

Informationen für Kunden und Interessenten der Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH

... gebundener Agent der Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH

Informationen nach § 31 Abs. 3 WpHG (Wertpapierhandelsgesetz) sowie den seit 01.11.2007 geltenden Vorschriften der MiFID (Markets in Financial Instruments Directive, deutsch: Richtlinie über Märkte für

Finanzdienstleister, ebenso amtlich als Kurzform auch: Finanzmarktrichtlinie)

1. Allgemeine Informationen

1.1 Name und Anschrift der Gesellschaft

Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH

Sauerbruchstr. 2
81377 München

Tel: +49 89 125 918 520
Fax: +49 89 125 918 540
E-Mail: info@fonds-laden.de
Internet: www.fonds-laden.de

Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH
(gebundener Agent der Fonds Laden Ges. f. Ass. Mmt und Finanzanlagen mbH)

Zentrale
Sauerbruchstr. 2
81377 München

Tel: +49 89 125 918 520
Fax: +49 89 125 918 540
E-Mail: info@fonds-laden.de
Internet: www.fonds-laden.de

Filiale
Weichser Weg 5 (DEZ)
93059 Regensburg

Tel: +49 941 698 18 30
Fax: +49 941 698 18 40
E-Mail: regensburg@fonds-laden.de
Internet: www.fonds-laden.de

1.2 Sitz und Registergericht

Sitz und Registergericht: München
HRB 107 846

Sitz und Registergericht: München
HRB 145 940

1.3 Steuerliche Angaben

Steuernr.: 143/137/70118
USt-ID-Nr.: DE195604163

Steuernr.: 143/811/29537

1.4 Geschäftsführer

Peter Brandstaeter (Dipl. Volkswirt)

Peter Brandstaeter (Dipl. Volkswirt)

1.5 Gesellschafter

Peter Brandstaeter

Peter Brandstaeter
Godelieve Geukens (Minderheitsbeteiligung)

2. Hauptgeschäftstätigkeit:

Hauptgeschäftstätigkeit des Fonds Laden ist die Erbringung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen, namentlich die unmittelbare und mittelbare Beratung, die Vermittlung und der Abschluss von Investmentfonds, alternativer Anlagen, wie z. B. Hedgefonds, Versicherungen u. Beteiligungen, sowie die Vermögensverwaltung und die Beratung zur Asset Allokation verschiedener Sondervermögen nach dem deutschen Investmentgesetz.

3. Hinweis auf Vermittlertätigkeit

Die Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH ist im Rahmen der unter Ziffer 4 bezeichneten Zulassung als Vermittler bzw. Makler tätig. Die Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH ist als gebundener Agent ausschließlich für die Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH tätig.

4. Zulassung und zuständige Aufsichtsbehörden:

4.1 Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH: Erlaubnis zum Erbringen von Finanzdienstleistungen gemäß § 32 Abs. 1 KWV erteilt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Aktenzeichen: WA47 (109358) 110 seit März 1998

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Abt. Wertpapieraufsicht/Asset-Management
Lurgiallee 12
60439 Frankfurt

4.2 Fonds Laden Gesellschaft für Anleger mbH: Erlaubnis gem. §§ 34 c (Aktenzeichen: 13 AR6278/02) und d Gewerbeordnung (Versicherungsvermittler: Vermittler NR. D-ALZR-48532-65)

5. Mitgliedschaft bei Interessensverbände

Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH: Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland (V. u. V)

6. Vertragssprache

Die Vertragssprache für die Kommunikation aus dem Vertragsverhältnis mit Kunden und Geschäftspartner ist Deutsch.

7. Kommunikationsmittel

Die Kommunikation mit dem Kunden erfolgt im persönlichen Gespräch, telefonisch, auf dem Postweg, per Fax, per Email oder über das Internet über o.g. Kontaktdaten.

8. Rechtliche Hinweise

Für die Vertragsbeziehung zwischen der Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH und ihren Kunden gilt ausschließlich das deutsche Recht. Es gelten u. a. folgende gesetzliche Vorschriften:

- Kreditwesengesetz (KWG)
- Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- Investmentgesetz (InvG)
- Börsengesetz (BörsG)
- MiFID (Markets in Financial Instruments Directive; deutsch: Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente, ebenso als amtlich Kurzform auch: (Finanzmarktrichtlinie))
- Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung (WpDVerOV)

9. Einstufung der Kunden

Im Interesse des Anlegerschutzes ist eine Einstufung des Kunden erforderlich. Dazu gibt es folgende Kategorien:

- Privatperson
- Professioneller Kunde
- Geeignete Gegenpartei

Grundsätzlich werden Kunden des Fonds Ladens als Privatkunden eingestuft. Es besteht jedoch für jeden Kunden die Möglichkeit, eine andere Einstufung zu verlangen. Genauere Informationen dazu erhalten die Kunden von ihrem jeweiligen Berater.

