

Kundeninformation

der Union Investment Service Bank AG zum Umgang mit möglichen Interessenkonflikten



Für den Bereich Depotgeschäft, bei An- beziehungsweise Verkauf von Finanzinstrumenten und bei damit zusammenhängenden Devisengeschäften

Einleitung

Das Handeln im Kundeninteresse ist das Leitbild, das unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen prägt. Dies bedeutet auch, dass wir potenzielle 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 weitreichenden Vorkehrungen zum Umgang mit diesen möglichen Interessenkonflikten informieren.

• Depotgeschäft

Wenn Sie bei uns Wertpapiere wie Fondsanteile verwalten und verwahren lassen, werden diese in Ihrem Depot bei uns verbucht. Regelmäßig verwahren wir Ihre Wertpapiere selbst, wir können jedoch auch die im Ausland beschafften ausländischen Fondsanteile beziehungsweise sonstigen Wertpapiere im Ausland verwahren lassen.

• Finanzkommissionsgeschäft

Wenn Sie bei uns Finanzinstrumente wie Fondsanteile kaufen oder verkaufen möchten, führen wir dies im Wege des Finanzkommissionsgeschäftes, also in unserem Namen auf Ihre Rechnung, aus.

• Devisengeschäft, das in Zusammenhang mit dem Finanzkommissionsgeschäft steht

Wenn bei Käufen oder Verkäufen von Investmentfonds die Konvertierung von Euro in eine andere Währung oder umgekehrt notwendig ist, führen wir dazugehörige Devisengeschäfte durch.

Weitere Einzelheiten zu den vorgenannten Geschäftsarten können Sie den Bedingungen, Sonderbedingungen und Preisverzeichnissen für Ihr UnionDepot entnehmen.

Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

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

Bei der Durchführung des Depotgeschäfts, des Finanzkommissionsgeschäftes und des damit zusammenhängenden Devisengeschäfts würde ein Interessenkonflikt insbesondere in folgenden Fällen entstehen können:

- Unsere Mitarbeiter könnten Insiderinformationen ausnutzen oder
- unser Haus beziehungsweise unsere Mitarbeiter könnten Zuwendungen oder personenbezogene Vorteile von Dritten bei der Erbringung der Dienstleistung erhalten

Maßnahmen unseres Hauses zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, hat unser Haus verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für das Depotgeschäft, das Finanzkommissionsgeschäft und das damit zusammenhängende Devisengeschäft sind dies insbesondere:

- Grundsätze unseres Hauses zur bestmöglichen Ausführung Ihres Auftrages

zu Erwerb beziehungsweise Veräußerung von Fondsanteilen

- Verpflichtung unserer Mitarbeiter zur Beachtung aufsichtsrechtlicher Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts
- Einrichtung von Vertraulichkeitsbereichen für einzelne Stellen unseres Hauses, um den Missbrauch von vertraulichen Informationen aus den Dienstleistungen oder die unsachgemäße Einflussnahme auf diese Dienstleistungen durch andere Stellen unseres Hauses zu verhindern
- Annahme von personenbezogenen Vorteilen durch unser Haus und unsere Mitarbeiter nur im Rahmen des Üblichen. Dabei haben wir Betragsgrenzen im Rahmen einer Geschenke Regelung gesetzt, die auch Mitglieder des Aufsichtsrates umfasst. Wir haben Regelungen zum Umgang mit Zuwendungen erlassen
- Sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter
- Interessenkonflikte, die sich trotz der Maßnahmen nicht vermeiden lassen sollten, werden wir Ihnen gegenüber vor Durchführung der Dienstleistung offenlegen

Die Einhaltung sämtlicher vorstehender Verpflichtungen wird von der unabhängigen Compliance-Stelle in unserem Haus laufend kontrolliert und regelmäßig durch die interne und externe Revision geprüft.

Sofern Sie zum Umgang mit potenziellen Interessenkonflikten weitere Fragen haben, wenden Sie sich bitte schriftlich an die Abteilung Compliance unseres Hauses.

Ihre Union Investment Service Bank AG