Phase 2 mitteilen.

7. Warum hat sich Deminor für ein Zwei-Phasen-Modell entschieden?

Die besonderen Gegebenheiten des Gerichtswesens in der Bundesrepublik sind alles andere als anlegerfreundlich. So steht es beispielsweise im freien Ermessens des Richters in einem

Zivilklageverfahren die Auftrennung von Gruppenklagen in Einzelverfahren zu veranlassen. Das Prozesskostenrisiko von Einzelverfahren ist aus diesem Grund als erheblich zu bezeichnen. Das Risiko der Auftrennung und der Inkludierung von Einzelverfahren in die Phase 1 würde die fixe Gebühr sehr stark erhöhen. Aus diesen Gründen hat sich Deminor für die Einführung eines Zwei-Phasen-Modells entschieden.

8. Warum will Deminor in Phase 1 den Weg einer Klage gegen Ernst & Young beschreiten?

Es bestehen deutliche Anhaltspunkte dafür, dass Ernst & Young als Wirtschaftsprüfer von Lehman Brothers sich schwerwiegenden beruflichen Fehlverhaltens und anderer Versäumnisse schuldig gemacht hatte. Konkrete Anhaltspunkte ergeben sich u. a. aus dem Valukas Report. Die juristische Analyse, die von Deminor in dieser Angelegenheit durchgeführt wird, ist von hoher Komplexität, denn die Vorbereitungen berühren eine Vielzahl verschiedener Jurisdiktionen (Die Niederlande, Deutschland, die Vereinigten Staaten). Um die Chancen einer Rückführung der Verluste zu maximieren, sind sehr umfangreiche und zeitraubende Vorbereitungen erforderlich. Die Registrierung zur Klage gegen Ernst & Young („Ernst & Young – Lehman – Europa“) wird voraussichtlich am Ende des Jahres 2010 freigeschaltet werden. Eine Anmeldung zu dieser Aktion sollte nicht geschehen, wenn sich der Geschädigte bereits bei der Aktion „Lehman Brothers – Deutschland“ angemeldet hat.

9. Wie gehe ich bei der Anmeldung auf der Deminor-Homepage (www.myDeminor.com) vor?

Bitte beachten Sie die zum Download auf unserer Homepage verfügbare „Checkliste“ sowie das unter „Registrierung myDeminor“ erhältliche Tutorial.

10. Wie wird Deminor die Rückführung von Verlusten konkret bewerkstelligen?

Die Mission wird sich in mehreren Schritten vollziehen.

In Phase 1 übernimmt Deminor die folgenden Aufgaben:

- die Hemmung der Verjährung für den Investor für mindestens sechs Monate;
- die Vertretung des Investors im Rahmen der schwebenden Insolvenzverfahren der Gesellschaft in den Niederlanden und/oder LBHI in den Vereinigten Staaten sowie die Intervention in diesem Verfahren in seinem Sinne. Dies beinhaltet NICHT die Geltendmachung von Forderungen bei den U.S. Insolvenzverwaltern oder den europäischen Insolvenzverwaltern. Die Durchführung der vorgenannten Aufgabe obliegt der depotführenden Finanzinstitution;

Fragen und Antworten – Lehman Brothers

- die Einleitung außergerichtlicher Maßnahmen mit Unterstützung eines Rechtsanwaltes;
- die dem Investor verbliebenen Verluste wiederzugewinnen durch die Einreichung einer Klage den Wirtschaftsprüfer von Lehman Brothers;

In Phase 2 wird

- eine Zivilklage vor den Zivilgerichten in der Bundesrepublik Deutschland gegen den Intermediär eingereicht, falls der Versuch, einen Vergleich zu erreichen, fehlschlagen sollte;

Dazu gehört die Übernahme aller notwendigen Verhandlungs-, Beratungs-, Kommunikations- und Abwicklungsaufgaben, wie sie im Detail in dem Dienstvertrag dargelegt sind.

