

Allgemeine Interessenkonflikt-Policy

Einleitung:

Das Handeln im Kundeninteresse ist das Leitbild, das unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen prägt. Dies bedeutet auch, dass wir potentielle Interessenkonfliktsituationen, die entstehen können und zu Ihrem Nachteil wären, durch angemessene Vorkehrungen erkennen, vermeiden oder fair lösen. Wir möchten Sie daher im Folgenden über unsere weit reichenden Vorkehrungen zum Umgang mit diesen möglichen Interessenkonflikten bei der Erbringung unserer Dienstleistungen informieren.

Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen insbesondere kollidieren mit:

- Interessen unseres Hauses und der mit uns verbundenen Unternehmen.
- Interessen unserer Mitarbeiter.
- Interessen anderer Kunden.

Bei der Durchführung unserer Dienstleistungen könnte ein Interessenkonflikt insbesondere in folgenden Fällen entstehen:

- Mitglieder unserer Geschäftsleitung oder Mitarbeiter unseres Hauses sind Mandatsträger einer Gesellschaft, die von unserem Haus empfohlene bzw. ausgewählte Finanzinstrumente emittiert oder bei denen unser Haus Ihre Aufträge ausführt bzw. zur Ausführung weiterleitet.

- Unser Haus führt neben Ihrem Auftrag in dem gleichen Finanzinstrument Aufträge anderer Kunden, unseres Hauses und von Mitarbeitern unseres Hauses aus.
- Benachteiligung bestimmter Kundenaufträge bei Weiterleitung, Ausführung oder Zuteilung.
- Unser Haus könnte Vergütungsstrukturen unterhalten, die in Konflikt mit Kundeninteressen stehen.
- Im Rahmen der Beschwerdebearbeitung treten Interessenkonflikte auf.
- Unsere Mitarbeiter könnten Insider-Informationen ausnutzen.
- Unser Haus bzw. unsere Mitarbeiter könnten Zuwendungen oder personenbezogene Vorteile von Dritten bei der Erbringung der Dienstleistung erhalten.

Maßnahmen unseres Hauses zur Vermeidung von Interessenkonflikten:

Um mögliche Interessenkonflikte zum Nachteil unserer Kunden zu vermeiden, hat unser Haus verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für die Anlageberatung und die Anlagevermittlung sind dies insbesondere:

- Grundsätze zur anleger- und anlagegerechten Beratung und Vermittlung bzw. Beachtung der vereinbarten Anlagerichtlinien.
- Grundsätze unseres Hauses zur bestmöglichen Ausführung Ihres Auftrages zum

Erwerb bzw. Veräußerung von Finanzinstrumenten.

- Grundsätze unseres Hauses für die Ausführung von Kundenaufträgen.
- Maßnahmen zur hierarchischen und funktionalen Trennung.
- Grundsätze unseres Hauses zur Beschwerdebearbeitung.
- Verhaltensregeln für private Geschäfte von Mitarbeitern, die eine Benachteiligung von Kundengeschäften gegenüber Mitarbeitergeschäften ausschließen sollen.
- Nur Annahme von qualitätserhöhenden nicht monetären Zuwendungen durch unser Haus.
- Sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.
- Interessenkonflikte, die sich trotz dieser bzw. weiterer gesonderter Maßnahmen nicht vermeiden lassen sollten, werden wir Ihnen gegenüber vor Durchführung der Dienstleistung offen legen.

Die Einhaltung sämtlicher vorstehenden Verpflichtungen wird von der Geschäftsführung in unserem Haus laufend kontrolliert.

Sofern Sie zum Umgang mit potentiellen Interessenkonflikten weitere Fragen haben, wenden Sie sich bitte schriftlich an uns.