

Allgemeine Information über Zuwendungen.

Stand Juli 2017

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die Unternehmen der S-Finanzgruppe bieten Ihnen für Ihre Vermögensanlage in Wertpapieren und sonstigen Finanzinstrumenten eine umfassende Information und individuelle Beratung an. Insbesondere unterstützen die Unternehmen der S-Finanzgruppe Sie fachkundig, eine Anlageentscheidung unter Berücksichtigung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen in Geschäften mit Finanzinstrumenten, Ihrer finanziellen Verhältnisse, Anlageziele und Ihrer Risikobereitschaft zu treffen. Auch im Nachgang Ihrer Anlageentscheidung unterstützen die Unternehmen der S-Finanzgruppe Sie. Auf Wunsch überprüfen die Unternehmen der S-Finanzgruppe mit Ihnen im Rahmen eines Beratungsgesprächs, ob Ihre Finanzinstrumente weiterhin für Sie geeignet sind. Diese Dienstleistungen sind mit einem kostenintensiven personellen und organisatorischen Aufwand verbunden.

Aus unserer Sicht als DekaBank führt dies dazu, dass wir zur Deckung unseres Aufwandes Vertriebsvergütungen in Form von Zuwendungen unserer Vertriebspartner oder Margen erhalten. Zuwendungen können uns in Form von Geldzahlungen (sog. monetäre Zuwendungen) oder sonstigen geldwerten Vorteilen (sog. nicht-monetäre Zuwendungen) gewährt werden.

Werden uns Zuwendungen in Form von Geldzahlungen gewährt, ist zwischen einmaligen und laufenden Zuwendungen zu unterscheiden. Einmalige Zuwendungen werden als einmalige umsatzabhängige Vergütung geleistet. Laufende Zuwendungen werden an uns von unseren Vertriebspartnern als wiederkehrende, bestandsabhängige Vergütung geleistet. Zuwendungen in Form von geldwerten Vorteilen können wir von Produkt- und Dienstleistungsanbietern in Form von kostenfreien oder vergünstigten Sach- und / oder Dienstleistungen erhalten.

Dabei stellen wir organisatorisch jeweils sicher, dass diese Zuwendungen (monetärer und nicht-monetärer Art) Ihren Interessen als Kunde nicht entgegenstehen, sondern dafür eingesetzt werden, die Qualität der von uns erbrachten Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen aufrecht zu erhalten bzw. weiter zu verbessern.

Wir informieren Sie jeweils detailliert im Rahmen der Kostentransparenz über die konkreten monetären und transaktionsbezogenen nicht-monetären Zuwendungen, die wir von unseren Vertriebspartnern, insbesondere beim Vertrieb von Anteilen an Investmentvermögen, erhalten. Über weitere nicht-monetäre Zuwendungen möchten wir Sie nachfolgend gesondert informieren. Diese können uns von Produkt- und Dienstleistungsanbietern gewährt werden.

Dabei handelt es sich im Wesentlichen um folgende Arten:

1. Mitarbeiterorientierte Sachleistungen, z. B.

- technische Unterstützungsleistungen,
- Informationsmaterial zu Produkten und Markt,
- allgemeine Vertriebsunterstützung

2. Mitarbeiterorientierte Dienstleistungen, z. B.

- Schulungsmaßnahmen,
- Trainings,
- Vorträge, Fachtagungen,
- Veranstaltungen,
- Beratungsleistungen

3. Endkundenorientierte Sach- und Dienstleistungen (kunden- oder produktbezogene Vertriebsaktionen), z. B.

- Vertriebsmaterial,
- Endkunden-Veranstaltungen und Vorträge,
- Give aways

Wir erhalten nicht nur Zuwendungen, sondern gewähren unseren Vertriebspartnern selbst Zuwendungen in Gestalt von monetären und nicht-monetären Zuwendungen. Monetäre Zuwendungen gewähren wir insbesondere beim Vertrieb von Anteilen an Investmentvermögen und von Zertifikaten oder strukturierten Anleihen durch unsere Vertriebspartner. Auch hierbei stellen wir organisatorisch sicher, dass diese Zuwendungen (monetärer und nicht-monetärer Art) Ihren Interessen als Kunde nicht entgegenstehen und dafür eingesetzt werden, die Qualität der erbrachten Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen aufrecht zu erhalten bzw. weiter zu verbessern. Im Rahmen der Kostentransparenz werden Sie detailliert über die konkreten monetären und transaktionsbezogenen nicht-monetären Zuwendungen informiert, die wir unseren Vertriebspartnern gewähren. Über weitere nicht-monetäre Zuwendungen, die wir unseren Vertriebspartnern gewähren, möchten wir Sie nachfolgend informieren. Im Wesentlichen handelt es sich um folgende Arten:

1. Mitarbeiterorientierte Sachleistungen, z. B.

- Technische Unterstützung in Form von IT-Hardware und/oder Software sowie Zugriffe auf Datenbanken und Auswertungsprogramme.
- Informationsmaterial (inkl. Research), insbesondere zu Finanzinstrumenten, Produkt- und Marktentwicklungen.
- Produkt- und Leistungsbeschreibungen mit allgemeinem Charakter wie z. B. Newsletter oder Werbebroschüren oder kleinere Sachleistungen.

2. Mitarbeiterorientierte Dienstleistungen, z. B.

- Schulungsmaßnahmen,
- Fachtagungen,
- Beratungsleistungen

3. Kundenorientierte Sach- und Dienstleistungen, z. B.

- Kunden- oder produktbezogene Informationen oder Veranstaltungen