

LEHMAN BROTHERS

Fragen und Antworten

1. Wen betrifft dieses Sammelklageverfahren?

Jene Investoren, die strukturierte Anleihen erworben haben, welche ausgegeben wurden von LEHMAN BROTHERS TREASURY Co. BV, einem niederländischen Tochterunternehmen der amerikanischen Bank LEHMAN BROTHERS HOLDINGS Inc. oder Lebensversicherungen deren zugrundeliegendes Vermögen verbunden sind mit strukturierten Anleihen von LEHMAN BROTHERS TREASURY Co. BV, welche in Europa von Finanzintermediären oder Versicherungen vertrieben wurden.

Bis heute sind die benannten Produkte/Emissionen durch die folgenden Finanzintermediäre in der Bundesrepublik Deutschland vertrieben worden (die Liste ist nicht erschöpfend. Sollte ein Finanzintermediär nicht auf der Liste erscheinen, sind wir für Ihre Mitteilung an info@deminor.com dankbar):

- Citibank
- Sparkasse(n)
- Volks- und Raiffeisen-Bank(en)
- Dresdner Bank
- Delbrück Bethmann Maffei
- Postbank
- DAB Bank
- Assentus Bank
- Comdirect Bank
- Landesbank Baden-Württemberg
- Südwestbank AG
- Cortal Consors
- Constantia Privatbank (Österreich)
- direktanlage.at (Österreich)

Es sind die folgenden Finanzprodukte abgesetzt worden. Sollten bestimmte Lehman Brothers-Zertifikate nachfolgend nicht aufgelistet sein bitten wir Sie um eine Nachricht per Email an info@deminor.com (Bitte fügen Sie Ihrer Mitteilung so viele Unterlagen – Kaufabrechnungen, Beratungsprotokolle, Ihr Risikoprofil etc. - wie möglich bei):

- Real Estate Revival Garant
- Lehman Brothers Bonus Barriere
- Lehman Brothers BRIC Anleihe
- Star Bond Bonuszertifikat 03/2008

- Trio Anleihe Garant Index
- Discount-Zertifikat Plus
- Discount-Zertifikat Plus Pro
- Multi Discount-Zertifikat
- Rolling Discount-Zertifikat
- Reverse Protect Discount Zertifikat
- Korridor Discount Zertifikate
- Multi Discount-Zertifikat Plus
- Best-Of-Multi Zertifikat
- Reverse Discount Zertifikat
- Index/Tracker-Zertifikate
- Index/Tracker-Zertifikat
- Reverse Index-Zertifikat
- Sonstiges Index-Zertifikat
- Rolling Reverse Index-Zertifikat
- Knock-Outs
- Knock-Out & Open-End Knock-Out
- Range Knock-Out
- Rolling Knock-Out
- Comeback Knock-Out
- Smart Knock-Out
- X-Turbo
- Down & Out
- Put-Down-And-Out
- Optionsscheine
- Optionschein
- Bonus-Zertifikate
- Bonus Zertifikat
- Bonus Pro Zertifikat
- Reverse Bonus Zertifikat
- Korridor Bonus Zertifikat
- Express Bonus
- Leveraged Bonus
- Bonus 100 Zertifikat
- Rolling Bonus Zertifikat
- Reverse BonusPro Zertifikat
- Plus Bonus Zertifikat
- Capped-Bonus-Zertifikat
- Multi Bonus Zertifikat
- Multi-Reverse-Bonus-Zertifikat
- Capped Reverse-Bonus Zertifikat
- Korridor Bonus Pro Zertifikat
- Double Bonus Zertifikat
- Capped Multi Bonus Zertifikat
- Multi Korridor Bonus Zertifikat

- Capped Bonus Pro Zertifikat
- Express-Zertifikate
- Express Zertifikat
- Easy Express Zertifikat
- Relax Express Zertifikat
- Sonstige Express-Zertifikate
- Express Bonus Zertifikat
- Multi Express Zertifikat
- Multi Relax Express Zertifikat
- Multi Easy Express Zertifikat

2. Wie hoch sind die Kosten des von uns angestrebten Verfahrens?

Wir empfehlen Ihnen unsere Vertrags- und Geschäftsbedingungen, wie sie Ihnen bei der Onlineregistrierung automatisch mitgeteilt werden, genau durchzulesen.

