

## Allgemeine Kundeninformation der DEVK Asset Management GmbH (DEVK-Haftungsdach)

Unser Anliegen ist es, Ihnen als Kunde in verständlicher Form u. a. einen Überblick über die angebotenen Finanzdienstleistungen des DEVK-Haftungsdachs zu geben. Zu diesem Zweck stellen wir Ihnen diese Kundeninformation zur Verfügung.

### Informationen zum DEVK-Haftungsdach

#### 1. Anschrift und Daten

<b>Anschrift und Daten des Haftungsdachs:</b>	<b>Nehmen Sie gerne Kontakt mit uns auf über:</b>
DEVK Asset Management GmbH (DEVK-Haftungsdach) Riehler Straße 190 50735 Köln  Geschäftsführer: Bernd Zens, Peter Gieren  Amtsgericht Köln Nr. 42 HRB 33680 USt-IdNr. DE 813 442 180	DEVK Versicherungen Abteilung Vertrieb Vermögensanlagen Riehler Straße 190 50735 Köln  Telefonnummer: +49 (0)221 757 - 2616 Telefaxnummer: +49 (0)221 757 - 2259 E-Mail: monega-depotservice@devk.de

#### 2. Aufsichtsbehörde und Schlichtungsverfahren

<b>Zuständige Aufsichtsbehörde:</b>
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn  Telefon: + 49 (0)228 4108 - 0 Telefax: + 49 (0)228 4108 - 1550 E-Mail: poststelle@bafin.de Internet: www.bafin.de

#### 3. Außergerichtliche Beschwerde/Schlichtungsverfahren

Für Fragen oder Kritik stehen wir unseren Kunden jederzeit über den unter 1. genannten Kontakt zur Verfügung.

Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die Schlichtungsstelle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zu wenden.

<b>Zuständige Stelle für außergerichtliche Beschwerde/Schlichtungsverfahren:</b>
Schlichtungsstelle bei der BaFin Referat Z R 3 Graurheindorfer Straße 108 53117 Bonn  Telefon: +49 (0)228 4108-0 Telefax: +49 (0)228 4108-62299 E-Mail: Schlichtungsstelle@bafin.de

#### 4. Status der Vermittler

Ihr DEVK-Vertriebspartner ist ein vertraglich gebundener Vermittler (Vermittler) des DEVK-Haftungsdachs und erbringt folgende Finanzdienstleistungen im Sinne des Kreditwesengesetzes (KWG):

- Anlageberatung nach § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG und
- Anlagevermittlung nach § 1 Abs. 1a Nr. 1 KWG

zu offenen Investmentfondsprodukten.

Er handelt im Auftrag, im Namen und für Rechnung und unter der Haftung des dafür verantwortlichen Haftungsträgers - der DEVK Asset Management GmbH, Riehler Straße 190, 50735 Köln (DEVK-Haftungsdach).

Als vertraglich gebundener Vermittler des DEVK-Haftungsdachs ist er in das öffentliche Register, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) im Internet geführt wird, eingetragen. Das Register können Sie einsehen auf [www.bafin.de](http://www.bafin.de).

#### 5. Informationen zu Finanzdienstleistungen

- Anlageberatung

Anlageberatung ist die Abgabe von persönlichen Empfehlungen an Kunden oder deren Vertreter, die sich auf Geschäfte mit bestimmten Finanzinstrumenten beziehen, sofern die Empfehlung auf eine Prüfung der persönlichen Umstände des Anlegers gestützt oder als für ihn geeignet dargestellt wird und nicht ausschließlich über Informationsverbreitungskanäle oder für die Öffentlichkeit bekannt gegeben wird.

- Anlagevermittlung

Anlagevermittlung ist die Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten. Die Vermittlung erbringt zunächst, wer als Bote die Willenserklärung des Anlegers, die auf die Anschaffung oder die Veräußerung von Finanzinstrumenten gerichtet ist, an denjenigen, mit dem der Anleger ein solches Geschäft abschließen will, weiterleitet.

- Direktgeschäft des Kunden (Execution Only)

Nach Abschluss der Beratung kann der Kunde über sein Depot frei verfügen, mit der Folge, dass eigenständig ohne Zutun des Vermittlers Transaktionen ausgeführt werden können. Eine Prüfung der Geeignetheit und Angemessenheit der Investmentfondsprodukte wird in den vorstehenden Fällen nicht vorgenommen.

#### 6. Information über Depotbank und Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft

- Zugelassene Depotbank

Für den Handel und die Verwahrung von Investmentfonds greift das DEVK-Haftungsdach ausschließlich auf die Dienste der FIL Fondsbank GmbH (FFB), Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus zurück.

- Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften

Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH Stolkgasse 25-45 50667 Köln	Commerz Real Investmentgesellschaft mbH Friedrichstraße 25 65185 Wiesbaden
--	--

#### 7. Zugelassene Finanzdienstleistungsprodukte

Vermittler des DEVK-Haftungsdachs beraten Sie ausschließlich zu offenen Investmentfonds. Die angebotene Produktpalette finden Sie unter [www.monega.de](http://www.monega.de) und [www.hausinvest.de](http://www.hausinvest.de). Daneben ist die Erteilung von Verkaufsempfehlungen zu anderen, zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds zulässig.