Die Phase 2 von Deminor's Mission wird nur gestartet werden, falls der Investor explizit sein schriftliches Einverständnis zum Start der Phase 2 gegeben hat. Die Mission der Phase 2 besteht in einer Gruppenklage gegen die Targobank vor Gerichten in der Bundesrepublik Deutschland. Die Geltendmachung von Schadensersatz durch Einzelklageverfahren unter Benutzung individueller Argumente ist nicht Inhalt der Phase 2. Die Einleitung aller - innerhalb des Geltungsbereiches der Vollmacht - als notwendig erachteten juristischen und strafrechtlichen Maßnahmen kommt in Betracht.

11. Welche Dokumente und Informationen werden von Deminor benötigt?

Die beim Kauf erhaltenen Unterlagen sowie Depot- und Kontenauszüge und die Wertpapiersammelorder (Kaufvertrag) sind erforderlich. Dazu gehören erhaltene Werbe- und Verkaufsunterlagen sowie die Korrespondenz mit dem Finanzintermediär. Bitte beachten Sie die unter www.myDeminor.com (rechts Deutsch als Sprache einstellen) unter „Häufig gestellte Fragen und Antworten zugänglich gemachte „Checkliste“. Haben Sie eine Verjährungshemmung durch eine Teilnahme an dem Ombudsmannverfahren oder einem anderen Güteverfahren eingeleitet? Wurde ein solches Verfahren bereits abgeschlossen? Wann haben Sie die entsprechenden Schritte veranlasst? Wann wurde ein solches Verfahren abgeschlossen? Alle Unterlagen sind für uns von großer Relevanz und die von Deminor erhaltenen Unterlagen sollten den Fall möglichst komplett widerspiegeln. Aus diesem Grund müssen auch die Unterlagen zur Kulanzregelung mit der Verbraucherzentrale NRW (Start als auch Ende des Kulanzverfahrens) beigefügt werden. Wichtig: Bitte fügen Sie die von Ihnen selbst verfassten Schreiben sowie die erhaltenen Antwortschreiben unbedingt Ihrer Anmeldung bei.

Um Ihnen die Bearbeitung des Falles leichter zu machen, haben wir nachfolgend eine Übersicht der benötigten Dokumente für Sie zusammengestellt:

- Wertpapiersammelordner;
- Effektenabrechnung;

- Individueller Finanzplan erstellt durch die Citibank/Targobank;
- Brief von der Citibank/Targobank oder der Verbraucherzentrale als Eingangsbestätigung Ihres Falles bei der Einigungsstelle (Kulanzregelung);
- Brief der Verbraucherzentrale oder der Citibank/Targobank bezüglich des Ergebnisses der Kulanzverhandlung. Dieses Schreiben muss Angaben zur Hemmung der Verjährung seitens der Citibank/Targobank enthalten (Kulanzregelung vom 26. Mai);
- Brief des Ombudsmannes als Eingangsbestätigung Ihres Falles bei der Ombudsmann (Ombudsmannverfahrens);
- Antwort des Ombudsmannes beziehungsweise Brief des Ombudsmannes der privaten Banken mit der Entscheidung des Ombudsmannverfahrens;
- evtl. auch Brief an den Ombudsmann der privaten Banken zur Einleitung eines Ombudsmannverfahrens;
- evtl. auch Brief an die Citibank/Targobank bezüglich der Prüfung einer Kulanzlösung.

12. Gibt es eine Erfolgsgarantie für die Aktionen von Deminor?

Deminor kann keine Garantie mit Blick auf die Erfolgchancen des geplanten Verfahrens und der Verhandlungen abgeben. Gerichtliche Verfahren und Vergleichsverhandlungen sind Unsicherheitsfaktoren unterworfen, wozu zum Beispiel die spezielle Entwicklung des Falles, die Komplexität des Falles, seine Dauer und viele weitere Einflussfaktoren gehören. Selbst wenn Deminor solide Argumente geltend machen kann, sind die Ergebnisse einer jeden Verhandlung und eines jeden Rechtsstreites schwer vorherzusagen.

