

1. Kommissions- und Vermittlungsgeschäft einschließlich Ausführung/Zuteilung von Aufträgen

Weitere Informationen über unseren Umgang mit möglichen Interessenkonflikten beim An- und Verkauf sowie bei der Vermittlung von Finanzinstrumenten (Stand: 22. Juni 2022)

1. Einleitung

Wenn Sie bei uns Wertpapiere oder sonstige Finanzinstrumente kaufen oder verkaufen möchten, stehen Ihnen hierfür folgende Wege zur Verfügung:

- Kommissionsgeschäft und
- Vermittlungsgeschäft.

Beim Kommissionsgeschäft sind wir bestrebt, für Sie bei anderen Marktteilnehmern oder einer Zentralen Gegenpartei (z. B. Eurex Clearing AG) direkt oder indirekt über einen Dritten (z. B. unsere Zentralbank) ein Ausführungsgeschäft abzuschließen.

Beim Vermittlungsgeschäft leiten wir Ihren Wunsch zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten an einen Dritten weiter, mit dem Sie das Geschäft abschließen.

Weitere Einzelheiten zu den vorgenannten Geschäftsarten (nachfolgend: An- und Verkauf) können Sie den Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte beziehungsweise beim Vermittlungsgeschäft den Geschäftsbedingungen Ihres Vertragspartners entnehmen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Instituts,
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Beim An- und Verkauf von Finanzinstrumenten kann ein entsprechender Interessenkonflikt in folgenden Fällen entstehen:

- wir bieten Ihnen die Anlageberatung an. In diesem Zusammenhang gibt es in Einzelfällen Vertriebsvorgaben an den Marktbereich zum Umsatz, Volumen oder Ertrag der im Rahmen der Anlageberatung empfohlenen Geschäfte sowie zentrale Vertriebsmaßnahmen, mit denen wir den Absatz bestimmter Finanzinstrumente oder Arten von Finanzinstrumenten fördern möchten;
- für die Auswahl der Ausführung Ihres Auftrages stehen uns u. U. unterschiedliche Ausführungsplätze zur Verfügung;
- wir führen neben Ihrem Auftrag in dem gleichen Finanzinstrument Aufträge anderer Kunden, unseres Instituts und von unseren Mitarbeitern aus;
- wir verwerten in Einzelfällen Finanzinstrumente, die unsere Kunden als Sicherheit gestellt haben;
- wir und unsere Mitarbeiter erhalten Zuwendungen von Dritten für den Vertrieb von Finanzinstrumenten.

3. Unsere Maßnahmen zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, haben wir verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für den An- und Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten sind dies:

- Unsere Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung Ihres Auftrages – beim Festpreisgeschäft zudem unsere Verfahren zur Prüfung der Marktgerechtigkeit;
- unsere Grundsätze zur Zusammenlegung von Aufträgen, mit denen wir eine Benachteiligung von Kunden bei der Zusammenfassung von Aufträgen verschiedener Kunden bzw. Aufträgen von Kunden mit unseren Aufträgen in dem gleichen Finanzinstrument ausschließen;
- Beachtung des Prioritätsprinzips, d. h. sämtliche Aufträge werden von uns in der zeitlichen Reihenfolge ausgeführt bzw. weitergeleitet;
- Zuteilung von Zeichnungsaufträgen entsprechend den aufsichtsrechtlichen Vorgaben und den Vorgaben des Emittenten;
- bei der Anlageberatung die Verpflichtung unserer Mitarbeiter, Sie anleger- und anlagegerecht zu beraten (einschließlich der Beachtung der angegebenen Nachhaltigkeitspräferenzen);
- unsere Vertriebsgrundsätze, um sicherzustellen, dass trotz Vertriebsvorgaben und zentralen Vertriebsmaßnahmen die Kundeninteressen bei jeder einzelnen Anlageberatung gewahrt werden;
- Annahme von Zuwendungen durch uns und unsere Mitarbeiter nur, soweit zulässig;
- wir informieren Sie ex ante und ex post über Zuwendungen, sofern wir diese im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Finanzinstrumenten erhalten;

- Verhaltensregeln für private Geschäfte unserer Mitarbeiter, die eine Benachteiligung unserer Kunden durch unsere Mitarbeiter ausschließen sollen und
- sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

Die Einhaltung sämtlicher vorstehender Verpflichtungen wird von unabhängigen Stellen in unserem Institut laufend kontrolliert und regelmäßig durch unsere interne und die externe Revision geprüft.

