

Weitere Informationen zum Umgang mit möglichen Interessenkonflikten beim An- und Verkauf sowie bei der Vermittlung von Finanzinstrumenten

1. Einleitung

Wenn Sie bei uns Wertpapiere oder sonstige Finanzinstrumente kaufen oder verkaufen möchten, stehen Ihnen hierfür folgende Wege zur Verfügung:

- Kommissionsgeschäft und
- Vermittlungsgeschäft.

Beim Kommissionsgeschäft sind wir bestrebt, für Sie bei anderen Marktteilnehmern oder einer Zentralen Gegenpartei (z.B. Eurex Clearing AG) direkt oder indirekt über einen Dritten (z.B. unsere Zentralbank) ein Ausführungsgeschäft abzuschließen.

Beim Vermittlungsgeschäft leiten wir Ihren Wunsch zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten an einen Dritten weiter, mit dem Sie das Geschäft abschließen.

Weitere Einzelheiten zu den vorgenannten Geschäftsarten (nachfolgend: An- und Verkauf) können Sie den Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte und - soweit Sie auch Termingeschäfte mit uns abschließen - den Sonderbedingungen für Termingeschäfte sowie beim Vermittlungsgeschäft den Geschäftsbedingungen Ihres Vertragspartners entnehmen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Hauses und mit unserem Haus verbundener Unternehmen,
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Beim An- und Verkauf von Finanzinstrumenten kann ein entsprechender Interessenkonflikt insbesondere in folgenden Fällen entstehen:

- unser Haus führt Ihre Aufträge nicht nur aus oder leitet diese nicht nur zur Ausführung an Dritte weiter, sondern bietet Ihnen die Anlageberatung im Vorfeld an;
- für die Auswahl der Ausführung Ihres Auftrages stehen uns u.U. unterschiedliche Ausführungsplätze zur Verfügung;
- unserer Haus führt neben Ihrem Auftrag in dem gleichen Finanzinstrument Aufträge anderer Kunden, unseres Hauses und von Mitarbeitern unseres Hauses aus;
- unser Haus führt Ihre Aufträge nicht nur aus oder leitet diese nicht nur zur Ausführung an Dritte weiter, sondern verwertet Finanzinstrumente, die von Kunden als Sicherheit gestellt sind;
- unser Haus gibt an Kunden von Dritten erstellte und veröffentlichte Analysen zu Finanzinstrumenten, die Sie über uns kaufen oder verkaufen können, weiter und
- unser Haus und unsere Mitarbeiter erhalten Zuwendungen von Dritten für den Vertrieb von Finanzinstrumenten.

3. Maßnahmen unseres Hauses zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, hat unser Haus verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für den An- und Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten sind insbesondere:

- Grundsätze unseres Hauses zur bestmöglichen Ausführung Ihres Auftrages;
 - Grundsätze unseres Hauses zur Zusammenlegung von Aufträgen, mit denen eine Benachteiligung von Kunden bei der Zusammenfassung von Aufträgen verschiedener Kunden bzw. Aufträgen von Kunden mit Aufträgen unseres Hauses in dem gleichen Finanzinstrument ausgeschlossen werden soll;
 - Beachtung des Prioritätsprinzips, d.h. sämtliche Aufträge werden in der zeitlichen Reihenfolge ausgeführt bzw. weitergeleitet;
 - bei der Anlageberatung die Verpflichtung unserer Mitarbeiter, Sie anleger- und anlagegerecht zu beraten;
 - Weitergabe nur solcher Finanzanalysen, deren Ersteller aufsichtsrechtlichen Vorgaben unterliegen;
 - Einrichtung von Vertraulichkeitsbereichen für einzelne Stellen unseres Hauses, um den Missbrauch von vertraulichen Informationen aus dem An- und Verkauf von Finanzinstrumenten oder die unsachgemäße Einflussnahme auf den An- und Verkauf von Finanzinstrumenten durch andere Stellen unseres Hauses zu verhindern;
- Die Mitarbeitenden der Bank dürfen Zuwendungen und/oder Vorteile in Form von Sachgeschenken nur annehmen, wenn diese sozialadäquat sowie allgemein üblich sind

und als Höflichkeit oder alltägliche Gefälligkeit anerkannt werden. Die Annahme von Geldgeschenken ist unzulässig. Darüber hinaus informieren wir Sie über sämtliche Zuwendungen, die unser Haus im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Finanzinstrumenten sowie ggf. weiteren Wertpapierdienstleistungen oder Wertpapiernebenleistungen erhält oder an Dritte gewährt;

- Verhaltensregeln für private Geschäfte von Mitarbeitern, die eine Benachteiligung von Kundengeschäften gegenüber Mitarbeitergeschäften ausschließen sollen und
- sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

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

Ihre Bank für Kirche und Diakonie eG

**Weitere Informationen zum Umgang mit möglichen
Interessenkonflikten bei der Anlageberatung**

1. Einleitung

Die Anlageberatung ist eine der zentralen Dienstleistungen, die unser Haus Ihnen gegenüber erbringt. Unser Ziel ist es, Sie über alle Chancen, Risiken und Eigenschaften einer Geldanlage so zu informieren, dass Sie selbst in der Lage sind, die für Sie geeignete Anlageentscheidung treffen zu können. Wir werden Ihnen im Beratungsgespräch aus unserer Angebotspalette die Finanzinstrumente empfehlen, die für Sie geeignet sind. Um uns dies ermöglichen zu können, bitten wir Sie, uns Ihre Anlageziele, Risikobereitschaft, bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse und finanziellen Verhältnisse mitzuteilen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Hauses und mit unserem Haus verbundener Unternehmen,
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Bei der Anlageberatung kann ein entsprechender Interessenkonflikt insbesondere in folgenden Fällen entstehen:

