



Fair und gut beraten.

Information zu den Neuerungen bei der Anlageberatung 2010

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

seit Jahresbeginn 2010 gelten bei der Anlageberatung in Wertpapieren neue gesetzliche Regelungen. Für Kundinnen und Kunden der *KD-BANK* bedeutet dies keine inhaltliche Veränderung: Wir beraten Sie weiterhin umfassend, fair und an Ihren Bedürfnissen orientiert.

Neues Beratungsprotokoll

Jeder Kunde erhält nach einer Beratung in Wertpapieren ein schriftliches Protokoll. In diesem Beratungsprotokoll sind die wesentlichen Aspekte des Beratungsgesprächs zusammengefasst: Angaben zum Anlass der Anlageberatung, zur Dauer des Beratungsgesprächs sowie die Angaben des Kontoinhabers zu seinen Anlagezielen, seinen finanziellen Verhältnissen, seiner Risikobereitschaft, seinen Kenntnissen und Erfahrungen. Im Rahmen der jeweiligen Anlageberatung werden die wesentlichen Anliegen des Kontoinhabers festgehalten und im Falle mehrerer Anliegen gewichtet. Weiterhin gehören die von der Bank erteilten Informationen über die empfohlenen Anlageprodukte und Wertpapierdienstleistungen zum Beratungsprotokoll. Außerdem werden die erteilten Empfehlungen und die für diese Empfehlungen genannten wesentlichen Gründe im Protokoll erfasst. Der Kunde erhält eine vom Anlageberater unterschriebene Ausfertigung des Protokolls.

Telefonische Beratung

Wir bieten Ihnen – trotz der neuen Vorgaben – weiterhin die Beratung per Telefon an. Anschließend senden wir Ihnen das Beratungsprotokoll auf dem Postweg zu. Wenn Sie mit den Inhalten einverstanden sind, führen wir Ihren Auftrag aus.

Sie wünschen eine sofortige Ausführung Ihres Auftrags vor Erhalt des Beratungsprotokolls? Dazu bieten wir eine telefonische Aufzeichnung des Beratungsgesprächs zu Dokumentationszwecken an. Das Beratungsprotokoll erhalten Sie anschließend per Post.

Protokoll per E-Mail oder Fax

Um die Übermittlung des Beratungsprotokolls zu beschleunigen, können wir Ihnen den Versand per E-Mail oder Fax anbieten. Dazu benötigen wir Ihr schriftliches Einverständnis. Die Erklärung dazu finden Sie im Internet unter www.KD-BANK.de/Download-Center. Sie können diese auch bei Ihrem Ansprechpartner anfordern.

Vertreter

Bitte informieren Sie auch Ihren Vertreter (z. B. Bevollmächtigten) über die Neuregelung. Zusätzlich möchten wir Sie darauf hinweisen, dass Ihr Vertreter – wenn er sich beraten lässt – das Beratungsprotokoll (inkl. Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen) erhält.

Mehr Information und Beratung

Ihre qualifizierte Beratung ist uns sehr wichtig. Unsere Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner im Kundengeschäft beraten Sie gern persönlich, bitte sprechen Sie uns an.

Institutionen

Rheinland
Kirche Fon 0231 - 58444 - 521
Diakonie Fon 0231 - 58444 - 500

Westfalen | Lippe | Leer

Kirche Fon 0231 - 58444 - 541
Diakonie Fon 0231 - 58444 - 550

Berlin Fon 030 - 308891 - 0

Magdeburg/
Region Nord-Ost Fon 0391 - 59704 - 0
Region Süd Fon 06357 - 509927

E-Mail: Institutionen@KD-BANK.de

Privatkunden

Duisburg Fon 0203 - 2954 - 0
Dortmund Fon 0231 - 58444 - 0
Berlin Fon 030 - 308891 - 361

E-Mail: Privatkunden@KD-BANK.de