Ihre

Volksbank Lohne-Mühlen eG

2. Anlageberatung

Weitere Informationen über unseren Umgang mit möglichen Interessenkonflikten bei der Anlageberatung (Stand: 22. Juni 2022)

1. Einleitung

Die Anlageberatung ist eine der zentralen Dienstleistungen, die wir Ihnen gegenüber erbringen. Unser Ziel ist es, Sie über alle Chancen, Risiken und Eigenschaften einer Geldanlage so zu informieren, damit Sie eine für Sie geeignete Anlageentscheidung treffen können. Wir werden Ihnen im Beratungsgespräch aus unserer Angebotspalette die Wertpapiere oder sonstigen Finanzinstrumente empfehlen, die für Sie geeignet sind. Um uns dies ermöglichen zu können, bitten wir Sie, uns Ihre Anlageziele, Risikobereitschaft, bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse und finanziellen Verhältnisse mitzuteilen. Einzelheiten über die Ihnen gegenüber erbrachte Anlageberatung können Sie der Geeignetheitserklärung entnehmen, die wir Ihnen bei jeder Anlageberatung zur Verfügung stellen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Instituts
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Bei der Anlageberatung kann ein entsprechender Interessenkonflikt in folgenden Fällen entstehen:

- durch Vertriebsvorgaben in Einzelfällen zum Umsatz, Volumen oder Ertrag der im Rahmen der Anlageberatung empfohlenen Geschäfte sowie durch zentrale Vertriebsmaßnahmen, mit denen wir den Absatz bestimmter Finanzinstrumente oder Arten von Finanzinstrumenten fördern möchten;
- für die Auswahl der Ausführung Ihres Auftrages stehen uns u. U. unterschiedliche Ausführungsplätze zur Verfügung;
- in den Ihnen empfohlenen Finanzinstrumenten schließen unser Institut und unsere Mitarbeiter ebenfalls Geschäfte ab;
- wir und unsere Mitarbeiter erhalten Zuwendungen von Dritten für den Vertrieb von Finanzinstrumenten.

3. Unsere Maßnahmen zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, haben wir verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für die Anlageberatung sind dies:

- die Verpflichtung unserer Mitarbeiter, Sie stets anleger- und anlagegerecht zu beraten (einschließlich der Beachtung der angegebenen Nachhaltigkeitspräferenzen), vor allem bzgl. der Ihnen empfohlenen Finanzinstrumente und Anlagestrategien;
- unsere Vertriebsgrundsätze, um sicherzustellen, dass trotz Vertriebsvorgaben und zentralen Vertriebsmaßnahmen die Kundeninteressen bei jeder einzelnen Anlageberatung gewahrt werden;
- unsere Grundsätze zur bestmöglichen Ausführung Ihres Auftrages, die auch im Falle der Anlageberatung gelten;
- Annahme von Zuwendungen durch uns und unsere Mitarbeiter nur, soweit zulässig;
- wir informieren Sie u. a. im Rahmen der Anlageberatung über die Höhe der Zuwendungen, die wir für den Vertrieb der empfohlenen Finanzinstrumente erhalten;
- Verhaltensregeln für private Geschäfte unserer Mitarbeiter, die eine Benachteiligung unserer Kunden durch unsere Mitarbeiter ausschließen sollen und
- die sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

Die Einhaltung sämtlicher vorstehender Verpflichtungen wird von unabhängigen Stellen in unserem Institut laufend kontrolliert und regelmäßig durch unsere interne und die externe Revision geprüft.