13. Sind meine persönlichen Daten geschützt?

Der Inhalt von Informationen und Dokumenten wird streng vertraulich gehandhabt. Deminor kann dennoch keine Garantieerklärung bezüglich der Anonymität und Vertraulichkeit der Informationen über die Transaktionen der Auftraggeber abgeben, weil der Auftraggeber im Fall eines rechtlichen Verfahrens innerhalb desselben eine Partei darstellt. Dies bedeutet, dass die Identität zumindest dem zuständigen Gericht zu offenbaren ist.

14. Warum ist die Anmeldung ausschließlich über die Website www.myDeminor.com zu tätigen?

Deminor akzeptiert nur jene Anmeldungen, die über unsere Website (www.myDeminor.com) durchgeführt werden. Deminor sieht sich aufgrund der hohen Anzahl von interessierten Investoren dazu gezwungen, den Anmeldeprozess automatisch durchzuführen, um die hohe Zahl von Anfragen bewältigen zu können und die Kosten niedrig zu halten.

15. Wie kann ich mich anmelden ohne über einen Internetzugang zu verfügen?

Bitte suchen Sie die Unterstützung von Verwandten, Freunden oder Nachbarn.

16. Ein Teil der Anleihen befindet sich in meinem eigenen Depot, während der andere Teil sich in dem Depot meines Ehepartners befindet. Muss ich jeden Ehepartner separat anmelden?

Sofern die strukturierten Anleihen nicht Bestandteil des gemeinsamen Besitzes eines verheirateten Paares sind, ist es erforderlich, dass jeder Ehepartner individuell eine Vereinbarung mit Deminor eingeht. Das bedeutet, dass die Ehepartner sich separat auf der Website von Deminor anmelden müssen. Bei Zertifikaten in gemeinschaftlichem Besitz genügt es, eine einzige Vereinbarung mit Deminor im Namen des Ehepaares abzuschließen.

17. Wird eine eventuelle Einigung alle Investoren betreffen?

Bei einer Einigung wird der Ausschluss einzelner Investoren oder einer Untergruppe von Anlegern nicht zugelassen werden.

18. Was können Anleger tun, die bereits einen deutschen Anwalt eingeschaltet haben?

Anleger, die einen Anwalt zur Durchführung einer Klage in der Bundesrepublik Deutschland beauftragt oder bereits eine Klage eingereicht haben, können der Aktion „Lehman Brothers – Deutschland“ nicht beitreten. Anleger mit einem Anwalt als Rechtsberater können sich der Aktion „Lehman Brothers – Deutschland“ jederzeit innerhalb der gültigen Anmeldefristen anschließen. Für den Beitritt zu dem Verfahren gegen Ernst & Young ist die Verpflichtung eines deutschen Anwaltes kein Hinderungsgrund. Jeder deutsche Anleger - mit oder ohne Rechtsanwalt - kann diesem Verfahren ab der Eröffnung der Anmeldefrist beitreten.

19. Kann ich den beschriebenen Verfahren beitreten, wenn ich bereits ein Verfahren bei einem Ombudsmann laufen habe?

Ein Verfahren bei einem Ombudsmann schließt weder die Teilnahme an der Aktion „Lehman Brothers – Deutschland“ noch an „Ernst & Young – Lehman – Europa“ aus.

20. Wie lange wird die Anmeldung für „Lehman Brothers – Deutschland“ offen stehen?

Die Anmeldung wird voraussichtlich bis zum 31. Dezember 2010 offen stehen. Deminor behält sich jedoch vor die Anmeldung zu einem früheren Zeitpunkt vorzeitig schließen.

21. Fragen?

Um weitere Informationen zu erhalten, besuchen Sie bitte unsere Website: www.deminor.com.

Alternativ können Sie auch eine Email an uns senden: info@deminor.com.

* *
*