

Vermögen aufbauen: Kundeninformation

# Informationen für Kunden im Wertpapiergeschäft der SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH.



↑ Firmensitz im Kapstadtring in Hamburg

#### Name

SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH (im Folgenden: Gesellschaft)

# Kommunikationswege

Sie können mit uns persönlich, schriftlich, telefonisch und per E-Mail in Kontakt treten.

Anschrift: Kapstadtring 8, 22297 Hamburg Telefon 040 4124-4919 service@si-am.de www.si-am.de

# Aufzeichnung von telefonischer und elektronischer Kommunikation

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir als Gesellschaft verpflichtet, telefonische und elektronische Kommunikation, die sich auf die Annahme, Übermittlung oder Ausführung von Kundenaufträgen in Finanzinstrumenten bezieht, aufzuzeichnen und für mindestens fünf Jahre oder bei behördlicher Anordnung für sieben Jahre aufzubewahren.

Während der Aufbewahrungsdauer haben Sie das Recht, jederzeit die Herausgabe einer Kopie der Aufzeichnungen zu verlangen.

Sollten Sie die Aufzeichnung nicht wünschen, teilen Sie uns dies bitte schriftlich mit. In diesem Fall ist es uns nicht möglich, aufzeichnungspflichtige Kommunikation mit Ihnen zu führen. Wir bitten um Ihr Verständnis.

#### **Sprache**

Maßgebliche Sprache für unsere Vertragsbeziehung ist Deutsch

Sehr geehrte Damen und Herren,

als Wertpapierdienstleistungsunternehmen ist es unsere Verpflichtung und unser Anspruch, Sie als unsere Kunden im Sinne der regulatorischen Vorgaben der Gesetzgebung bestmöglich zu beraten und zu informieren. Nur so können Sie Ihre Anlageentscheidungen mit einem sicheren Gefühl und letztendlich richtig treffen. Im Folgenden möchten wir uns als Unternehmen und Partner für Wertpapieranlagen vorstellen und Ihnen einen Überblick über unsere Dienstleistungen geben. Erfahren Sie außerdem, was es bei Geschäften mit Wertpapieren im Allgemeinen zu beachten gilt.

Mit herzlichen Grüßen Ihre SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH

#### Erlaubnis und zuständige Aufsichtsbehörde

Die SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH besitzt eine Erlaubnis gemäß § 15 WpIG.

Wir werden von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) beaufsichtigt: Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main www.bafin.de

## Mitgliedschaft in der Entschädigungseinrichtung

Wir sind Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW).

# Verwahrung von Finanzinstrumenten oder Geldern von Kunden

Wir sind nicht befugt, uns bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Ihren Geldern oder Wertpapieren zu verschaffen oder für Sie zu halten. Wir sind ferner weder depotführende Stelle noch nehmen wir die Abrechnung der Wertpapieraufträge vor. Für Informationen zur Verwahrung Ihrer Wertpapiere sprechen Sie die Partnerbanken an. Sie können – sofern keine abweichende Abrede getroffen wird - von uns und unseren vertraglich gebundenen Vermittlern Aufträge zum Erwerb und zur Veräußerung von Anteilen an Investmentvermögen an die Partnerbanken weiterleiten lassen. Investmentanteile wird die Partnerbank für Sie verwahren. Sie überweisen Ihre Anlagebeträge direkt an die Bank.

#### Außergerichtliches Streitschlichtungsverfahren

Wir haben uns zur Teilnahme an Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle verpflichtet.

Bei Streitigkeiten über Finanzprodukte und -dienstleistungen können Sie als Verbraucher die Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V. als zuständige Verbraucherschlichtungsstelle kontaktieren. Wir nehmen an Streitbeilegungsverfahren vor dieser Schlichtungsstelle teil.

