

Das sind Informationen zur Vermögensverwaltung nach dem Gesetz zur Stärkung der Barrierefreiheit

Name und die Adresse des Vermögensverwalters

Deka Vermögensmanagement GmbH

60528 Frankfurt am Main, Lyoner Straße 13

Telefonnummer der Deka Vermögensmanagement GmbH

+49 (0) 69 71 47 - 6 52

Name und die Adresse des Vermittlers der Vermögensverwaltung

bevestor GmbH

60528 Frankfurt am Main, Lyoner Str. 13

Telefonnummer der bevestor GmbH

0800 -33 77 2 99

Das ist eine Information nach dem Barrierefreiheitsstärkungsgesetz.

Das wird abgekürzt mit BFSG.

Diese Information ist wichtig.

Sie erfüllt die Regeln des BFSG.

Das BFSG ist ein Gesetz.

Das Gesetz will, dass alle Menschen alles nutzen können.

Auch Menschen mit Behinderungen.

So können alle Menschen am Leben in der Gesellschaft teilhaben.

Das ist eine Information zu einer Wert·papier·dienst·leistung.

Die heißt Vermögens·verwaltung oder Finanz·portfolio·verwaltung

Das hier ist nur eine Information.

Was wirklich zählt, steht in den Verträgen.

Die nächsten Texte sind in Abschnitte geteilt. Jeder Abschnitt hat eine Überschrift.

1. Vermögens·verwaltung

2. Neben·dienst·leistungen bei einem Vermögens·verwaltung·vertrag

3. Zusätzliche Informationen

4. Markt·überwachungs·behörde

Die Deka Vermögensmanagement erklärt Ihnen die Vermögens-verwaltung.

Ein anderes Wort für Vermögens-verwaltung ist: Finanz·portfolio-verwaltung.

Hier stehen manchmal Fach·wörter.

Diese Fach·wörter werden Ihnen erklärt.

1. Vermögens-verwaltung

Die Deka Vermögensmanagement ist ein Vermögens-verwalter.

Sie entscheidet, wie Ihr Geld angelegt wird.

Sie müssen der Deka Vermögensmanagement dafür Ihr Geld anvertrauen.

Sie brauchen genug Geld, um es anlegen zu können.

Und Sie müssen die Entscheidungen der Deka Vermögensmanagement überlassen.

Die Anlage-strategie bestimmt, wie die Deka Vermögensmanagement Ihr Geld anlegt.

Die passende Strategie hängt von vielen Dingen ab.

Zum Beispiel:

Was Sie schon über Geld·anlagen wissen.

Wie viel Geld Sie haben.

Ob Sie nachhaltig anlegen wollen.

Was Ihre Ziele sind.

Wie lange Sie Ihr Geld der Deka Vermögensmanagement anvertrauen wollen.

Ob Sie Geld aus der Anlage brauchen.

Wie viel Risiko Sie eingehen wollen.

Die Deka Vermögensmanagement legt Ihr Geld so an,

dass es sicher ist und wächst.

Oder sie legt Ihr Geld so an, dass es schnell wächst, aber das Risiko höher ist,

dass Sie Geld verlieren.

Die Deka Vermögensmanagement tut alles, um Ihr Geld gut anzulegen.

Die Deka Vermögensmanagement legt Ihr Geld in Wertpapiere an.

Das können zum Beispiel Aktien- und Mischfonds

(einschließlich Exchange Traded Funds („ETFs“), Rentenfonds oder Geldmarktfonds sein.

Sie können nachhaltig investieren.

Wenn Sie nachhaltig investieren, wählt die Deka Vermögensmanagement

Ihre Wert-papiere nach Kriterien aus.

Diese Kriterien heißen ESG-Kriterien.

Dazu gehören Wert-papiere, die gut für die Umwelt sind.

Oder Wert-papiere, die gut für die Gesellschaft sind.

Oder Wert-papiere, die gut für eine verantwortungsvolle Unternehmens-führung sind.