Was die Kosten anbetrifft: 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 erhobene fixe Vergütung ist von der Höhe des Investments zum Zeitpunkt der Registrierung abhängig. Diese fixe Vergütung wird die administrativen Ausgaben bezüglich der Beurteilung und der Fallabwicklung durch Deminor ebenso abdecken wie die Kosten des rechtlichen Verfahrens und die Gebühren des Anwaltes, der die Rechtssache vor dem zuständigen Gericht vertreten wird. Die Gebühren der Anwälte der Gegenpartei werden von der fixen Vergütung nicht abgedeckt.

Die Höhe der fixen Gebühr wird, wie nachfolgend dargestellt, ermittelt:

- **100 Euro** (einschließlich Umsatzsteuer, sofern diese in Betracht zu ziehen ist) sind zu entrichten, wenn der Betrag Ihrer Schadensersatzforderung 100.000 Euro nicht übersteigt.
- **200 Euro** (einschließlich Umsatzsteuer, falls erforderlich) wenn der Betrag der Summe der Ansprüche 200.000 Euro nicht übersteigt.
- **0,1 %** des nominellen Wertes, wenn die Schadensersatzforderung höher liegt als 200.000 Euro.

Die fixe Vergütung ist zu bezahlen zwischen dem 8. und 20. Tag nach Ihrer Registrierung auf das Konto von Deminor International SCRL 363-0307411-58 bei der ING Bank, IBAN BE95 3630 3074 1158, BIC BBRUBEBB).

(B) Für den Erfolgsfall wird darüber hinaus vereinbart, dass Deminor eine variable Vergütung in der Höhe von 15 Prozent der von den Finanzintermediären wieder beschafften Vermögenswerte („Erfolgsgebühr“) erhält. Diese Kompensation soll am Ende des rechtlichen Verfahrens, nach einem mit dem Finanzintermediär ausgehandelten Vergleich oder auf eine unilaterale Entscheidung seitens des Finanzintermediäre eine Garantie zu gewähren oder ganz oder teilweise die Investoren infolge der Intervention von Deminor zu entschädigen hin, als variable Vergütung (“Erfolgsgebühr“) auf jeden Fall vom Investor gezahlt werden.

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

Deminor wird Verluste wiederzugewinnen versuchen, welche von Investoren in strukturierten Anleihen, die von LEHMAN BROTHERS TREASURY Co. BV, oder einer Gesellschaft von LEHMAN BROTHERS HOLDINGS INC emittiert wurden und in Europa durch Finanzintermediäre vertrieben wurden, sowie in Lebensversicherungsprodukten, deren zugrunde liegenden Assets strukturierte, von LEHMAN BROTHERS TREASURY Co. BV emittierte Anleihen bilden, erlitten wurden.

Um die Investoren in einer möglichst effizienten Art und Weise zu repräsentieren, wird Deminor einen europäischen Gläubigerausschuss einrichten.

Diese Rückführung von Verlusten wird auf zweierlei Art und Weise bewerkstelligt werden:

- A. Deminor wird im Namen der Anleger im Insolvenzverfahren der niederländischen Tochter LEHMAN BROTHERS TREASURY Co. BV in Amsterdam und in jenem der Muttergesellschaft der Lehman Brothers Gruppe, LEHMAN BROTHERS HOLDING Inc. in New York., intervenieren. Alle Personen, die von Lehman Brothers ausgegebene Finanzprodukte erworben haben, sind als „Gläubiger“ qualifiziert. Im Hinblick auf eine Wiedergewinnung von Teilen der geleisteten Investments ist es empfehlenswert, dass diese Gläubiger sich im Rahmen des Insolvenzverfahrens Gehör verschaffen. Es kann jedoch nicht garantiert werden, dass diese Gesellschaften genügend Vermögensmittel haben um die Forderungen aller Gläubiger – inklusive jener der Eigentümer von Finanzprodukten - zu erfüllen. Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass einige Gläubiger einen privilegierten Status betreffend des Ranges ihrer Forderungen innerhalb des Insolvenzverfahrens einnehmen, was bedeutet, dass diesen Gläubigern bei der Befriedigung der vorgelegten Forderungen im Rahmen der Wiedergutmachung bei Zahlungsausfall des Schuldners eine Vorrangstellung eingeräumt werden wird.
- B. Deminor wird gegen jene Banken und Versicherungen, die solche Finanzprodukte an Endkunden vertrieben haben, vorgehen. Es liegen uns Zeugenberichte vor, wonach Privatkunden hinsichtlich der exakten Natur der mit ihrer Anlage eingegangenen Risiken getäuscht worden sind, denn die ihnen offerierten Produkte sind von den

