Interessenkonflikte

Finanzportfolioverwaltung

Grundsätze zum Umgang mit potenziellen Interessenkonflikten der VR-Bank Rottal-Inn eG bei der Erbringung der Wertpapierdienstleistung Finanzportfolioverwaltung

Leitmotiv

Die VR-Bank Rottal-Inn eG führt ihre Geschäfte bzw. Wertpapierdienstleistungen dergestalt durch, dass Interessenkonflikte, die zwischen uns und Ihnen als Kunde bzw. zwischen unseren Kunden entstehen können, auf eine faire Art und Weise gehandhabt werden.

Wir möchten Sie daher im Folgenden über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit diesen möglichen Interessenkonflikten bei der Erbringung der Wertpapierdienstleistung Finanzportfolioverwaltung informieren. Im Rahmen dieser Finanzportfolioverwaltung treffen wir dabei für Sie Anlageentscheidungen, deren Basis der zwischen Ihnen und uns abgeschlossenen Vermögensverwaltungsvertrag ist, in dem die Anlagerichtlinien enthalten sind, an die wir uns bei der Anlageentscheidung jeweils zu halten haben.

Potenzielle Interessenkonflikte

Konflikte können grundsätzlich zwischen Ihren Kundeninteressen und

- Interessen unseres Hauses, einschließlich unserer Geschäftsleitung

- Interessen unserer Mitarbeiter oder Personen oder Unternehmen, die direkt oder indirekt durch Kontrolle i.S.d. Artikels 4 Abs. 1 Nr.37 der Verordnung (EU) Nr.575/2013 mit uns verbunden sind oder
- Interessen anderer Kunden bestehen.

Die VR-Bank Rottal-Inn eG prüft daher insbesondere, ob folgende konfliktbehafteten Situationen, die zu einem erheblichen Schaden des Kundeninteresses führen könnten, gegeben sind:

- Zu Lasten des Kunden wird ein finanzieller Vorteil erzielt oder Verlust vermieden,
- am Ergebnis einer für den Kunden erbrachten Dienstleistung oder eines für diesen getätigten Geschäfts besteht ein Interesse, das nicht mit dem Kundeninteresse an diesem Ergebnis übereinstimmt,
- es besteht ein finanzieller oder sonstiger Anreiz für die VR-Bank Rottal-Inn eG, die Interessen eines Kunden oder einer Kundengruppe über die Interessen anderer Kunden zu stellen,
- es bestehen Vergütungsstrukturen in der VR-Bank Rottal-Inn eG, die im Konflikt mit den Interessen des Kunden stehen,
- die VR-Bank Rottal-Inn eG geht dem gleichen Geschäft nach wie Kunden,
- im Zusammenhang mit der für einen Kunden erbrachten Dienstleistung erhält die VR-Bank Rottal-Inn eG eine Zuwendung im Sinne von § 70 des Wertpapierhandels-gesetzes oder kann sie in Zukunft erhalten.

Bei der Durchführung der Portfolioverwaltung würde ein Interessenkonflikt insbesondere in folgenden Fällen entstehen können:

- Mitglieder der Geschäftsleitung, des Aufsichtsorgans oder Mitarbeiter der VR-Bank Rottal-Inn eG sind Mandatsträger bei einer Gesellschaft, die von der VR-Bank Rottal-Inn eG empfohlene bzw. ausgewählte Finanzinstrumente emittiert bzw. bei denen die VR-Bank Rottal-Inn eG Ihre Aufträge ausführt bzw. zur Ausführung weiterleitet.

- Die VR-Bank Rottal-Inn eG führt neben Orderaufträgen aus dieser Finanzportfoliodienstleistung für Sie auch Aufträge anderer Kunden in dem gleichen Finanzinstrument, der VR-Bank Rottal-Inn eG und von Mitarbeitern der VR-Bank Rottal-Inn eG aus,
- Zusammenfassung von Aufträgen im Interesse der VR-Bank Rottal-Inn eG zum Nachteil von Kunden,
- Benachteiligung bestimmter Kundenorders bei Weiterleitung, Ausführung oder Zuteilung,
- Mitarbeiter der VR-Bank Rottal-Inn eG könnten Insiderinformationen ausnutzen oder
- die VR-Bank Rottal-Inn eG bzw. Mitarbeiter der VR-Bank Rottal-Inn eG könnten Zuwendungen oder personenbezogene Vorteile von Dritten bei der Erbringung der Dienstleistung erhalten.
- Im Rahmen der Beschwerdebearbeitung könnten Interessenkonflikte auftreten.

Maßnahmen der VR-Bank Rottal-Inn eG zur Vermeidung von Interessenkonflikten

Zur Bewältigung potenzieller Interessenkonflikte bzgl. dieser Wertpapierdienstleistung hat die VR-Bank Rottal-Inn eG insbesondere folgende (organisatorische) Maßnahmen getroffen:

- Einhaltung der vereinbarten Anlagerichtlinien
- Grundsätze der VR-Bank Rottal-Inn eG zur bestmöglichen Ausführung Ihres Auftrages zum Erwerb bzw. Veräußerung von Finanzinstrumenten
- Grundsätze der VR-Bank Rottal-Inn eG für die Ausführung von Kundenaufträgen, Zuteilung bzw. Zusammenfassung von Aufträgen
- Maßnahmen zur hierarchischen und funktionalen Trennung
- Aufhebung von problematischen Zusammenhängen bei Gehaltsstrukturen
- Verhaltensregeln für Mitarbeitergeschäfte
- Regelungen zur Annahme von Zuwendungen bzw. personenbezogenen Geschenken
- Angemessene Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.
- Offenlegung von ungelösten Interessenkonflikten an Kunden vor Durchführung der Dienstleistung
- Grundsätze unseres Hauses zur Beschwerdebearbeitung
- Laufende Kontrolle der Maßnahmen durch die Compliance-Funktion

Bitte beachten Sie auch die Allgemeine Interessenskonflikt-Policy der Union Investment Privatfonds GmbH.

Nähere Informationen zum Interessenkonfliktmanagement sind erhältlich bei der

VR-Bank Rottal-Inn eG

VR-Bank-Straße 1

84347 Pfarrkirchen

Impressum:

VR-Bank Rottal-Inn eG
VR-Bank-Str. 1
84347 Pfarrkirchen
Telefon: 08561 9863-0
Telefax: 08561 9863-7820
E-Mail: mail@vrbk.de

Registergericht:

Amtsgericht Landshut, Maximilianstr. 22, 84028 Landshut
GnR 217

Vorstand:

Albert Griebl (Vorstandssprecher), Christian Forstner (stv. Vorstandssprecher), Stefan Sendlinger, Alois Zisler

Mitglieder des Aufsichtsrats:

Anteilseigner-Vertreter: Alois Konrad (Vorsitzender), Thomas Brandstetter (stv. Vorsitzender), Walter Regirt, Peter Stöger, Alexandra Wachtveitl-Bruckner, Martin Wagle, Jürgen Werrenrath, Max Wohlmannstetter,

Arbeitnehmer-Vertreter: Klaus Ammer, Rudolf Attenberger, Steffen Laatz, Josef Obereisenbuchner

Internationale USt-ID:

DE129267947