

Informationen über die Triodos Bank N.V. Deutschland und ihre Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft – Investmentfonds

Bevor Sie im Fernabsatz (zum Beispiel per Telefon oder Briefverkehr) mit uns Verträge abschließen, möchten wir Ihnen gemäß den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) und den gesetzlichen Bestimmungen über Fernabsatzverträge Informationen zur Kundenkategorisierung, Informationen über die Triodos Bank N.V. Deutschland¹ und ihre Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft (einschließlich offener Investmentvermögen), Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrags, Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten sowie die Rahmenvereinbarung für die Anlagevermittlung zur Verfügung stellen. Ausführliche Informationen über offene Investmentvermögen, ihre Funktionsweise, Chancen und Risiken enthält die Broschüre „Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds“.

Übersicht

- 1 **Informationen zur Kundenkategorisierung nach dem Wertpapierhandelsgesetz**
- 2 **Allgemeine Informationen**
- 3 **Informationen zu den Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft (einschließlich offener Investmentvermögen)**
- 4 **Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrags**
- 5 **Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten**
- 6 **Rahmenvereinbarung für die Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen**

1 Informationen zur Kundenkategorisierung nach dem Wertpapierhandelsgesetz

Das Wertpapierhandelsgesetz sieht nach Kundenkategorien abgestufte Informations- und Schutzpflichten der Bank vor. Die Triodos Bank N.V. Deutschland stuft Sie als Privatkunde im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes ein. Damit genießen Sie das höchste Schutzniveau nach dem Wertpapierhandelsgesetz.

2 Allgemeine Informationen

2.1 Name und Anschrift der Bank

Zweigniederlassung Deutschland

Triodos Bank N.V. Deutschland
Falkstraße 5
60487 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0)69 7171 9191*
Telefax: +49 (0)69 7171 9222*
E-Mail: kundenbetreuung@triodos.de
Internet www.triodos.de

* Preise richten sich nach den jeweiligen Entgelten des individuellen Telekommunikationsanbieters für Gespräche ins deutsche Festnetz.

Hauptniederlassung Niederlande

Triodos Bank N.V.
(Aktiengesellschaft niederländischen Rechts)
Nieuweroordweg 1
3704 EC Zeist
Niederlande

Gesetzliche Vertretungsberechtigte der Bank

Vorstand der Triodos Bank N.V.:
Peter Blom, André Haag, Jeltje Joukje Banga-Witte, Carolina Jantien van de Weerd-Norder
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Aart Jan de Geus
Geschäftsleiter der Zweigniederlassung Deutschland:
Georg Schürmann

2.2 Hauptgeschäftstätigkeit der Bank

Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften und die Erbringung von Finanzdienstleistungen aller Art sowie von damit zusammenhängenden Geschäften.

2.3 Bankerlaubnis und zuständige Aufsichtsbehörden

Die Triodos Bank N.V. Deutschland ist eine Zweigniederlassung des niederländischen Kreditinstituts Triodos Bank N.V. mit Sitz in Zeist.

Zuständige Aufsichtsbehörden:

De Nederlandsche Bank N.V., Westeinde 1,
1017 ZN Amsterdam (im Internet unter: www.dnb.nl)
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht,
Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn bzw.
Marie-Curie-Str. 24–28, 60439 Frankfurt am Main
(im Internet unter: www.bafin.de)

2.4 Eintragung im Handelsregister

Zweigniederlassung Deutschland
Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 85826

Hauptniederlassung Niederlande/Zeist
Handelsregister der Industrie- und Handelskammern der Niederlande Nr. 300624 15

2.5 Umsatzsteueridentifikationsnummer

DE266286897

2.6 Sprache

Die Vertragsbedingungen und diese Informationen werden in deutscher Sprache mitgeteilt. Die maßgebliche Sprache für das Vertragsverhältnis und die Kommunikation zwischen der Triodos Bank N.V. Deutschland und Kundin und Kunde² ist Deutsch.

2.7 Anwendbares Recht/Gerichtsstand

Für die Aufnahme von Beziehungen vor Abschluss des Vertrages zwischen Kunde und Bank gilt deutsches Recht. Gemäß Nr. 6 Absatz 1 der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ gilt für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Triodos Bank N.V. Deutschland deutsches Recht. Es gibt keine vertragliche Gerichtsstandsklausel.