angestellten Beratern der Banken und Versicherungen als „risikofrei“ verkauft worden. In manchen Fällen wurde sogar eine vermeintliche „Garantie“ oder „Kapitalgarantie“ in den Mittelpunkt des Verkaufsgesprächs durch die Angestellten der Banken und Versicherungen herausgestellt und versprochen. Die erstellten und dem Investor ausgehändigten Verkaufsmaterialien wiesen Logo oder/und Corporate Identity der Finanzintermediäre selbst auf. In der gegenwärtigen Phase der Evaluation kann Deminor bereits die Meinung äußern, dass wahrscheinlich von mehreren Finanzintermediären die MiFID-Regulierung nicht beachtet wurde.

Rechtliche Schritte können indessen nur eingeleitet werden, nach dem Abschluss einer genauen Prüfung jeden einzelnen Fall betreffend und nach der Einholung einer externen Rates von einem unabhängigen Anwalt. Deminor ist überzeugt, dass eine solide rechtliche Anspruchsgrundlage für ein Klageverfahren vorhanden ist.

Rechtliche Schritte gegen Finanzintermediäre werden beim zuständigen Gericht am registrierten Unternehmenssitzes des jeweiligen Finanzintermediärs eingeleitet.

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

Was die administrativen Kosten anbetrifft, ist von Ihnen nur die fixe Gebühr zu tragen.

Die Kosten des Anwaltes, der Sie repräsentiert, und die Gerichtskosten (Kosten der Vorladung, Registrierungskosten des Gerichts) sind ebenso ein Bestandteil der fixen Gebühr wie auch die Kosten der Verwaltung und Ausgaben, welche von Deminor zu leisten sind. Sollte die Höhe der fixen Gebühr nicht ausreichen, um die Arbeitsstunden von Deminor an dem Fall und die generellen Ausgaben abzudecken, wird Deminor die Zahlung einer variablen Vergütung („Erfolgsgebühr“) verlangen, welche auf der Basis der (in Punkt 2 genannten) Vergütung berechnet wird. (correct?) Die Vergütung von Deminor beinhaltet nicht die Anwaltskosten der gegnerischen Partei, welche je nach Land/Jurisdiktion anfallen kann.

Deminor wird Ihnen keine Entschädigung gegen die negativen Konsequenzen einer Widerklage der Finanzintermediäre wegen unbegründeter Schadensersatzforderung oder wegen eines Anspruch wegen unerlaubter Handlung leisten, es sei denn, Deminor wird schuldig gesprochen wegen eines schwerwiegenden Bruches seiner vertraglichen Verpflichtungen.

Bitte kontaktieren Sie Ihre Versicherungsgesellschaft, um zu erfahren, inwiefern Ansprüche auf die Leistungen einer Rechtsschutzversicherung bestehen.

Um weitere Details zu erfahren, empfehlen wir Ihnen die Vertrags- und Geschäftsbedingungen, die Ihnen bei der Onlineregistrierung automatisch mitgeteilt werden, genau durchzulesen.

5. Welche Dokumente and Informationen benötigt Deminor?

In dieser Phase des Verfahrens benötigt Deminor: (1) Ihre Anmeldung mittels des DCMS Systems (Zugang durch unsere Internetpräsenz: www.deminor.com), (2) die unterzeichneten Vertrags- und Geschäftsbedingungen, (3) die Zahlung der fixen Gebühr, und (4) eine Kopie der Akten/Unterlagen, die Sie von Ihrem Finanzintermediär erhalten haben (Kaufvertrag, Werbe- und Verkaufsunterlagen, weitere Unterlagen sowie Korrespondenz von Ihnen im Rahmen Ihres Investments mit Ihrer Bank, ...).