Die bevestor GmbH vermittelt Ihnen den Vertrag für die Vermögensverwaltung .

2. Neben-dienst-leistungen bei einem Vermögens-verwaltung-vertrag

Ein Vermögens-verwalter kauft Wert-papiere für Sie.

Die Wert-papiere werden in einem Depot gespeichert.

Ein Depot ist ein spezielles Konto für Wert-papiere.

Sie brauchen ein Depot, um Wert-papiere zu kaufen.

Das Depot wird bei der DekaBank Deutsche Girozentrale, Große Gallusstraße 14,

60315 Frankfurt am Main geführt.

Wenn Sie Wertpapiere kaufen, zieht die DekaBank Deutsche Girozentrale

das Geld von Ihrem Konto ein.

Oder Sie bekommen das Geld, wenn Sie Wertpapiere verkaufen.

Die bevestor GmbH vermittelt Ihnen den Vertrag für das Depot.

3. Zusätzliche Informationen

3.1 Kosten der Vermögensverwaltung

Bei der Vermögensverwaltung gibt es 1 Kosten-art:

Gebühr für die Vermögensverwaltung

Vermögensverwaltungsgebühr

Die Deka Vermögensmanagement berechnet ihre Gebühr nach Ihrem Vermögen.

Die Gebühr ist ein fester Prozent-satz von Ihrem Vermögen.

Zum Beispiel: Sie geben der Deka Vermögensmanagement 100.000 Euro.

Die Gebühr beträgt 1,5 Prozent.

Dann zahlen Sie 1.500 Euro Gebühr.

Aber Achtung: Der Wert Ihres Vermögens kann sich ändern.

Dann ändert sich auch die Höhe der Gebühr.

In den Verträgen der Deka Vermögensmanagement und der bevestor GmbH steht,

wie die Deka Vermögensmanagement und bevestor die Gebühr berechnen.

Es gibt ein Pauschalpreismodell.

Das nennt man auch „Serviceentgelt“.

Bei diesem Modell zahlen Sie einen festen Preis.

Dieser Preis deckt alle Kosten ab.

Der Preis ist ein fester Prozentsatz von Ihrem Vermögen.

Sie zahlen nichts extra für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren.

Bevor Sie den Vertrag unterschreiben, bekommen Sie eine Info.

In der Info steht, welche Kosten auf Sie zukommen.

Hinweise zu Steuern

Sie müssen auf die Vermögens-verwaltungs-gebühr Umsatz-steuer zahlen.

Sie haben Geld mit Wert-papieren verdient.

Dann müssen Sie vielleicht Steuern zahlen.

Diese Steuer heißt Kapital-ertrag-steuer.

Manchmal müssen Sie die Kapital-ertrag-steuer nicht zahlen.

Zum Beispiel, wenn Sie einen Frei-betrag haben.

Oder das Finanz-amt hat Sie von der Steuer befreit.

Die DekaBank Deutsche Girozentrale als Depotführer behält die Kapital-ertrag-steuer ein.

Dann gibt sie das Geld an das Finanz-amt weiter.

Es kann sein, dass Sie noch andere Steuern zahlen müssen.

Die Deka Vermögensmanagement gibt keine Steuer-beratung.

Die Steuern hängen von Ihrer persönlichen Situation ab.

Haben Sie Fragen zu Steuern und Vermögens-verwaltung.

Dann fragen Sie bitte einen Steuer-berater.

3.2 Bedingungen für Zahlung und Leistung

Die Deka Vermögensmanagement verwaltet Ihr Geld.

Sie legt Ihr Geld so an, wie Sie es vereinbart haben.

Das ist die Hauptaufgabe der Deka Vermögensmanagement.

Aber sie macht noch mehr für Sie.

Pflichten der Deka Vermögensmanagement

Die Deka Vermögensmanagement gibt regelmäßig Berichte ab.