2.8 Außergerichtliche Streitschlichtung

Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht die Möglichkeit, die Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank anzurufen. Näheres regelt die Schlichtungsstellenverfahrensordnung, die auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Beschwerde ist schriftlich an die

Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank
Postfach 11 12 32
60047 Frankfurt am Main

zu richten.

2.9 Einlagensicherung

Schutzumfang

Die Triodos Bank N.V. Deutschland unterliegt dem niederländischen Einlagensicherungssystem, das durch die „De Nederlandsche Bank N.V.“ beaufsichtigt und durchgeführt wird. Das Einlagensicherungssystem ist im niederländischen Recht im Wft (Wet op het financieel toezicht) geregelt. Die Einlagensicherung beträgt pro Einleger 100.000,- Euro. Im Falle von gemeinsamen, sogenannten „Oder-Konten“, gilt die Obergrenze von 100.000,- Euro für jeden einzelnen Einleger.

Nähere Informationen zur niederländischen Einlagensicherung finden Sie auf den Webseiten der „De Nederlandsche Bank N.V.“ (DNB) unter www.dnb.nl und bei der Triodos Bank N.V. Deutschland unter www.triodos.de.

Ausnahmen vom Einlegerschutz

Wenn es sich bei den Einlagen um Fonds, Aktien oder andere Wertpapiere handelt, gilt diese Einlagensicherung nicht. Nähere Informationen zu den Ausnahmen vom Einlegerschutz finden Sie auf den Webseiten der „De Nederlandsche Bank N.V.“ (DNB) unter www.dnb.nl.

Auskunftserteilung

Die Bank ist befugt, dem niederländischen Einlagensicherungssystem oder einem von diesem Beauftragten auf Anforderung alle in diesem Zusammenhang erforderlichen Auskünfte zu erteilen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

Ausnahmen vom Einlegerschutz

Wenn es sich bei den Einlagen um Fonds, Aktien oder andere Wertpapiere handelt, gilt diese Einlagensicherung nicht. Nicht geschützt sind Forderungen, über die die Bank Inhaberpapire ausgestellt hat, wie z. B. Inhaberschuldverschreibungen und Inhabereinlagenzertifikate, sowie Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und verschiedenen anderen Gruppen von Gläubigern, wie z. B. Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungen, Gebietskörperschaften und Verbindlichkeiten gegenüber solchen Kapitalgesellschaften, die zwei der drei folgenden Kriterien erfüllen: Bilanzsumme von mehr als 2,5 Mio. EUR, jährliche Umsatzerlöse von mehr als 5 Mio. EUR, im Jahresdurchschnitt mehr als 50 Arbeitnehmer. Mehr Informationen finden Sie auf den Internetseiten der „De Nederlandsche Bank N.V.“ (DNB) unter www.dnb.nl.

3 Informationen zu den Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft (einschließlich offener Investmentvermögen)

3.1 Wertpapierdienstleistung

Als Wertpapierdienstleistung erbringt die Triodos Bank N.V. Deutschland ausschließlich die Anlagevermittlung im Sinne des § 2 Absatz 8 Nr. 4 WpHG. Die Anlagevermittlung besteht aus der Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten.

Die Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen (Investmentfondsanteile) besteht in der Annahme und Übermittlung der Aufträge des Kunden an ein anderes Wertpapierdienstleistungsunternehmen. In diesem Rahmen vermittelt die Triodos Bank N.V. Deutschland auch den Abschluss von Depots.

Die Triodos Bank N.V. Deutschland vermittelt die Geschäfte über die Anschaffung und die Veräußerung von nicht komplexen Finanzinstrumenten als reines Ausführungs-geschäft im Sinne des § 63 Absatz 10 WpHG. Zu den nicht komplexen Finanzinstrumenten zählen z. B. Investmentfondsanteile. **Im Rahmen der Anlagevermittlung von nicht komplexen Finanzinstrumenten nimmt die Triodos Bank N.V. Deutschland daher keine Angemessenheitsprüfung vor.** Die Triodos Bank N.V. Deutschland prüft also nicht, ob der Kunde über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken in Zusammenhang mit der Art des Finanzinstruments oder der Wertpapierdienstleistung angemessen beurteilen zu können. Folglich wird der Kunde der Triodos Bank N.V. Deutschland auch nicht über eine mangelnde Angemessenheit informiert.