Der Inhalt von Informationen und Dokumenten wird unsererseits streng vertraulich gehandhabt. Wir danken Ihnen bereits an dieser Stelle, dass Sie ebenso alle E-Mail-Nachrichten, Briefe, Ratschläge, Beratungsmaßnahmen sowie alle weiteren Informationen, die Sie von uns im Rahmen dieses Verfahrens erhalten, als strikt vertraulich behandeln.

6. Meine Bank möchte mich dazu veranlassen ein Mandat oder eine Vereinbarung bezüglich meines Lehmaninvestments zu unterschreiben? Was soll ich tun?

Einige Banken haben durch ihre lokale Niederlassungen ihre Kunden, die in Produkte von Lehman Brothers investiert haben, dazu aufgefordert solche Dokumente zu unterzeichnen, die eine Erteilung von Mandaten oder Vereinbarungen enthalten, die sich auf eine Entschädigung beziehen. Generell scheint es, dass die Kunden zuvor keine Möglichkeit zu einer sorgfältigen Überprüfung solcher Dokumente gehabt haben und es ihnen aus diesen Gründen auch nicht möglich gewesen war rechtlichen Rat einzuholen, um sich ordnungsgemäß über die rechtlichen Konsequenzen der Unterzeichnung solcher Dokumente zu informieren.

In dieser Phase der Prüfung ist bereits offenbar geworden, dass eine Bank versucht hat, Kunden zur Unterzeichnung von weitreichenden Mandatsverträgen zu veranlassen, die unwiderruflich sind. Eine solche Vollmachtserteilung kann im Extremfall zum Verlust des Rechtsanspruches von Kunden an dem betreffenden Finanzprodukt führen. Wir vertreten die Meinung, dass eine solche Handlung ihre Rechtsposition im Hinblick auf eine mögliche Entschädigung in negativer Weise einschränken kann. Aus diesem Grund empfehlen wir, dass Sie ein solches Dokument nicht unterzeichnen sollten. Natürlich besteht für Sie die Freiheit ein solches Schriftstück zu unterzeichnen, sollte dies Ihren Wünschen entsprechen.

Wir möchten Sie herzlich einladen uns so früh wie möglich aus ihrer Beziehung mit dem Finanzintermediär herrührenden und von diesem stammenden Dokumente zu übermitteln mit dem Ziel eventuelle Konsequenzen auf unser Verfahren abschätzen zu können.

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

Deminor kann keine Garantie mit Blick auf die Erfolgchancen des geplanten Verfahrens abgeben. Gerichtliche Verfahren sind Unsicherheitsfaktoren unterworfen, wozu zum Beispiel die

spezielle Entwicklung des Falles, das Vorhandensein von Fallrecht, die Komplexität des Falles, seine Länge und viele weitere Einflussfaktoren gehören. Selbst wenn Deminor solide Argumente geltend machen kann, sind die Ergebnisse eines jeden Rechtsstreites schwer vorherzusagen.

8. Sind meine persönlichen Daten geschützt?

Im Einklang mit den Bestimmungen in unseren Verträgen und den allgemeinen Geschäftsbedingungen wird Deminor die Namen der Geschäftsherren nicht gegenüber dritten Parteien veröffentlichen, wenn deren vorheriges Einverständnis dazu nicht vorliegt.

Informationen, welche von den Teilnehmern erhalten werden, dürfen nur benutzt werden, um jene Leistungen im Rahmen der Mission zu bewirken für welche Deminor vom Geschäftsherren beauftragt worden ist. 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 demselben eine Partei darstellt, was bedeutet, dass aus diesem Grund die Identität zumindest dem zuständigen Gericht zu offenbaren ist.

9. Werden im Verfahren von Deminor Informationen an Steuerbehörden oder andere Behörden übermittelt?

Wie bereits erwähnt, wird Deminor keine Information irgendwelcher Art an dritte Parteien oder Behörden übermitteln, mit Ausnahme der gerichtlichen-administrativen Behörden, wo die gerichtlichen Verfahren eingeleitet werden, sofern dies geschieht.