10. Schutz der Kundengelder

In Deutschland sind Finanzdienstleistungsunternehmen gesetzlich verpflichtet, einer Sicherheitseinrichtung anzugehören: Die Fonds Laden Gesellschaft für Asset Management und Finanzanlagen mbH ist folgender Entschädigungseinrichtung angeschlossen:

*EdW - Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen
Behrenstr. 31, 10865 Berlin, Tel: 0049 30 2036 99-0,
Fax: 0049 30 2036 9956 30, E-Mail: mail@e-d-w.de*

Kundengelder oder Finanzinstrumente werden durch den Fonds Laden nicht verwahrt.

11. Art Häufigkeit und Zeitpunkt der Berichte über die erbrachten Dienstleistungen:

Dem Kunden werden die im Zusammenhang mit der Konto- und Depotführung stehenden Dokumente (z.B. Konto- und Depotauszüge, Bestätigung von Ordereinstellungen/ -änderungen und -löschungen, Wertpapierabrechnungen und andere Mitteilungen) jeweils durch die konto- bzw. depotführende Bank zur Verfügung gestellt.

Darüber hinaus kann der Kunde vierteljährlich Depotübersichten, Marktberichte und Kommentare insbesondere zu den Sondervermögen Kapital Total Return AMI, Kapitalaufbau AMI und Kapitalaufbau Plus AMI erhalten. Auch besteht für den Kunden – wenn gewünscht – eine tägliche Onlinezugriffsmöglichkeit auf sein Konto.

12. Informationen über die Grundsätze zum Umgang mit Interessenskonflikten (Conflict of Interests Policy)

Der Fonds Laden und jeder einzelne Mitarbeiter handeln im Interesse der Kunden. Hierzu sind wir nicht nur gesetzlich verpflichtet. (§31 WpHG), sondern verstehen dies als unternehmerische Aufgabe unserer Dienstleistung.

Gleichwohl möchten wir auf mögliche Interessenskonflikte hinweisen. Diese ergeben sich immer dann, wenn Menschen unterschiedliche Ziele verfolgen.

Der Fonds Laden hat eine umfassende Analyse durchgeführt, um Interessensunterschiede, die für den Kunden nachteilig sein könnten, zu identifizieren und mittels umfangreicher organisatorischer und verhaltensbezogener Maßnahmen zu steuern.

Zu den Maßnahmen zählen unter anderem:

- die Trennung von Verantwortungsbereichen
- die Implementierung von Handelsüberwachungen für Mitarbeitergeschäfte
- Schulung und Sensibilisierung der Mitarbeiter

12.1. Informationen zu Interessenskonflikten des Fonds Ladens

Nachfolgend informieren wir Sie welche Interessenskonflikte von uns identifiziert wurden, aber für unsere wirtschaftliche Tätigkeit so wesentlich und darüber hinaus branchenüblich sind, dass sie nicht vollständig verhindert werden können.

Erhaltene Zuwendungen/Vergütungen Dritter: Im Rahmen unserer Vermittlungstätigkeit erhält der Fonds Laden auf Basis von Vertriebsvereinbarungen mit Depotstellen und Emittenten von Investmentfonds und strukturierten Produkten teilweise eine zeitanteilige Vergütung. Die zeitanteilige Vergütung berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Anteile, ist abhängig vom Emittenten und von der Art des Finanzinstruments. Der prozentuale Anteil beträgt bei Investmentfonds i.d.R. zwischen 0,0 % und 1,5 % p.a. und bei strukturierten Produkten (z. B. Zertifikate) zwischen 0,0 % und 2,00 % p.a. Im Durchschnitt beträgt die Höhe bei Investmentfonds 0,35 % p.a. und bei strukturierten Produkten 0,5 % p.a*. Bei der Auswahl der Vertragspartner und der Produkte spielen für den Fonds Laden vor allem die Qualität des Managements und des Investmentansatzes sowie die störungsfreie Auftragsausführung eine Rolle. Die Höhe der laufzeitabhängigen Vergütung ist von untergeordneter Bedeutung, kann aber zu Interessenskonflikten führen.

Der Erhalt der Vergütung ermöglicht dem Fonds Laden die Durchführung seiner Dienstleistung, die Schulung seiner Mitarbeiter zum Erhalt und Steigerung der Beratungsqualität und den Ausbau des Investmentfonds-Research. Damit kann weiterhin eine möglichst unabhängige Produktauswahl gewährleistet werden.