Die Triodos Bank N.V. Deutschland erfüllt ihre Verpflichtung aus der Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen durch Weiterleitung des Kundenauftrags an ein anderes Wertpapierdienstleistungsunternehmen. Weiterhin übernimmt die Triodos Bank N.V. Deutschland für den Kunden die anfallenden Depotführungsgebühren für von Triodos Bank N.V. Deutschland vermittelte Fondsdepots, die bei der Fondsdepot Bank geführt werden. Die anfallenden Depotführungsgebühren werden zwischen der Triodos Bank

N.V. Deutschland und dem Wertpapierdienstleistungsunternehmen unmittelbar abgerechnet.

Die Triodos Bank N.V. Deutschland bietet keine Anlageberatung an. Der Kunde muss also selbst beurteilen, ob eine Anlage für ihn geeignet ist. Sofern die Bank dem Kunden Informationen zu einem Wertpapier zur Verfügung stellt, liegt darin keine Anlageberatung. Die Informationen sollen dem Kunden lediglich die selbständige Anlageentscheidung erleichtern. Der Kunde sollte ein Wertpapiergeschäft nur dann ohne Beratung tätigen, wenn er über ausreichende Erfahrungen und Kenntnisse für das jeweilige Geschäft verfügt.

3.2 Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Wertpapieren

Wertpapiergeschäfte sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet.

Insbesondere sind folgende Risiken zu benennen:

- Kursänderungsrisiko/Risiko rückläufiger Anteilspreise
- Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) des Emittenten
- Totalverlustrisiko

Die Preise eines Wertpapiers unterliegen Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die Triodos Bank N.V. Deutschland keinen Einfluss hat. Deshalb kann das vermittelte Wertpapiergeschäft nicht widerrufen werden.

In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge (z. B. Zinsen, Dividenden) und erzielte Wertsteigerungen sind keine Indikatoren für künftige Erträge oder Wertsteigerungen. Ausführliche Informationen zur Vermögensanlage in offene Investmentvermögen (Investmentfondsanteile) enthält die Broschüre „Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds“. Informationen zu den einzelnen Wertpapieren, die von der Triodos Bank N.V. Deutschland vermittelt werden, erhält der Kunde unter www.triodos.de.

3.3 Aufträge und ihre zulässigen Kommunikationsmittel

Erklärungen des Kunden an die SAAT bezüglich des Kaufs oder Verkaufs von Triodos Aktienähnlichen Rechten nehmen wir ausschließlich für die SAAT als ihr Empfangsberechtigter per Post entgegen. Aufträge über offene Investmentvermögen nehmen wir ausschließlich per Telefon-Banking und per Post entgegen.

Weiter haben Sie die Möglichkeit, über die Verlinkung auf unserer Internetseite auf das Online-Banking-Portal der Fondsdepot Bank zu gelangen, um dort Ihren Auftrag direkt online einzugeben.

Eine Erteilung von Aufträgen über eine sog. „Mitteilung an die Bank“ aus dem Online-Banking der Triodos Bank N.V. Deutschland ist nicht möglich.

3.4 Angaben zur Berichterstattung

Einen Bericht über die Ausführung der von uns vermittelten Aufträge über den Kauf oder Verkauf von Anteilen an offenen Investmentvermögen erhält der Kunde von demjenigen Unternehmen, das den Auftrag ausführt.

3.5 Preise

Im Rahmen der Anlagevermittlung werden dem Kunden von der Triodos Bank N.V. Deutschland keine Entgelte in Rechnung gestellt. Über die Zuwendungen, die die Triodos Bank N.V. Deutschland von dritter Seite erhält, werden Sie im Kapitel 5, „Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten“ informiert.

3.6 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Wertpapieren sind in der Regel steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren. Bei Fragen sollte sich der Kunde an seinen steuerlichen Berater wenden.

