

Kundeninformation über den Umgang der DZ BANK AG mit möglichen Interessenkonflikten im Kapitalmarktgeschäft und Kryptowertehandel

Rechtmäßiges Handeln, Sorgfalt, Redlichkeit, Professionalität, die Einhaltung von Marktstandards sowie das Handeln im Kundeninteresse sind Verpflichtungen, von denen wir uns in der Geschäftsbeziehung mit Ihnen als unserem Kunden leiten lassen. Um diesen hohen Ansprüchen gerecht zu werden, möchten wir Sie darauf hinweisen, dass bei der Vielfalt der geschäftlichen Aktivitäten im Verhältnis zu Ihnen Interessenkonflikte auftreten können, die ohne entsprechende organisatorische Vorkehrungen möglicherweise zu Nachteilen für Sie führen können.

Um zu vermeiden, dass sich Interessenkonflikte zu Ihrem Nachteil auswirken können, haben wir vielfältige organisatorische und arbeitsrechtliche Vorkehrungen zu Ihrem Schutz getroffen. Wesentliche Vorkehrungen sind:

- **die Schaffung von Vertraulichkeitsbereichen,**
- **die Trennung von Verantwortlichkeiten sowie**
- **die Verpflichtung unserer Mitarbeiter zur Einhaltung von Verhaltensregeln bei Geschäften mit Ihnen, für das Haus der DZ BANK AG oder privaten Geschäften.**

Interessenkonflikte können insbesondere durch kollidierende Interessen zwischen der DZ BANK AG, ihren Mitarbeitenden, der Geschäftsleitung, anderen Unternehmen unserer Unternehmensgruppe, und unseren Kunden oder auch zwischen unseren Kunden entstehen.

Beispielsweise bei der Erbringung der folgenden Dienstleistungen:

- dem An- und Verkauf bzw. der Vermittlung von Finanzinstrumenten und Kryptowerten
- Umschichtungen in Sondervermögen
- Geschäften zwischen der DZ BANK AG und anderen von ihr verwalteten Investmentvermögen oder Individualportfolios bzw. Geschäften zwischen von der DZ BANK AG verwalteten Investmentvermögen und/oder Individualportfolios
- aus Weisungen von Kapitalverwaltungsgesellschaften
- der Anlageberatung
- der Finanzportfolioverwaltung
- Geschäften der DZ BANK AG als Darlehensgeber
- der Finanzierung von Finanzinstrumenten
- dem Emissions- oder Platzierungsgeschäft und Dienstleistungen im Zusammenhang mit dem Emissionsgeschäft
- IPO-Zuteilungen (Börsengang eines Unternehmens)
- eigenen Geschäften der DZ BANK AG in Finanzinstrumenten, einschließlich Designated Sponsoring und Market Making
- dem Depotgeschäft
- der Verwahrung von Kryptowerten
- der Beratung von Unternehmen, beispielsweise über ihre Kapitalstruktur und bei Unternehmenskäufen oder -zusammenschlüssen
- Devisengeschäften im Zusammenhang mit Geschäften in Finanzinstrumenten
- der Erstellung und der öffentlichen Verbreitung oder Weitergabe von Finanzanalysen/Research an Kunden
- dem Verwahrstellengeschäft

Im Bereich An- und Verkauf bzw. der Vermittlung von Finanzinstrumenten und Kryptowerten können Interessenkonflikte insbesondere entstehen durch:

- **das Zusammentreffen von mehreren Aufträgen**
- **das Zusammentreffen von Aufträgen mit eigenen Geschäften beziehungsweise sonstigen eigenen Interessen unseres Instituts**
- **das Zusammentreffen von Aufträgen mit Geschäften unserer Mitarbeiter**
- **das Zusammentreffen von eigenen Interessen unseres Instituts mit den Interessen der Anteilseigner oder Gesellschafter, Personen, die durch Kontrolle eine direkte oder indirekte Verbindung zu den Anbietern von Kryptowerte-Dienstleistungen oder ihren Anteilseignern oder Gesellschaftern oder den Mitgliedern ihrer Führungsgremien haben**

Zuwendungen von Dritten, wie beispielsweise Vertriebs- und / oder Vertriebsfolgeprovisionen, werden von der DZ BANK AG nur im Rahmen des gesetzlich Zulässigen angenommen. Entsprechendes gilt auch für die Gewährung von Zuwendungen an Dritte.

Die Mitarbeitenden der DZ BANK AG dürfen Geschenke oder sonstige Vorteile nur annehmen oder gewähren, wenn die Annahme oder Gewährung dem Gebot der Höflichkeit entspricht, das Geschenk nicht unverhältnismäßig ist und die Gefahr einer unsachgemäßen Beeinflussung unserer Mitarbeitenden ausgeschlossen ist. Detaillierte Vorgaben enthält eine für die Mitarbeitenden der DZ BANK AG verbindliche hausinterne Regelung.

Die Einhaltung sämtlicher Verhaltensregeln wird von unabhängigen Stellen im Hause der DZ BANK AG überwacht. Für die Aufnahme von Geschäften in neuen Produkten oder die Nutzung von neuen Vertriebswegen hat die DZ BANK AG ein Verfahren eingerichtet, in das alle relevanten Organisationseinheiten eingebunden werden und in dessen Rahmen alle wesentlichen Risikoaspekte und potenziellen Interessenkonflikte geklärt werden. Daneben wird die Ordnungsmäßigkeit des Wertpapierdienstleistungsgeschäftes gemäß den gesetzlichen Bestimmungen jährlich neben internen Revisionsprüfungen zusätzlich durch externe Wirtschaftsprüfer kontrolliert.

Die DZ BANK AG unternimmt angemessene Schritte zur Identifikation und adäquaten Handhabung von Interessenkonflikten, um die Beeinträchtigung der Interessen unserer Kunden weitestmöglich auszuschließen. Sollten die Vorkehrungen nicht ausreichen, eine Beeinträchtigung von Kundeninteressen zu vermeiden, wird die DZ BANK AG Ihnen den zugrunde liegenden Interessenkonflikt, sowie die zur Begrenzung des vorstehenden Risikos getroffenen Vorkehrungen vorab offenlegen, um Ihnen eine Entscheidung auf informierter Grundlage zu ermöglichen.