

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

Im Folgenden erhalten Sie gemäß den Bestimmungen nach dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) Informationen zur Kundenkategorisierung, Informationen über die Triodos Bank N.V. Deutschland¹ und ihre Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft (einschließlich offener Investmentvermögen) sowie Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten. Ausführliche Informationen über Finanzinstrumente, ihre Funktionsweise, Chancen und Risiken enthält die beiliegende Broschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“.

Übersicht

- 1 Informationen zur Kundenkategorisierung nach dem Wertpapierhandelsgesetz**
- 2 Allgemeine Informationen**
- 3 Informationen zu den Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft (einschließlich offener Investmentvermögen)**
- 4 Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten**

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
Mainzer Landstraße 211
60326 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

2.2 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-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main
(im Internet unter www.bafin.de)

Europäische Zentralbank
Sonnemannstrasse 22
60314 Frankfurt am Main

2.3 Sprache

Die maßgebliche Sprache für die Geschäftsverbindung und die Kommunikation zwischen der Triodos Bank N.V. Deutschland und Kundin und Kunde² ist Deutsch.

2.4 Einlagensicherung

Die Triodos Bank N.V. Deutschland unterliegt dem niederländischen Einlagensicherungssystem, das durch die Bankenaufsicht der „De Nederlandsche Bank N.V.“ (DNB) beaufsichtigt und umgesetzt wird. Das Einlagensicherungssystem ist im niederländischen Gesetz im Wft („Wet op het financieel toezicht“) geregelt. Die Einlagensicherung beträgt vom 07.10.2008 bis zum 31.12.2010 pro Sparer 100.000 EUR für Einlagen bei einem Geldinstitut, das in den Niederlanden bei „De Nederlandsche Bank N.V.“ registriert ist. Die Staatsangehörigkeit der Kunden spielt in Bezug auf die Einlagensicherung keine Rolle. Im Falle von gemeinsamen sogenannten „Oder“-Konten hat jeder der beiden gemeinsamen Kontoinhaber für sich Anspruch auf den Maximalbetrag. Am 01.01.2011 trat in den Niederlanden die am 26.02.2009 von den Finanzministern der EU-Mitgliedsstaaten angenommene Änderung der EU-Richtlinie 94/19/EC in Kraft. Diese verpflichtet alle EU-Mitgliedsstaaten dazu, nach dem 31.12.2010 für jeden Sparer generell eine Einlagensicherung von 100.000 EUR zu gewährleisten. Gesichert sind Sicht-, Termin- und Spareinlagen einschließlich der auf den Namen des Sparers lautenden Sparbriefe.

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 Inhaberpapiere 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 3 Nr. 4 WpHG. Die Anlagevermittlung besteht aus der Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten.

Die Anlagevermittlung von Triodos Aktienähnlichen Rechten erfolgt ausschließlich für die Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank (SAAT), für die die Triodos Bank N.V. Deutschland insoweit auch als Empfangsberechtigter für Erklärungen der Kunden gegenüber der SAAT tätig ist.

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 Ausführungsgeschäft im Sinne des § 31 Absatz 7 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 und die ausschließlich für TriodosFonds genutzt werden können. 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 selbstständige 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 Wertpapieren enthält die Informationsbroschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“. 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 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 über offene Investmentvermögen direkt online einzugeben. Eine Erteilung von Aufträgen über eine sogenannte Mitteilung an die Bank aus dem Online-Banking der Triodos Bank N.V. Deutschland ist nicht möglich.

3.4 Ausführungsgrundsätze

Erklärungen des Kunden an die SAAT bezüglich des Kaufs oder Verkaufs von Triodos Aktienähnlichen Rechten werden nach den entsprechenden Grundsätzen der SAAT ausgeführt. Für die Ausführung der Kundenaufträge betreffend der von der Triodos Bank N.V. Deutschland vermittelten Anteilen an offenen Investmentvermögen sind die Grundsätze für die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten desjenigen Unternehmens maßgeblich, das die von der Triodos Bank N.V. Deutschland weitergeleiteten Kundenaufträge ausführt.

3.5 Angaben zur Berichterstattung

Eine Bestätigung über den Kauf oder Verkauf von Triodos Aktienähnlichen Rechten erhält der Kunde von der Triodos Bank N.V. Deutschland im Namen und Auftrag der SAAT. 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.

3.6 Preise

Für den Kauf von Triodos Aktienähnlichen Rechten, die Aktien der Triodos Bank N.V. vertreten, fällt eine Transaktionsgebühr von 0,5 % an. Diese Transaktionsgebühr wird über den Gesamtpreis der Transaktion berechnet, das heißt der Ausgabenpreis multipliziert mit der Anzahl der Triodos Aktienähnlichen Rechte. Über die Zuwendungen, die die Triodos Bank N.V. Deutschland von dritter Stelle erhält, werden Sie im Kapitel 4, „Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten“ informiert.

3.7 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.

4 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 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 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 in der Regel Zuwendungen von Wertpapieremittenten (z. B. Fondsgesellschaften) oder von deren Vertriebspartnern. Hierzu gehören sowohl Platzierungsprovi-

sionen, 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 2,0 % und 3,0 % vom Anteilspreis. Die Höhe der Vertriebsfolgeprovision beträgt in der Regel zwischen 0,4 % 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 Zuwendungsleistungen 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.

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.