In den Berichten steht:

welche Geschäfte die Deka Vermögensmanagement gemacht hat

wie viel Vermögen sie für Sie verwaltet

wie sich der Wert Ihres Vermögens entwickelt hat.

Sie bekommen eine Übersicht über Ihr Depot.

Diese Übersicht bekommen Sie:

alle 3 Monate als extra Auszug.

Sie bekommen:

Informationen über Provisionen, die die Deka Vermögensmanagement bekommt
und an Sie weitergibt.

Eine Information, wenn der Wert von Ihrem Vermögen im Depot im Vergleich
zum 31.03., 30.06., 30.09. des jeweiligen Jahres
bzw. dem 31.12. des vorhergehenden Jahres
um 10% gesunken ist.

Pflichten des Kunden

Es gibt Kosten in der Vermögensverwaltung.

Diese Kosten werden von Ihrem Konto abgebucht
oder es werden in Höhe der Kosten Wertpapiere aus Ihrem Depot verkauft.

Es gibt noch mehr Pflichten.

Diese Pflichten stehen im Vermögensverwaltungsvertrag.

3.3 Haftung und Garantien

Die Deka Vermögensmanagement verwaltet Ihr Geld.

Aber sie haftet nicht für den Erfolg.

Die Deka Vermögensmanagement garantiert nicht, dass Ihr Geld mehr wird.

Sie vergleicht nur mit einem bestimmten Vergleichswert,

wie gut die Deka Vermögensmanagement Ihr Geld verwaltet.

Den Vergleichswert haben Sie vorher bekommen.

Die Deka Vermögensmanagement oder Sie können haften.

Das passiert, wenn Sie oder die Deka Vermögensmanagement den Vertrag nicht einhalten.

Zum Beispiel, wenn die Deka Vermögensmanagement die Anlage-richtlinien nicht befolgt

oder Sie die Kosten nicht bezahlen.

3.4 Laufzeit und Kündigung für Verträge

Es gibt keine Mindest-lauf-zeit für den Vermögens-verwaltungs-vertrag.

Die Kündigungs-rechte stehen im Vermögens-verwaltungs-vertrag.

Manche Dienst-leistungen kann man nicht kündigen.

Zum Beispiel beim Kauf oder Verkauf von Wert-papieren.

Diese Dienst-leistungen sind einmalig und sofort erledigt.

3.5 Digitale Funktionalität und Kompatibilität

Sie können online die Webseite von bevestor nutzen.

Sie heißt bevestor.de

Dann können Sie Ihr Depot abfragen.

Oder Sie können Käufe und Verkäufe tätigen.

Oder Sie können Berichte lesen.

Oder Sie können Nachrichten lesen.

Das geht immer.

Die Web-seite funktioniert mit den meisten Betriebs-systemen und Browsern.

bevestor arbeitet immer daran, die Web-seite besser zu machen.

3.6 Informationen zum Wider·rufs·recht

Wider·rufs·recht beim Vermögens·verwaltungs·vertrag

Sie haben einen Vertrag zur Vermögens·verwaltung abgeschlossen.

Und das **ohne** persönlichen Kontakt oder außerhalb unserer Geschäfts·räume.

Dann können Sie den Vertrag innerhalb von 14 Tagen widerrufen.

Das bedeutet: Sie können den Vertrag beenden.

Die Deka Vermögensmanagement gibt Ihnen dann eine Information dazu.

Diese Information ist wichtig.

Bitte lesen Sie die Information genau.

Transaktionen des Vermögens·verwalter

Sie können Wert·papiere **nicht** zurückgeben,

wenn wir sie für Sie gekauft oder verkauft haben.

3.7 Beschwerden

Die Deka Vermögensmanagement will, dass Sie zufrieden sind.

Sind Sie unzufrieden mit den Dienstleistungen.

Dann können Sie das sagen.

Es gibt verschiedene Wege, wie Sie das sagen können.

Das Beschwerde-verfahren der Deka Vermögensmanagement

Sie sind unzufrieden.

Dann können Sie das sagen.