Ihre

Volksbank Lohne-Mühlen eG

3. Depotgeschäft

**Weitere Informationen
über unseren Umgang mit möglichen Interessenkonflikten
beim Depotgeschäft
(Stand: 22. Juni 2022)**

1. Einleitung

Wenn Sie bei uns Wertpapiere kaufen oder einliefern, werden diese in der Regel in Ihrem Depot bei uns verbucht. Regelmäßig verwahren wir Ihre Wertpapiere nicht selbst, sondern schalten hierfür Drittverwahrer ein.

Weitere Einzelheiten zu der Verwahrung Ihrer Wertpapiere können Sie den Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte entnehmen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Instituts
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Beim Depotgeschäft kann ein entsprechender Interessenkonflikt in folgenden Fällen entstehen:

- wir und unsere Mitarbeiter erhalten Zuwendungen von Dritten für die Verwahrung Ihrer Wertpapiere.

3. Unsere Maßnahmen zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, haben wir verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für das Depotgeschäft sind dies:

- Verpflichtung unserer Mitarbeiter zur Beachtung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Ordnungsmäßigkeit des Depotgeschäfts;
- Annahme von Zuwendungen durch uns und unsere Mitarbeiter nur, soweit zulässig;

- wir informieren Sie ex ante und ex post über Zuwendungen, sofern wir diese im Zusammenhang mit dem Depotgeschäft erhalten und
- sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

Die Einhaltung der vorstehenden Verpflichtungen wird von unabhängigen Stellen in unserem Institut laufend kontrolliert und regelmäßig durch unsere interne und die externe Revision geprüft.

Ihre

Volksbank Lohne-Mühlen eG

4. Finanzierung von Finanzinstrumenten

**Weitere Informationen
über unseren Umgang mit möglichen Interessenkonflikten
bei der Finanzierung von Finanzinstrumenten
(Stand: 22. Juni 2022)**

1. Einleitung

Sie haben von uns zur Finanzierung Ihrer Geschäfte in Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten einen Kredit oder ein Darlehen erhalten. Häufig dienen die finanzierten Finanzinstrumente zugleich als Sicherheit für den Kredit bzw. das Darlehen.

2. Mögliche Interessenkonflikte

Grundsätzlich können Ihre Interessen kollidieren mit

- Interessen unseres Instituts,
- Interessen unserer Mitarbeiter oder
- Interessen anderer Kunden.

Bei der Finanzierung von Finanzinstrumenten kann ein entsprechender Interessenkonflikt n / folgendem Fall entstehen:

- unser Haus verwertet Finanzinstrumente, die von Ihnen als Sicherheit gestellt wurden, und tätig in den gleichen Finanzinstrumenten eigene Geschäfte bzw. Kunden sowie Mitarbeiter tätigen in diesen Geschäfte;

3. Unsere Maßnahmen zur Vermeidung dieser Interessenkonflikte

Um mögliche Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil zu vermeiden, haben wir verschiedene organisatorische Maßnahmen getroffen. Für die Finanzierung von Finanzinstrumenten sind dies:

- ausschließlich reines Ordergeschäft, keine Beratung
- Annahme von Zuwendungen durch uns und unsere Mitarbeiter nur, soweit zulässig;
- wir informieren Sie ex ante und ex post über Zuwendungen, sofern wir diese im Zusammenhang mit der Finanzierung von Finanzinstrumenten erhalten und
- sorgfältige Auswahl, Schulung, Qualifikation und Weiterbildung unserer Mitarbeiter.

Die Einhaltung sämtlicher vorstehender Verpflichtungen wird von unabhängigen Stellen in unserem Institut laufend kontrolliert und regelmäßig durch unsere interne und die externe Revision geprüft.

Ihre

Volksbank Lohne-Mühlen eG