

# KUNDENINFORMATION

## GEM. ARTIKEL 47 DER DELEGIERTEN VERORDNUNG (EU) 2017/565

### über die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG und ihre Dienstleistungen

Nach § 63 Abs. 7 des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) sind wir als Wertpapierdienstleistungsunternehmen verpflichtet, unsere Kunden<sup>1)</sup> über uns und unsere Dienstleistungen wie folgt zu informieren:

#### ANGABEN ZUM UNTERNEHMEN

WealthKonzept Vermögensverwaltung AG, Ulmer Straße 6, 89257 Illertissen  
Telefon +49 (0) 7303 9698-100, Fax +49 (0) 7303 9698-16, E-Mail info@wealthkonzept.ag, www.wealthkonzept.ag

#### ANGABEN ZUR UNTERNEHMENSKOMMUNIKATION

**Kommunikationssprache:** Deutsch

**Kommunikationsmittel:** Sie erreichen uns über Telefon, Fax und E-Mail. Gern vereinbaren wir einen Termin mit Ihnen zu einem persönlichen Gespräch in unseren Geschäftsräumen unter der oben genannten Adresse. Nach Absprache besuchen wir Sie auch in Ihren Geschäfts- oder wunschgemäß in Ihren Privaträumen.

**Berichterstattung über unsere Dienstleistungen:** Bezüglich Art, Häufigkeit und Zeitpunkt unserer Berichterstattung über die erbrachten Dienstleistungen verweisen wir bezüglich der Vermögensverwaltung auf die individuellen Vereinbarungen im Vermögensverwaltungsvertrag. Bei der Anlageberatung/-vermittlung erfolgt eine individuelle Vereinbarung mit dem Kunden.

#### Aufsichtsbehörde und Zulassung

Die für uns zuständige Aufsichtsbehörde ist:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn  
Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main, www.bafin.de

Die uns von der BaFin erteilte Erlaubnis umfasst folgende Dienstleistungen:

Anlagevermittlung	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG)
Anlageberatung	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG)
Abschlussvermittlung	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG)
Finanzportfolioverwaltung	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG)
Anlageverwaltung	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 11 KWG)
Factoring	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 9 KWG)
Finanzierungsleasing	(§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 10 KWG)

Beschränkung der Zulassung:

Unsere Zulassung ist dahingehend beschränkt, dass wir nicht berechtigt sind, uns Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen. Wir sind nicht zur Konten- und Depotführung berechtigt. Somit nehmen wir keine Gelder entgegen und verwahren keine Finanzinstrumente.

#### Anlegerentschädigungs- und Einlagensicherungssystem

Wir sind folgender Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtung zugeordnet:

Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), Behrenstraße 31, 10865 Berlin, www.e-d-w.de

**Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten:** Bezüglich den von uns identifizierten potenziellen Interessenkonflikten, der von uns aufgestellten Grundsätze zum Umgang mit diesen sowie der von uns ergriffenen Maßnahmen zur Vermeidung der Beeinträchtigung von Kundeninteressen, verweisen wir auf unsere „Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten“, die wir vor

Vertragsabschluss allen Kunden aushändigen. Für auftretende Fragen und nähere Erläuterungen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung und teilen Ihnen auf Wunsch jederzeit weitere Einzelheiten zu den vorstehenden Grundsätzen mit.

#### **Reklamationen und Beschwerden:**

Einreichung Ihres Anliegens:

Eventuelle Reklamationen oder Beschwerden können Sie uns telefonisch, per Fax oder E-Mail unter den oben genannten Kontaktdaten mitteilen. Bitte geben Sie uns dazu Ihren Namen, Ihre Kontaktdaten sowie eine Beschreibung Ihres Anliegens an.

Zeiträume für die Bearbeitung Ihres Anliegens:

Sie erhalten unverzüglich per Brief, Fax oder E-Mail eine Bestätigung über den Eingang Ihrer Reklamation oder Beschwerde. Sodann bemühen wir uns, Ihr Anliegen schnellstmöglich in Ihrem Interesse zu klären. Sollte dies nicht innerhalb von zwei Wochen nach Eingang möglich sein, erhalten Sie von uns einen Zwischenbescheid per Brief, Fax oder E-Mail.

Innerhalb von vier Wochen nach Eingang erhalten Sie von uns einen abschließenden Bescheid per Brief, Fax oder E-Mail. Sollte dies nicht möglich sein, teilen wir Ihnen die Gründe hierfür sowie unsere Einschätzung, wann die Klärung voraussichtlich abgeschlossen sein wird, mit. Sollte Ihrem Anliegen nicht abgeholfen werden können, können Sie sich an die Schlichtungsstelle des VuV wenden.

#### **Schlichtungsstellen:**

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsleute, Postfach 13 08, 53003 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Ombudsstelle für Investmentfonds des BVI, Unter den Linden 42, 10117 Berlin, [www.ombudsstelle-investmentfonds.de](http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de)

#### **Weitere Informationen:**

Benchmark/Zielrendite:

Die mit den Kunden vereinbarte Vergleichsgröße, anhand der die Kunden die Leistung der WealthKonzept bewerten können, wird in der Anlage I des Vermögensverwaltungsvertrags festgelegt.

Eingesetzte Finanzinstrumente:

Die eingesetzten Finanzinstrumente werden von der depotführenden Bank täglich bewertet. Im Hinblick auf die Berichte der WealthKonzept über die erbrachten Dienstleistungen wird auf den Punkt 3.1. Berichterstattung des Vermögensverwaltungsvertrags verwiesen. Zu berücksichtigende und ausgeschlossene Finanzinstrumente sind der Anlage I zum Vermögensverwaltungsvertrag zu entnehmen.

**Delegation:** Eine Delegation der Vermögensverwaltung an Dritte findet nicht statt.

**Managementziele:** Die Managementziele und Ermessensvorgaben der WealthKonzept sind abhängig von der verfolgten Anlagestrategie, die auf Basis der Kundenangaben über seine Anlageziele, Kenntnisse und seine finanzielle Situation mit dem Kunden vereinbart wird. Zu jeder Anlagestrategie werden spezifische Anlagerichtlinien mit dem Kunden vereinbart.

1) Allein aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die geschlechtsspezifische Sprachform verzichtet.  
Sämtliche Personenbezeichnungen gelten für alle Geschlechter.