Die Kontaktdaten der Ombudsstelle für Investmentfonds lauten:

Büro der Ombudsstelle des BVI Bundesverband Investment und Asset Management e. V. Unter den Linden 42

10117 Berlin Telefon 030 6449046 - 0

Telefax 030 6449046 - 29

info@ombudsstelle-investmentfonds.de www.ombudsstelle-investmentfonds.de

Bei Streitigkeiten im Zusammenhang mit Online-Kaufverträgen oder Online-Dienstleistungsverträgen können Sie sich als Verbraucher auch an die Online-Streitbeilegungsplattform der EU wenden (www.ec.europa.eu/consumers/ odr). Als Kontaktadresse kann dabei folgende E-Mail angegeben werden: info@si-am.de. Die Plattform ist selbst keine Streitbeilegungsstelle, sondern vermittelt den Parteien lediglich den Kontakt zu einer zuständigen nationalen Schlichtungsstelle.

Sie haben ferner die Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten.

#### Dienstleistungen / Kundeneinstufung

Wir bieten Ihnen als Wertpapierdienstleistungen die Anlageberatung und -vermittlung (§ 2 Abs. 8 S. 1 Nr. 4 und Nr. 10 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)) in Bezug auf Anteile an Investmentvermögen an, die in Deutschland vertrieben werden dürfen. Darüber hinaus bieten wir Unternehmen der SIGNAL IDUNA Gruppe die Finanzportfolioverwaltung (§ 2 Abs. 8 S. 1 Nr. 7 WpHG) an und betreiben das Eigengeschäft (§ 2 Abs. 8 S. 6 WpHG). Sofern von uns nicht ausdrücklich anders informiert, stufen wir Sie als "Privatkunden" mit dem höchsten Schutzniveau ein.

#### Partnerbanken

Im Rahmen unserer Dienstleistungen Anlageberatung und Anlagevermittlung arbeiten wir mit der Baader Bank AG, Weihenstephaner Str. 4, 85716 Unterschleißheim und der Sutor Bank GmbH, Hermannstr. 46, 20095 Hamburg (nachfolgend Partnerbanken) zusammen.

#### Honoraranlageberatung

Wir erbringen keine unabhängige Honorar-Anlageberatung, sondern erhalten neben der mit Ihnen vereinbarten Abschlussprovision bzw. dem Service-Entgelt ggf. Zuwendung von Dritten (Vermittlungsfolgeprovisionen, sonstige Geldleistungen und geldwerte Vorteile). Einzelheiten hierzu finden Sie im Abschnitt "Umgang mit Interessenkonflikten / Allgemeine Informationen über Zuwendungen".

### Beschränkungen bei der Anlageberatung

Bei der Erbringung der Anlageberatung empfehlen wir lediglich Anteile an in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Sondervermögen (umgangssprachlich Investmentfonds).

Eine regelmäßige Beurteilung der Geeignetheit der empfohlenen Finanzinstrumente stellen wir Ihnen nicht zur Verfügung.

#### Vertraglich gebundene Vermittler

Für die Wertpapierdienstleistungen Anlageberatung und Anlagevermittlung bedienen wir uns neben eigenen Angestellten auch in Deutschland registrierter vertraglich gebundener Vermittler. Wir fungieren insofern als Haftungsdach im Sinne des § 3 Abs. 2 des WpIG, das heißt der vertraglich gebundene Vermittler handelt ausschließlich für Rechnung und unter der Haftung der SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH. Der vertraglich gebundene Vermittler benötigt dadurch keine eigene Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen nach § 15 WpIG; seine Tätigkeit wird uns wie eine eigene zugerechnet. Die Registrierung erfolgt in dem bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de) geführten öffentlichen Register für vertraglich gebundene Vermittler.

Bei der Anlageberatung oder Anlagevermittlung durch vertraglich gebundene Vermittler der Gesellschaft gilt Folgendes: Der vertraglich gebundene Vermittler darf unter dem Haftungsdach ausschließlich Investmentvermögen, die in Deutschland vertrieben werden dürfen, vermitteln bzw. hierüber beraten. Dabei gelten die vorher genannten Beschränkungen bei der Anlageberatung. Der vertraglich gebundene Vermittler darf Sie als seinen Kunden nur im Namen der SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH zu diesen Investmentvermögen beraten bzw. Ihnen diese vermitteln. Er darf Ihnen weder weitere Wertpapierdienstleistungen im eigenen Namen und auf eigene Rechnung anbieten noch Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen. Eine Vertragsbeziehung kommt nur mit uns als SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH zustande. Soweit ein vertraglich gebundener Vermittler unter dem Haftungsdach tätig wird, wird er Sie hierüber informieren. Über die Beendigung der Tätigkeit des vertraglich gebundenen Vermittlers unter dem Haftungsdach werden Sie ebenfalls informiert.