Durch die Anlagevermittlung entstehen dem Kunden keine gesonderten Kosten, die ihm von der Triodos Bank N.V. Deutschland in Rechnung gestellt werden. Eigene Kosten (z. B. Ferngespräche, Porti) hat der Kunde selbst zu tragen. Bei der Nutzung des Triodos Online-Banking hat der Kunde die Kosten für Verbindungen, die ihm seitens des Internet-Providers in Rechnung gestellt werden, zu tragen. Im Zusammenhang mit dem Erwerb, der Verwahrung und der Veräußerung der vermittelten Anlagen können allerdings Entgelte oder Kosten anfallen, die dem Kunden von Dritten in Rechnung gestellt werden.

3.7 Zusätzliche Telekommunikationskosten

Bei Nutzung des Triodos Telefon-Banking unter der Telefonnummer 069 7171 9191 entstehen dem Kunden die jeweiligen Kosten seines individuellen Telekommunikationsanbieters für Gespräche ins deutsche Festnetz. Es fallen keine zusätzlichen Telekommunikationskosten an.

3.8 Leistungsvorbehalt

Keiner

3.9 Mindestlaufzeit des Vertrags

Keine

3.10 Vertragliche Kündigungsregeln

Es gelten die in Nr. 18 und Nr. 19 der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ für den Kunden und die Bank festgelegten Kündigungsregeln.

3.11 Sonstige Rechte und Pflichten von Bank und Kunde

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen Bank und Kunde sind in den „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ der Bank beschrieben. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten. Der Wortlaut der einzelnen Bedingungen kann unter www.triodos.de eingesehen werden.

4 Informationen über die Besonderheiten des im Fernabsatz abgeschlossenen Vertrags

4.1 Informationen zum Zustandekommen des Vertrags im Fernabsatz

Der Kunde gibt gegenüber der Bank ein ihm bindendes Angebot auf Abschluss eines Vertrags über eine Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen ab, indem er seinen Auftrag über die Anschaffung oder die Veräußerung von Anteilen an offenen Investmentvermögen über ein zulässiges Kommunikationsmittel an die Bank übermittelt und dieser ihr zugeht. Der Vertrag kommt zustande, wenn die Bank den Auftrag des Kunden – ggf. nach der erforderlichen Identitätsprüfung des Kunden – zu dessen Ausführung weiterleitet.

4.2 Widerrufsbelehrung

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Art. 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Triodos Bank N.V. Deutschland
Falkstraße 5
60487 Frankfurt am Main
Fax: +49 (0)69 7171 9222
E-Mail: info@triodos.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

4.3 Kein Widerrufsrecht bei Geschäften mit Wertpapieren

Bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt, auf die die Bank keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, besteht kein Widerrufsrecht.

4.4 Gültigkeitsdauer dieser Informationen

Diese Informationen sind bis auf Weiteres gültig und stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

5 Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten

Die Triodos Bank N.V. Deutschland ist bestrebt, Interessenkonflikte, die im Zusammenhang mit ihrer Geschäftstätigkeit entstehen können, zu vermeiden. Dafür hat die Triodos Bank N.V. Deutschland geeignete Vorkehrungen getroffen. Interessenkonflikte lassen sich jedoch nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes informieren wir unsere Kunden daher nachfolgend über unsere weitreichenden Vorkehrungen zum Umgang mit solchen Interessenkonflikten. Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen Kunde und der Triodos Bank N.V. Deutschland, anderen Unternehmen des Konzerns, der Geschäftsleitung, unseren Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit uns verbunden sind, oder zwischen Kunden der Triodos Bank N.V. Deutschland.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- bei der Anlagevermittlung
- bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen (beispielsweise Platzierungsprovisionen, Vertriebsfolgeprovisionen, geldwerte Vorteile) von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen der Triodos Bank N.V. Deutschland
- aus Beziehungen der Triodos Bank N.V. Deutschland mit Emittenten von Finanzinstrumenten
- aus Beziehungen der Triodos Bank N.V. Deutschland mit anderen Dienstleistern, etwa bei Kooperationen
- durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind

- aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung oder der mit diesen verbundenen Personen oder
- bei der Mitwirkung dieser Personen in Aufsichts- und Beiräten

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen unsere Wertpapierdienstleistung beeinflussen, haben wir uns und unsere Mitarbeiter auf hohe ethische Standards (vgl. u. a. Triodos Geschäftsgrundsätze unter www.triodos.de) verpflichtet. Wir erwarten jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards und insbesondere immer die Beachtung des Kundeninteresses. Unsere Mitarbeiter sind verpflichtet, diese Standards und Verhaltenspflichten zu beachten.