Die Zusage der Vertraulichkeit soll nicht anwendbar sein, wenn Deminor, einer rechtlichen Verpflichtung oder einer gerichtlichen Entscheidung unterliegend, zur Offenbarung der Namen seiner Geschäftsherren verpflichtet ist. Bis zum heutigen Zeitpunkt ist dieses bei Fällen von Deminor jedoch noch nie geschehen.

10. Warum geschieht die Anmeldung ausschließlich über die Website von Deminor?

Mehr als 1.500 Investors haben sich bereits online durch unsere Website angemeldet. Deminor akzeptiert nur solche Anmeldungen, die durch unsere Website (www.deminor.com) durchgeführt werden. Deminor sieht sich aufgrund der hohen Anzahl von interessierten Investoren dazu gezwungen den Anmeldeprozess automatisch durchzuführen, was dem Ziel dient, die administrativen Kosten so niedrig wie möglich zu halten. Ein professionelles Team von 10 Mitarbeitern ist gegenwärtig mit dem Fall beschäftigt. Aus diesem Grund kann Deminor Anmeldungen per Brief, Fax oder Telefon nicht annehmen. Für Ihr Verständnis danken wir Ihnen.

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

In einem solchen Fall empfehlen wir Ihnen sich der Unterstützung von Verwandten, Freunden oder anderer, möglicherweise professioneller Unterstützung beim Onlineanmeldeprozess zu versichern.

12. 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?

Sollten die strukturierten Anleihen nicht Bestandteil des gemeinsamen Besitzes eines verheirateten Paares sein, dann ist es erforderlich, dass jeder Ehepartner individuell eine Vereinbarung mit Deminor eingeht und die Ehepartner sich separat auf der Website von Deminor anmelden. Sollte es sich bei den strukturierten Produkten um gemeinschaftlichen Besitz handeln, genügt es eine einzige Vereinbarung mit Deminor im Namen des Ehepaares abzuschließen.

13. Kann ich meine Rechtenschutzversicherung in Anspruch nehmen?

Es ist möglich, dass eine Rechtenschutzversicherung die Kosten des Falles übernimmt. Bitte kontaktieren Sie Ihre Versicherung oder ihren Versicherungsvermittler diesbezüglich, um mehr Informationen zu erhalten.

14. Wie lange wird das gerichtliche Verfahren dauern?

Es gibt schwerwiegende Fälle, wie zum Beispiel jener von Lernout & Hauspie (der größte Betrugsfall in Belgien), die hauptsächlich durch die strafrechtliche Aufarbeitung verzögert worden sind. Dennoch können sich auch Zivilverfahren über mehrere Jahre erstrecken. Es ist nicht auszuschließen, dass auch Strafrecht bei der Aufarbeitung des Falles von Lehman Brothers eine Rolle spielen wird und durch die Strafverfolger ein Strafverfahren eingeleitet werden wird.

15. Wird der Urteilsspruch in einem von Deminor eingeleiteten gerichtlichen Verfahren alle Investoren betreffen, selbst wenn sie der Klage als Partei nicht beigetreten waren?

Es ist wichtig zu betonen, dass als eine Folge einer in Europa nicht existierenden Sammelklageverfahrens, Investoren nur von einem möglichen Gerichtsverfahren oder einem Vergleich profitieren können, wenn sie effektiv an diesem teilgenommen haben.

16. Bin ich als in Belgien Nicht-Ansässiger, überhaupt berechtigt dem Verfahren von Deminor beizutreten?

Jeder Investor ist berechtigt unserem Verfahren beizutreten, die Staatsangehörigkeit oder der Wohnort spielen dabei keine Rolle.

Investoren, die strukturierte Anleihen von Lehman Brothers Treasury Co. BV über einen Finanzintermediär erworben haben, dessen registrierter Unternehmenssitz sich nicht in einem Mitgliedsstaat der Europäischen Union befindet, sind nur berechtigt, Verluste aus dem Insolvenzverfahren von Lehman Brothers Treasury Co. BV oder Lehman Brothers Holdings Inc. wieder zu gewinnen. Wir laden solche Personen ein, uns im Hinblick auf die Wahrung ihrer Interessen gegenüber den Finanzintermediären zu kontaktieren.

17. Fragen?

Um weitere Informationen zu erhalten, besuchen Sie bitte unsere Website: www.deminor.com, oder senden uns eine Email an: info@deminor.com

* *
*