#### Berichte über Dienstleistungen

Erbringen wir als Gesellschaft eine Anlageberatung, so erhalten Sie vor Durchführung eines Geschäfts von uns eine Erklärung zur Geeignetheit auf einem dauerhaften Datenträger. Darin benennen wir die erbrachte Beratung und erläutern, wie die Beratung auf Ihre Präferenzen und Ziele abgestimmt wurde.

Berichte über jedes ausgeführte Geschäft erhalten Sie von unseren Partnerbanken. Über regelmäßig ausgeführte Aufträge über Anteile an Investmentvermögen informieren die Partnerbanken mindestens alle sechs Monate. Mindestens einmal im Jahr erhalten Sie von der depotführenden Stelle eine Übersicht über die Positionen Ihres Wertpapierdepots. Von uns erhalten Sie eine Aufstellung mit Informationen zu Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistungen und Kosten der Investmentanteile, die Sie im Depot halten.

# Verkaufsunterlagen, Kosten- und Zielmarktinformationen

Die Verkaufsunterlagen sowie die jüngsten Nettoinventarwerte/Marktpreise der von uns vermittelten bzw. empfohlenen Investmentvermögen werden auf der Internetseite der das jeweilige Investmentvermögen verwaltenden Kapitalverwaltungsgesellschaft kostenlos zur Verfügung gestellt. Wir und unsere vertraglich gebundenen Vermittler stellen die Verkaufsunterlagen und – bei als AIF ausgestalteten Investmentvermögen – auch die jüngsten Nettoinventarwerte/Marktpreise sowie die Informationen über Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistungen und Kosten der Investmentanteile ebenfalls kostenlos im Rahmen des Beratungs-/Vermittlungsgesprächs zur Verfügung. Auch über den Zielmarkt der einzelnen Investmentvermögen wird im Rahmen dieser Kundengespräche unterrichtet.

Im Fall von Investmentvermögen, die eine Garantie durch einen Dritten beinhalten, sind wesentliche Angaben über die Garantie und über den Garantiegeber im Verkaufsprospekt des jeweiligen Investmentvermögens zu finden.

### Kosten und Nebenkosten

Als Vergütung für unsere Wertpapierdienstleistungen vereinbaren wir mit Ihnen eine Abschlussprovision bzw. ein Serviceentgelt, dessen Höhe protokolliert wird. Beim Erwerb von Anteilen an Investmentvermögen fallen in der Regel keine Ausgabeaufschläge und bei deren Veräußerung in der Regel auch keine Rücknahmeabschläge an. Einzelheiten können u.a. dem Basisinformationsblatt (PRIIPS) für das jeweilige Investmentvermögen entnommen werden. Bei Fondssparplänen mit Service-Entgelt wird das Service-Entgelt von bis zu einem Drittel jeder Einzahlung des ersten Vertragsjahres erhoben.

Darüber hinaus erhalten wir als weitere Vergütung für unsere Leistungen von den Kapitalverwaltungsgesellschaften, Investmentgesellschaften und depotführenden Stellen ggf. Vermittlungsfolgeprovisionen und ggf. andere geldwerte Vorteile ("Zuwendungen"). Vorsorglich verweisen wir auf den Abschnitt "Allgemeine Informationen über Zuwendungen" im Dokument "Umgang mit Interessenkonflikten"

Außerdem werden Ihnen für die Depotführung Kosten in Rechnung gestellt, deren Höhe dem Preisverzeichnis der Gesellschaft zu entnehmen sind.