#### 8. Informationen zu Finanzdienstleistungsprodukten

Zu unseren einzelnen Produkten stellen wir Ihnen weiterführende Unterlagen zur Verfügung, aus denen Sie beispielsweise Risiken, die mit einer Anlage in Investmentfondsprodukte verbunden sind, entnehmen können.

Hierzu zählen die Unterlagen und Broschüren der Kapitalanlage- und Investmentgesellschaften zu den jeweiligen Investmentfondsprodukten:

- Wesentliche Anlegerinformationen (wAI)
- Fondsfactsheets
- Verkaufsprospekte
- Halbjahresberichte
- Jahresberichte

## 9. Hinweise 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 nennen:

- Kursänderungsrisiko/Risiko rückläufiger Anteilspreise,
- Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) des Emittenten,
- Branchen- und Länderrisiko, ggf. Währungsrisiko

Der Preis eines Wertpapiers unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die das DEVK-Haftungsdach keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge und/oder Wertsteigerungen.

## 10. Ausführungsgrundsätze für Aufträge

Die Ausführung der Aufträge erfolgt ausschließlich über die zugelassene Depotbank (FIL Fondsbank) gemäß deren „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ sowie deren „Grundsätze der Orderausführung“.

## 11. Maßnahmen zum Schutz des anvertrauten/verwahrten Kundenvermögens

Das DEVK-Haftungsdach verwahrt im Rahmen der angebotenen Dienstleistungen selbst keine Gelder oder Finanzinstrumente der Kunden. Aus diesem Grunde sind Maßnahmen zur Separierung von Kundengeldern nicht veranlasst.

## 12. Kommunikationsmittel und Kommunikationssprache

Die maßgebliche Sprache für Kommunikation, Dokumente oder andere Informationen ist Deutsch. Als Kommunikationsmittel stehen Ihnen neben dem persönlichen Kontakt zudem Brief, Telefon, Fax sowie E-Mail zur Verfügung. Wenn Sie sich auf elektronischem Kommunikationsweg an das DEVK-Haftungsdach wenden, z. B. per E-Mail, behält es sich vor, in gleicher Art und Weise mit Ihnen in Verbindung zu treten.

## 13. Umgang mit Interessenkonflikten

Die Grundsätze für den Umgang mit Interessenskonflikten („Conflict of Interest Policy“) sind diesem Dokument als gesonderter Abschnitt (siehe unten) beigefügt. Sofern Sie darüber hinaus noch weitere Informationen zum Umgang mit Interessenkonflikten wünschen, können Sie diese über die unter 1. angegebenen Kontaktdaten bei uns anfordern.

## Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten („Conflict of Interest Policy“)

Bei nahezu jeder Geschäftsaktivität können, trotz aller Objektivität möglicherweise Interessenkonflikte entstehen. So lassen sich Interessenkonflikte auch bei Instituten wie der DEVK Asset Management Gesellschaft mbH (DEVK-Haftungsdach), die für ihre Kunden Wertpapierdienstleistungen erbringen, nicht immer gänzlich ausschließen.

### 1. Identifizierung und Festlegung der Interessenkonflikte

Interessenkonflikte können sich ergeben zwischen dem DEVK-Haftungsdach, seinen Vermittlern, anderen Unternehmen unserer Gruppe, unserer Geschäftsleitung, den für das Haftungsdach tätigen Mitarbeitern, oder anderen Personen, die mit uns zusammenarbeiten, und unseren Kunden oder zwischen unseren Kunden.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- a) in der Anlageberatung und in der Anlagevermittlung aus dem eigenen (Umsatz-)Interesse des DEVK-Haftungsdachs am Absatz von Finanzinstrumenten, insbesondere bei konzerneigenen Produkten oder Produkten von Kooperationspartnern;
- b) bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen für den Kunden (Einzelheiten hierzu siehe unter 3.);
- c) durch erfolgsbezogene Vergütung von Vermittlern (Einzelheiten hierzu siehe unter 3.);
- d) bei Gewähr von Zuwendungen an Vermittler (Einzelheiten hierzu siehe unter 3.);
- e) aus Beziehungen unseres Hauses mit Kapitalanlage- und Investmentgesellschaften, etwa bei Bestehen von Kooperationen;
- f) durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind;
- g) aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung oder der mit diesen verbundenen Personen.

### 2. Verfahren und Maßnahmen zum Management dieser Interessenkonflikte

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen zum Beispiel die Anlageberatung beeinflussen, hat sich das DEVK-Haftungsdach verpflichtet, jederzeit durch sorgfältiges, redliches, rechtmäßiges und professionelles Handeln die Beachtung der Kundeninteressen in den Vordergrund zu stellen.