12.2. Vermittlung von Fonds, deren Auflegung vom Fonds Laden initiiert wurden.

Als unabhängiger Berater vertreten und bewerben wir auch die gemischten Sondervermögen Kapital Total Return AMI, Kapitalaufbau AMI und Kapitalaufbau Plus AMI. Daraus erhalten wir eine Verwaltungsvergütung/ Managementgebühr erhalten. Eine Empfehlung für die Fonds erfolgt jedoch nur, sofern diese Anlageform den individuellen Interessen unserer Kunden gerecht wird und auch für den Kunden Vorteile (z.B. Effizienzsteigerung, aktives Management, Steuerstundungseffekt) hat, die bei einer Direktanlage nicht darstellbar wären.

12.3. Zuwendungen und Geschenke

Beziehung zu Geschäftspartnern, Dienstleistungsunternehmen und Kunden sind von hohem Wert. Gleichwohl hat der Fonds Laden strenge

Vorgaben formuliert, hinsichtlich von Zuwendungen und Geschenken. Dies gilt sowohl für an Kunden gewährte, als auch von Geschäftspartnern erhaltene Zuwendungen (z.B. Einladung zu kulturellen Veranstaltungen). Die Höhe des Wertes der Sachzuwendungen, die wir von dritter Seite erhalten, hängt vom jeweiligen Produktgeber ab.

Wir überprüfen unsere Maßnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten regelmäßig (mindestens 1x jährlich), ggf. werden wir unsere „Conflicts of Interest Policy“ überarbeiten und unseren Kunden eine geänderte Version zur Verfügung stellen.

13. Grundsätze der Auftragsausführung beim Kauf und Verkauf von Wertpapieren (best-execution-policy)

Kooperationspartner des Fonds Ladens für die Abwicklung von Geschäften über Finanzinstrumente sind eine breite Auswahl von Depotbanken, wie die Augsburger Aktienbank AG, European Bank für Funds Service GmbH (ebase), Frankfurter Fondsbank GmbH, Moventum S.A. u.v.m. sowie Anlagekonten bei verschiedenen Emittenten, wie z. B. DWS Investment, Franklin Templeton, Black Rock. Bei der Wahl der für Sie und Ihre Bedürfnisse optimalen Depotstelle wird Ihnen Ihr Berater zur Seite stehen. Wir sind überzeugt, dass die Depotstellen als Komplettserviceanbieter im Bereich der Fondsanteilsverwahrung und Berücksichtigung ihres gesamten Kosten- und Leistungsspektrums für die Anliegen unserer Kunden attraktive Möglichkeiten bieten.

Anteilsscheingeschäfte können auch über die Börse abgewickelt werden, was in Einzelfällen (z. B. bei großen Ordervolumen oder in anderen besonderen Konstellationen) günstiger sein kann, als direkt über den Emittenten zu ordern. Neben den niedrigen Transaktionskosten spricht aus unserer Sicht für den direkten Abwicklungsweg über die Investmentgesellschaft jedoch die gesetzlich geregelte Feststellung des Anteilspreises. Zudem sind wir der Meinung, dass die Fondsanteilsbeschaffung nicht isoliert ohne Berücksichtigung des zusätzlich von den Depotbanken angebotenen Leistungsspektrums betrachtet werden sollte. Viele Depotbanken bieten die Ausführung über die Börse nicht an.

Jede Depotstelle stellt Ihre eigenen Grundsätze zur Orderausführung auf. Aufgabe des Fonds Ladens kann es aufgrund seines Geschäftsmodells nur sein, Ihnen eine möglichst breite Auswahl von Produkten und Partnern zu bieten und Ihre Aufträge zeitnah an die jeweiligen Partner weiterzuleiten. Wünschen Sie im Einzelfall die Abwicklung einer Fondsrorder über die Börse oder möchten Sie nähere Informationen zu den jeweiligen Orderausführungen haben, so wenden Sie sich bitte an die jeweilige Depotstelle.

Schließlich möchten wir Ihnen noch mitteilen, dass die Weisung eines Kunden immer vorrangig ist. Wir werden daher bei der Ausführung Ihrer Aufträge Ihren Weisungen Folge leisten, sofern dies im Rahmen unserer tatsächlichen Möglichkeiten liegt.

Unsere Grundsätze zur Orderausführung werden turnusgemäß jährlich kritisch überprüft. Werden Änderungen erforderlich, so werden wir diese Grundsätze entsprechend anpassen.

* In Einzelfällen sind auch Erfolgsbeteiligungen bei den jeweiligen Anlageprodukten möglich.