#### **Besteuerung**

Einkünfte aus Wertpapieren sind in der Regel steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren. Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an Sie zu zahlenden Betrag mindern. Die steuerlichen Auswirkungen sind abhängig von Ihrer individuellen Steuerstuation, der Ertragsart und weiteren Faktoren. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die für Sie zuständige Steuerbehörde bzw. Ihren Steuerberater. Dies gilt insbesondere, wenn Sie im Ausland steuerpflichtig sind.

# Informationen über Ausführungsgrundsätze für Wertpapiergeschäfte (Best Execution Policy)

Im Rahmen der Anlageberatung und Anlagevermittlung von Investmentfonds kooperiert die Gesellschaft mit Partnerbanken. Diese führen die Wertpapierdepots und ggfs. dazugehörigen Verrechnungskonten des Kunden. Kauf- und Verkaufsaufträge über Anteilscheine eines Fonds werden von den Partnerbanken über die Verwahrstelle des Fonds abgewickelt.

Die Verwahrstelle nimmt im Umfang der Kundenaufträge die Ausgabe bzw. Rücknahme von Anteilscheinen des Fonds vor. Die Preisermittlung erfolgt dabei in einer den Vorgaben des Kapitalanlagegesetzbuches gemäßen Form, wodurch ein angemessener Anlegerschutz gewährleistet wird.

Die Festlegung von Ausführungsgrundsätzen ist insofern nicht notwendig. Die Gesellschaft hat deshalb auf die Festlegung von Ausführungsgrundsätzen verzichtet. Stattdessen haben wir Ihnen im Dokument "Ausführungsgrundsätze" einige Regelungen zusammengestellt, die die Gesellschaft bei der Abwicklung von Kauf- und Verkaufsaufträgen über die Baader Bank bzw. die jeweilige Verwahrstelle eines Fonds berücksichtigt.

# Umgang mit Interessenkonflikten (Conflicts of Interest Policy)

#### Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten

In Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes informieren wir Sie im Dokument "Umgang mit Interessenkonflikten" über die von uns diesbzgl. getroffenen Vorkehrungen und Grundsätze.

#### Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert oder die Rendite der von uns vertriebenen Anteile an Investmentvermögen haben können. Nachhaltigkeitsrisiken können auch auf alle anderen in den Verkaufsprospekten dargestellten Risikoarten einwirken und als ein Faktor zur Wesentlichkeit der weiteren Risikoarten beitragen. Wir betrachten Nachhaltigkeitsrisiken als Teilfaktoren anderer Risikoarten, insbesondere von Markt-, Adress- und Reputationsrisiken.

#### **Produktauswahl**

Einen zentralen Aspekt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch die Gesellschaft bildet die der jeweiligen Beratungstätigkeit vorgelagerte Produktauswahl. Im Rahmen eines etablierten Produktauswahlprozesses wird unter Berücksichtigung konkreter Produkteigenschaften entschieden, welche Finanzprodukte in das Beratungsuniversum der Gesellschaft aufgenommen werden. Wir nehmen nur Finanzprodukte in das Beratungsuniversum auf, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen.

#### Schulungs- und Weiterbildungskonzept

Zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen der Anlageberatung der Gesellschaft tragen zudem regelmäßige Schulungen und Weiterbildungen der Berater bei. Das Schulungs- und Weiterbildungskonzept der Gesellschaft befähigt die Berater, die jeweiligen Finanzprodukte zu verstehen und beurteilen zu können.

# Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite

Das Eintreten eines Nachhaltigkeitsrisikos kann wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert einer Geldanlage, und damit auch auf die Rendite der Finanzprodukte haben, die Gegenstand unserer Anlageberatung sind. Die Hersteller der von der Gesellschaft vertriebenen Finanzprodukte bewerten ihrerseits die zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite des Finanzprodukts im Rahmen ihres Investmententscheidungsprozesses. Das Ergebnis der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite des Finanzprodukts ist im jeweiligen Verkaufsprospekt festgehalten.

Stand: Dezember 2024



SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH Kaptstadtring 8 22297 Hamburg

Telefon 040 4124-4919 info@si-am.de