Das DEVK-Haftungsdach verfügt über eine unabhängige Compliance-Funktion, der im Besonderen die Identifikation, die Vermeidung und das Management von Interessenkonflikten obliegt. Mitarbeiter und Vermittler des DEVK-Haftungsdachs werden regelmäßig zur Einhaltung der vorgenannten, am Kundeninteresse ausgerichteten Standards angehalten und auf hohe ethische Standards verpflichtet. Darüber hinaus besteht über die Ethikrichtlinie des DEVK-Konzerns ein verbindlicher Verhaltensmaßstab bzgl. des rechtlich korrekten und professionellen Handelns für die Mitarbeiter und die Geschäftsführung des Haftungsdachs. Treten im Einzelfall Interessenkonflikte auf, sind diese dem Kunden gegenüber offenzulegen. Die Aufklärung wird in das Beratungsprotokoll aufgenommen.

### 3. Offenlegung von Zuwendungen

Einzelheiten zu Existenz, Art und Umfang von Zuwendungen legt das DEVK-Haftungsdach im nachfolgenden Abschnitt ausführlich offen.

## Informationen über Zuwendungen und Gebühren

### 1. Abschlussprovision

Das Vergütungssystem des DEVK-Haftungsdachs für Vermittler besteht ausschließlich aus den Ausgabeaufschlägen der vermittelten Investmentfonds, die dem Vermittler im Rahmen der Provisionsabrechnung gezahlt werden (= Abschlussprovision). Grundsätzlich fällt der Ausgabeaufschlag bei Einmalzahlung einmalig und bei laufenden Zahlungen turnusmäßig an. Vom Ausgabeaufschlag vereinnahmt der Berater unabhängig vom Produkt bis zu 100 Prozent als Abschlussprovision.

#### Ermittlung der Abschlussprovision

Provisionsrelevanter Anlagebetrag	
Der Überweisungsbetrag setzt sich aus dem provisionsrelevanten Anlagebetrag und dem Ausgabeaufschlag zusammen. Basis für die Provisionsermittlung ist nur der provisionsrelevante Anlagebetrag ohne Ausgabeaufschlag.	$\text{Überweisungsbetrag} \times 100 : (100 + \text{Ausgabeaufschlag in \%})$
Beispiel:	Überweisungsbetrag 1.035 Euro Ausgabeaufschlag 3,5 % $1.035 \text{ Euro} \times 100 : 103,5 = 1.000 \text{ Euro}$

Provisionssatz	
Der Provisionssatz beträgt bis zu 100 % vom Ausgabeaufschlag.	
Beispiel:	Ausgabeaufschlag 3,5 % $3,5 \times 100 : 100 = 3,5$

Provision	
Die Provision wird wie folgt ermittelt:	$\text{Provisionsrelevanter Anlagebetrag} \times \text{Provisionssatz}$
Beispiel:	Provisionsrelevanter Anlagebetrag 1.000 Euro Provisionssatz 3,5 % $1.000 \text{ Euro} \times 3,5 : 100 = 35 \text{ Euro}$

Eine Dokumentation des anfallenden Ausgabeaufschlages erfolgt im Beratungsprotokoll.

### 2. Verwaltungsvergütung

Zusätzlich zu der ausgewiesenen Abschlussprovision erhält das DEVK-Haftungsdach max. 50 % aus der Verwaltungsvergütung des jeweiligen Fonds von der Depotbank (FIL Fondsbank). Die Verwaltungsvergütung ist im Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds aufgeführt. Diese fällt jährlich für die Verwaltung des Fonds an und wird durch die Fondsgesellschaft erhoben. Über Einzelheiten zu Existenz, Art und Umfang solcher Zuwendungen wird mittels der zur Verfügung gestellten, jeweiligen Produktinformationen informiert.

Beispiel:
Verwaltungsvergütung von 1% p.a. durchschnittlich investierter Betrag von 5.000 Euro = 50 Euro Verwaltungsvergütung p.a.
Der Anteil liegt max. bei 50% = 25 Euro der Verwaltungsvergütung p.a..

Eine direkte Beteiligung des Vermittlers an diesen Vergütungen erfolgt nicht. Für den Vermittler besteht jedoch die Möglichkeit, unabhängig vom Produkt, aus diesem Anteil eine leistungsbezogene Vergütung zu erhalten.

Der Erhalt der genannten Zuwendungen steht den berechtigten Interessen der Kunden an einer ordnungsgemäßen und angemessenen Erbringung der Finanzdienstleistungen durch den Vermittler nicht entgegen.

Der Anleger wurde über den Ausgabeaufschlag und die Verwaltungsvergütung des Fonds mittels der zur Verfügung gestellten Produktinformationen informiert.

### 3. Depotgebühren

Die Depotbank (FIL Fondsbank) stellt für die Abwicklung von Transaktionen, die Lagerung der Investmentfondsanteile und die Depotführung gesondert Gebühren in Rechnung. Die Höhe der Gebühren richtet sich nach dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis der Depotbank und den entsprechenden Depotbedingungen.

Die Depotgebühren betragen derzeit:

<b>Fondsdepot/Dienstleistung</b>	<b>Gebühr p.a. inkl. 19% USt.</b>
DEVK-Investmentdepot	29,75 Euro
Vermögenswirksamer Sparvertrag	12 Euro
Versand von Abrechnungen und Anzeigen	1,50 Euro pro Aussendung (entfällt bei Nutzung des Onlineposteingangs)