- Unserer Haus tätig in den Ihnen empfohlenen Finanzinstrumenten auch eigene Geschäfte;
- für die Auswahl der Ausführung Ihres Auftrages stehen uns u.U. unterschiedliche Ausführungsplätze zur Verfügung;
- unser Haus betreibt auch das Kreditgeschäft und bietet Ihnen die Kreditfinanzierung Ihres Erwerbs eines Finanzinstruments an;
- unser Haus bietet Ihnen Devisengeschäfte im Zusammenhang mit dem Kauf oder dem Verkauf von Finanzinstrumenten an;
- unser Haus verwendet für die Anlageberatung von Dritten erstellte und veröffentlichte Finanzanalysen;
- unser Haus und unsere Mitarbeiter erhalten Zuwendungen von Dritten für den Vertrieb von Finanzinstrumenten.

3. Maßnahmen unseres Hauses zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, hat unser Haus verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für die Anlageberatung sind dies insbesondere:

- Verpflichtung unserer Mitarbeiter, Sie stets anleger- und anlagegerecht zu beraten, vor allem bzgl. der Ihnen empfohlenen Finanzinstrumente, Anlagestrategien sowie

Ausführungsplätze;

- Verwendung nur solcher Finanzanalysen im Rahmen der Anlageberatung, deren Ersteller aufsichtsrechtlichen Vorgaben unterliegen;
- Einrichtung von Vertraulichkeitsbereichen für einzelne Stellen unseres Hauses, um den Missbrauch von vertraulichen Informationen aus der Anlageberatung bzw. die unsachgemäße Einflussnahme auf die Anlageberatung durch andere Stellen unseres Hauses zu verhindern;
- Die Mitarbeitenden der Bank dürfen Zuwendungen und/oder Vorteile in Form von Sachgeschenken nur annehmen, wenn diese sozialadäquat sowie allgemein üblich sind und als Höflichkeit oder alltägliche Gefälligkeit anerkannt werden. Die Annahme von Geldgeschenken ist unzulässig. Darüber hinaus informieren wir Sie über sämtliche Zuwendungen, die unser Haus für den Vertrieb von Finanzinstrumenten sowie ggf. weiteren Wertpapierdienstleistungen oder Wertpapiernebenleistungen erhält oder an Dritte gewährt;
- Verhaltensregeln für private Geschäfte von Mitarbeitern, die eine Benachteiligung von Kundengeschäften gegenüber Mitarbeitergeschäften ausschließen sollen;
- der erfolgsabhängige Teil der Vergütung der in der Anlageberatung tätigen Mitarbeiter wird am Gesamtergebnis der Bank und nicht am Vertrieb bestimmter Produkte bzw. Produktgruppen bemessen und
- die sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

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

Ihre Bank für Kirche und Diakonie eG

Weitere Informationen zum Umgang mit möglichen

Interessenkonflikten beim Depotgeschäft

1. Einleitung

Wenn Sie bei uns Wertpapiere kaufen oder einliefern, werden diese in der Regel in Ihrem Depot bei uns verbucht. Regelmäßig verwahren wir Ihre Wertpapiere nicht selbst, sondern schalten hierfür Drittverwahrer ein.

Weitere Einzelheiten zu der Verwahrung Ihrer Wertpapiere können Sie den Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte entnehmen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Hauses und mit unserem Haus verbundener Unternehmen,
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Beim Depotgeschäft kann ein entsprechender Interessenkonflikt insbesondere in folgenden Fällen entstehen:

- Unser Haus und unsere Mitarbeiter erhalten Zuwendungen von Dritten für die Verwahrung Ihrer Wertpapiere.

3. Maßnahmen unseres Hauses zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um den o.a. möglichen Interessenkonflikt im Rahmen der Verwahrung von Wertpapieren zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, hat unser Haus folgende organisatorische Maßnahmen getroffen:

- Verpflichtung unserer Mitarbeiter zur Beachtung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts;
- Einrichtung von Vertraulichkeitsbereichen für einzelne Stellen unseres Hauses, um den Missbrauch von vertraulichen Informationen aus dem Depotgeschäft bzw. unsachgemäße Einflussnahme auf das Depotgeschäft durch andere Stellen unseres Hauses zu verhindern;
- Die Mitarbeitenden der Bank dürfen Zuwendungen und/oder Vorteile in Form von Sachgeschenken nur annehmen, wenn diese sozialadäquat sowie allgemein üblich sind und

als Höflichkeit oder alltägliche Gefälligkeit anerkannt werden. Die Annahme von Geldgeschenken ist unzulässig. Darüber hinaus informieren wir Sie über sämtliche Zuwendungen, die unser Haus für die Verwahrung von Wertpapieren sowie ggf. weiteren Wertpapierdienstleistungen oder Wertpapiernebenleistungen erhält oder an Dritte gewährt;

- schließlich sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

Die Einhaltung der vorstehenden Verpflichtungen wird von unabhängigen Stellen in unserem Haus laufend kontrolliert und regelmäßig durch die interne und externe Revision geprüft.

Ihre Bank für Kirche und Diakonie eG