Die Deka Vermögensmanagement hat eine Stelle für Beschwerden.

Diese Stelle kümmert sich um Ihre Beschwerde.

Sie können Ihre Beschwerde auf verschiedene Weisen schicken:

- Sie können eine E-Mail schreiben.

Die E-Mail-Adressen sind:

service@deka.de,

nachrichten@bevestor.support

oder

nachrichten@smartvermoegen.support

- Sie können einen Brief schreiben.

Die Adresse ist: Deko Vermögensmanagement, 60528 Frankfurt am Main, Lyoner Straße 13

- Sie können Ihre Beschwerde auch sagen.

+49 (0) 69 71 47 - 6 52

Geben Sie bitte Ihre Kontakt-daten an.

Dazu gehören:

- Ihre Adresse
- Ihre Telefon-nummer
- Ihre E-Mail-Adresse (wenn Sie eine haben)

Was ist der Sachverhalt.

Was möchten Sie mit Ihrer Beschwerde erreichen.

Zum Beispiel:

- Fehler beheben
- Dienst-leistungen verbessern
- Meinungsverschiedenheit klären.

Machen Sie Kopien von wichtigen Unterlagen.

Nur wenn Sie welche haben.

Sie wollen für eine andere Person sprechen.

Dann brauchen Sie eine Erlaubnis von dieser Person.

Sie haben sich beschwert.

Dann bekommen Sie von der Deka Vermögensmanagement eine Bestätigung.

Die Deka Vermögensmanagement bearbeitet Ihre Beschwerde so schnell wie möglich.

Ist Ihre Beschwerde kompliziert.

Dann braucht die Deka Vermögensmanagement etwas mehr Zeit.

Die Deka Vermögensmanagement kann **nicht** alle Ihre Wünsche erfüllen.

Dann erklärt sie Ihnen, warum das so ist.

Es kostet **nichts**, wenn Sie sich beschweren.

Weitere Wege Beschwerden einzulegen

Die Deka Vermögensmanagement kann Ihr Problem **nicht** lösen.

Dann können Sie sich beschweren.

Die Beschwerde geht an die **Verbraucherschlichtungsstelle**.

Die Adresse ist:

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI

(Bundesverband Investment und Asset Management e.V.)

Unter den Linden 42

10117 Berlin

Die Internet-seite ist: <https://www.ombudsstelle-investmentfonds.de/>

Die Deka Vermögensmanagement macht bei dem Streit-beilegungs-verfahren mit.

Sie sind unzufrieden.

Dann können Sie sich bei der Bundes-anstalt für

Finanz-dienst-leistungs-auf-sicht beschweren.

Aber nur, wenn es um Regeln geht, die diese Behörde kontrolliert.

Sie fühlen sich benachteiligt, weil Sie behindert sind.

Dann können Sie sich an die Schlichtungs-stelle nach dem
Behindertengleichstellungsgesetz wenden.

Die Schlichtungs-stelle prüft, ob die Deka Vermögensmanagement sich

an die Regeln für Barriere-freiheit hält.

Die Adresse der Schlichtungs-stelle ist:

Tauben-straße 4-6,

10117 Berlin.

Sie können den Antrag schriftlich stellen.

Oder Sie können den Antrag mündlich stellen.

Für Gehörlose gibt es eine spezielle Technik.

Mehr Infos gibt es auf der Web-seite der Schlichtungs-stelle.

(Internet: <https://schlichtungsstelle-bgg.de>)

4. Markt-überwachungs-behörde

Die Markt-überwachungs-behörde prüft die Barriere-freiheit.

Sie finden, eine Dienst-leistung ist **nicht** barrierefrei.

Zum Beispiel im Bereich Wert-papier-geschäft.

Dann können Sie sich an die Markt-überwachungs-behörde wenden.

Zuständig ist die Markt-überwachungsstelle der Länder für die Barrierefreiheit von

Produkten und Dienstleistungen (MLBF) mit Sitz in Magdeburg.