In der Triodos Bank N.V. Deutschland ist unter der direkten Verantwortung der Geschäftsleitung eine unabhängige Compliance-Stelle tätig, der die Überwachung der Identifikation, der Vermeidung und des Managements von Interessenkonflikten durch die Geschäftsbereiche obliegt.

Im Einzelnen ergreift die Triodos Bank N.V. Deutschland unter anderem die folgenden Maßnahmen:

- Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen und deren Offenlegung
- Schaffung von Vertraulichkeitsbereichen durch Errichtung von Informationsbarrieren, die Trennung von Verantwortlichkeiten und/oder räumliche Trennung
- Führung einer Insider- bzw. Beobachtungsliste, die der Überwachung des sensiblen Informationsaufkommens sowie der Verhinderung eines Missbrauchs von Insiderinformationen dient
- Führung einer Sperrliste, die unter anderem dazu dient, möglichen Interessenkonflikten durch Geschäftsverbote zu begegnen
- Offenlegung von Wertpapiergeschäften solcher Mitarbeiter gegenüber der Compliance-Stelle, bei denen im Rahmen ihrer Tätigkeit Interessenkonflikte auftreten können
- Schulung der Mitarbeiter

Interessenkonflikte, die sich nicht vermeiden lassen sollten, wird die Triodos Bank N.V. Deutschland gegenüber den betroffenen Kunden offenlegen.

Mit den nachfolgenden Absätzen informiert Sie die Triodos Bank N.V. Deutschland über Zuwendungen, die die Triodos Bank N.V. Deutschland von Dritten ggf. erhält bzw. an Dritte gewährt.

Um Wertpapierdienstleistungen auf einem gleichbleibend hohen Niveau erbringen zu können, investiert die Triodos Bank N.V. Deutschland laufend in die Bereitstellung, die Verbesserung und den Ausbau ihrer Serviceleistungen und Infrastruktur, in die Funktionalitäten der Internetseite sowie in die Erweiterung ihres Produkt- und Leistungsangebots. Zu diesem Zweck setzt die Triodos Bank N.V. Deutschland ggf. auch die von Dritten erhaltenen nachfolgend beschriebenen Geldzahlungen oder geldwerten Vorteile (zusammen Zuwendungen) ein.

Im Rahmen der Anlagevermittlung erhält die Triodos Bank N.V. Deutschland ggf. Zuwendungen von Wertpapieremittenten (z. B. Fondsgesellschaften) oder von deren Vertriebspartnern. Hierzu gehören sowohl Platzierungsprovisionen, die z. B. aus Ausgabeaufschlägen als einmalige, umsatzabhängige Vergütung an die Triodos Bank N.V. Deutschland gezahlt werden, als auch Vertriebsfolgeprovisionen, die aus den vereinnahmten Verwaltungsgebühren als wiederkehrende, bestandsabhängige Vergütung an die Triodos Bank N.V. Deutschland gezahlt werden.

Die Höhe der Platzierungsprovision beträgt in der Regel zwischen 0,0 % und 3,0 % vom Anteilspreis. Die Höhe der Vertriebsfolgeprovision beträgt in der Regel zwischen 0,0 %

und 0,75 % p.a. vom Bestand. Die konkrete Höhe der Zuwendung werden wir Ihnen auf Nachfrage offenlegen. Schließlich erhält die Triodos Bank N.V. Deutschland von anderen Dienstleistern unentgeltliche Zuwendungen wie Marktanalysen und sonstiges Informationsmaterial, Schulungen und zum Teil technische Dienste und Ausrüstung für den Zugriff auf Drittinformations- und Vertriebssysteme. Die Entgegennahme derartiger Zuwendungen steht nicht in unmittelbarem Zusammenhang mit der Ihnen gegenüber erbrachten Dienstleistung. Die Triodos Bank N.V. Deutschland nutzt auch diese Zuwendung dazu, ihre Dienstleistung in der von Ihnen beanspruchten hohen Qualität zu erbringen und fortlaufend zu verbessern. Auf Wunsch wird die Triodos Bank N.V. Deutschland Ihnen weitere Einzelheiten zu dieser Information über den Umgang mit Interessenkonflikten zur Verfügung stellen.

