

## Preis- und Leistungsverzeichnis Triodos Impact Portfolio (Vermögensverwaltung)

Die Triodos Bank bietet eine nachhaltige Vermögensverwaltung (Impact Portfolio Management) und erhält für die erbrachte Dienstleistung eine transparente Vergütung. Die Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistungen und Nebenleistungen („Entgelt für die Vermögensverwaltung“) für die oder den Kund:in bestehen aus der Vergütung der Triodos Bank und der Transaktionskostenpauschale für den Wertpapierhandel der Depot-führenden Bank (Baader Bank). Darüber hinaus fallen Produktkosten der Finanzinstrumente an, die innerhalb der Fonds erhoben werden. Die Höhe der Vergütung können Sie der Entgelttabelle im 2. Abschnitt dieses Dokuments entnehmen.

### 1. Entgelt für die Vermögensverwaltung

Das Entgelt für die Vermögensverwaltung umfasst die folgenden Leistungen und Positionen:

- die Vermögensverwaltung und den Service durch die Triodos Bank inklusive der gesetzlichen Mehrwertsteuer
- die Transaktionskostenpauschale für den Wertpapierhandel der Baader Bank (weitere Kosten, z.B. für die Konto- und Depotführung, fallen nicht an)
- die Kontoführungsentgelte für ein im Rahmen des Impact Portfolio Managements erforderliches Tagesgeldkonto ggfs. anfallende zusätzliche Entgelte sind dem Preis-Leistungsverzeichnis (PLV) der Triodos Bank zu entnehmen.

Die Höhe des Entgelts für die Vermögensverwaltung ist der Tabelle unter Ziffer 6 zu entnehmen. Die Berechnung erfolgt aufgrund der börsentäglich bewerteten Bestände. Das Entgelt für die Vermögensverwaltung wird monatlich anteilig auf Basis des im Monat durchschnittlich für die Kund:innen verwalteten Vermögens berechnet und ist sofort fällig. Dazu erhalten die Kund:innen monatlich eine Rechnung, die in ihrem elektronischen Postfach über das Triodos Portfolio Dashboard bereitgestellt wird. Der Rechnungsbetrag wird vom Verrechnungskonto bei der Depot-führenden Bank eingezogen, jeweils getrennt in die anfallende Vergütung für die Triodos Bank und die Transaktionspauschale für die Baader Bank. Dazu wird der Triodos Bank ein Lastschriftmandat bei Abschluss des Vermögensverwaltungsvertrages erteilt.

Die für die Kund:innen gültigen Beträge (prozentual in Relation zum verwalteten Vermögen und absolut) werden vor Vertragsabschluss im ex-ante Kostenausweis (Kostenblatt) und nach Vertragsschluss in der monatlichen Abrechnung und im jährlichen ex-post Kostenausweis individuell für die Kund:innen transparent ausgewiesen.

Es wird darauf hingewiesen, dass die Baader Bank zusätzliche Entgelte erheben kann, wenn die Kund:innen spezielle Wünsche an diese richtet, z.B. die tägliche postalische Zustellung von Kontoauszügen.

### 2. Produktkosten

Im Rahmen der Vermögensverwaltung werden Fonds erworben, die Kosten verursachen. Diese Kosten (Produktkosten) fallen direkt auf Ebene des Fonds an und sind von den Kund:innen zu tragen. Sie werden von der Fondsgesellschaft offengelegt. Des Weiteren können zusätzliche Handelskosten (z.B. die Differenz aus An- und Verkaufspreis) anfallen, die ebenfalls von Kund:innen zu tragen sind. Die Produktkosten können sich je nach Anlagestrategie unterscheiden. Eine für die Kund:innen persönlich erstellte Schätzung der Produktkosten können sie vor Vertragsabschluss dem ex-ante Kostenausweis (Kostenblatt) entnehmen. Die tatsächlich angefallenen Produktkosten können die Kund:innen der ex-post- Kostenaufstellung entnehmen, die jährlich über das elektronische Postfach im Portfolio Dashboard unter „Meine Verträge und Dokumente“ zur Verfügung gestellt wird.

### 3. Mindestanlage

Die Höhe der in Ziffer 12 (c) des Vermögensverwaltungsvertrags genannten Mindestanlage kann der Entgelttabelle entnommen werden.

### 4. Abrechnung und Einzugsermächtigung

Die Triodos Bank ist zur Entnahme der im Vermögensverwaltungsvertrag vereinbarten Entgelte und Auslagen für das Impact Portfolio Management durch Einzugsermächtigung zu Lasten der im Vermögensverwaltungsvertrag angegebenen Verrechnungskonten/Wertpapierdepots unmittelbar nach Fälligkeit berechtigt.

Die entsprechende Einzugsermächtigung erteilt der oder die Kundin im Rahmen des Vertragsschlusses ausdrücklich. Einkünfte aus Vermögenswerten sowie Gewinne aus Veräußerungen von Vermögenswerten sind in der Regel steuer- und/oder abgabenpflichtig. Diese Steuern und/oder Abgaben sind von den Kund:innen zu tragen.

### 5. Sonstiges

Die Triodos Bank weist darauf hin, dass darüber hinaus im Zusammenhang mit dem Impact Portfolio Management weitere Kosten entstehen können, die den Kund:innen von Dritten in Rechnung gestellt werden, z.B. Kosten der Bank, bei der die Kund:innen ihr Referenzkonto führen sowie Kosten für ihren Internetzugang. Solche Kosten bleiben von den Regelungen dieses Vertrags unberührt.

### 6. Entgelttabelle

Entgelt für die Vermögensverwaltung	1,2% pro Jahr (inkl. anteiliger MwSt.) insgesamt für die Leistungen der Triodos Bank und der Depot-führenden Bank. Das Entgelt für die Leistungen der Triodos Bank beträgt 1,05 % (inkl. MwSt.) und das Entgelt für die Leistungen der Depot-führenden Bank 0,15 % (o. MwSt.).
Produktkosten	Die Produktkosten können sich je nach Anlagestrategie unterscheiden. Eine individuell erstellte Schätzung der Produktkosten kann vor Vertragsabschluss dem ex-Ante Kostenausweis (Kostenüberblick) entnommen werden. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website unter <a href="http://www.triodos.de/impact-portfolio">www.triodos.de/impact-portfolio</a>
Berechnungsgrundlage	Durchschnittlicher Marktwert des verwalteten Kundenvermögens an Bewertungstagen, d.h. jeweils zum Monatsultimo.
Abrechnungszeitraum	Kalendermonat (ggf. anteilig)
Abrechnungsquotient	Kalendertage im Abrechnungszeitraum dividiert durch Kalendertage im Kalenderjahr
Fälligkeit	Mit Ablauf des jeweiligen Abrechnungszeitraums
Mindestanlagebetrag	10.000 EUR
Sparplan	Mind. 50 EUR / monatlich plus Mindestanlagebetrag

## Rechtliche Hinweise

1. Alle Preise und Entgelte verstehen sich ggf. inklusive der jeweils geltenden gesetzlichen MwSt.
2. Die Bestimmungen des Vermögensverwaltungsvertrags zu Entgelten und Auslagen gelten ergänzend zu diesem Preis- und Leistungsverzeichnis. Für Aktionen, Rabatte und sonstige Entgeltnachlässe gelten im Übrigen zusätzlich die von der Triodos Bank festgelegten Bedingungen für deren Inanspruchnahme (etwa zeitliche Befristungen oder Beschränkungen des Teilnehmerkreises).