6 Rahmenvereinbarung für die Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen

Für die Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen zwischen Kunde und der Triodos Bank N.V. Deutschland gelten die Bestimmungen dieser Rahmenvereinbarung.

6.1 Maßgebliche Bedingungen

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Triodos Bank N.V. Deutschland sind Bestandteil dieser Rahmenvereinbarung.

6.2 Verzicht des Kunden auf die Herausgabe von Vertriebsvergütungen

Die Triodos Bank N.V. Deutschland („Bank“) erhält im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung von Anteilen an offenen Investmentvermögen (Fonds) umsatzabhängige Zahlungen von den Verwaltungsgesellschaften der Fonds und deren Vertriebspartnern, die diese an die Bank für den Vertrieb von Fonds leisten („Vertriebsvergütungen“).

Vertriebsvergütungen werden beim Vertrieb von Anteilen an offenen Investmentvermögen als Platzierungs- und als Vertriebsfolgeprovision geleistet.

Platzierungsprovisionen werden von den Verwaltungsgesellschaften als einmalige, umsatzabhängige Vergütung an die Bank geleistet. Die Höhe der Platzierungsprovision entspricht dem Ausgabeaufschlag und beträgt in der Regel zwischen 2,0% und 3,0% vom Anteilspreis.

Vertriebsfolgeprovisionen werden von den Verwaltungsgesellschaften als wiederkehrende, bestandsabhängige Vergütung an die Bank geleistet. Die Höhe der Vertriebsfolgeprovision beträgt in der Regel zwischen 0,4% und 0,75% p.a. vom Bestand.

Die Bank wird den Kunden nachträglich auch über den genauen Betrag der erhaltenen Vertriebsvergütungen unterrichten. Solange die Bank im Zusammenhang mit den für den Kunden erbrachten Wertpapierdienstleistungen fortlaufend Vertriebsvergütungen erhält, wird sie den Kunden mindestens einmal jährlich über die tatsächliche Höhe der erhaltenen Vertriebsvergütungen unterrichten.

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die Bank die von den Verwaltungsgesellschaften und deren Vertriebspartnern an sie geleisteten Vertriebsvergütungen behält, vorausgesetzt, dass die Bank die Vertriebsvergütungen nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere § 70 WpHG) annehmen darf. Insoweit treffen der Kunde und die Bank die von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) abweichende Vereinbarung, dass ein Anspruch des Kunden gegen die Bank auf Herausgabe der Vertriebsvergütungen nicht entsteht. Ohne diese Vereinbarung müsste die Bank - die Anwendbarkeit des Rechts der Geschäftsbesorgung auf die zwischen der Bank und dem Kunden geschlossenen Wertpapiergeschäfte unterstellt - die Vertriebsvergütungen an den Kunden herausgeben.

6.3 Zustimmung zur Informationserteilung per E-Mail

Der Kunde wurde darüber informiert, dass ihm Informationen über Finanzinstrumente und Wertpapierdienstleistungen nach seiner Wahl in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z.B. per E-Mail) zur Verfügung zu stellen sind. Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass ihm diese Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden. Die Informationen können per E-Mail übermittelt werden.

6.4 Zustimmung zur Bereitstellung von Informationen auf einer Internetseite

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass Informationen, die nicht an ihn persönlich gerichtet sind (z. B. Informationen über Finanzinstrumente), auf einer Internetseite (www.triodos.de) oder durch Verlinkung auf eine andere Internetseite bereitgestellt werden. Die Bank wird dem Kunden die Adresse der Internetseite und die Stelle, an der die Informationen auf dieser Internetseite zu finden sind, auf elektronischem Wege mitteilen.

Mit freundlichen Grüßen
Ihre Triodos Bank N.V. Deutschland

¹ Im Folgenden auch als „Bank“ bezeichnet.

² Im Folgenden wird der besseren Lesbarkeit halber nur die maskuline Form „Kunde“ verwendet, dies schließt die feminine Form jedoch immer mit ein.