

Statusbezogene Informationen der FIL Finance Services GmbH (PI Kundenbetreuung)

Die FIL Finance Services GmbH (FFS) ist gesetzlich verpflichtet, ihren Anlegern die nachfolgenden Informationen zur Verfügung zu stellen.

1.) Name, Anschrift, Kontakt:

FIL Finance Services GmbH (Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung)
Kastanienhöhe 1
61476 Kronberg im Taunus

Geschäftsführung: Claudia Barghoorn, Christof Quiring
Telefon: 06173 509-1923
E-Mail: info@fidelity-direkt.de

2.) Registereintrag:

Registrierung und Erlaubniserteilung durch die zuständige Industrie- und Handelskammer Frankfurt am Main, Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main als Finanzanlagenvermittler nach § 34 f Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO):

- für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO)

3.) Überprüfbarkeit der Registrierung:

www.vermittlerregister.info unter der Registernummer D-F-125-8LKF-09

4.) Beteiligungen an Personenhandelsgesellschaften:

Die FFS ist in keiner Personenhandelsgesellschaft geschäftsführender Gesellschafter.

5.) Emittenten und Anbieter zu deren Finanzanlagen Vermittlungsleistungen angeboten werden:

Die Vermittlungsleistungen des Vertriebsbereichs PI Kundenbetreuung erstrecken sich grundsätzlich auf das Fondsangebot das über die FIL Fondsbank GmbH in ihrer Funktion als Fondsplattform verfügbar ist. Eine Übersicht über die Emittenten und Anbieter ist unter <https://direct.fidelity.de/anlegen-und-sparen/fondsfinder/> oder auf Nachfrage im Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung verfügbar.

Informationen gem. §§ 12a, 13, 17 und 18a FinVermV der FIL Finance Services GmbH (Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung):

Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung der FIL Finance Services GmbH (FFS) ist gesetzlich verpflichtet seinen Anlegern Informationen über Vergütungen und Zuwendungen sowie Informationen über die Finanzanlagen, deren Risiken, Kosten und Nebenkosten zur Verfügung zu stellen. Aktualisierte Versionen dieser Informationen wird der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung unter <https://www.fidelity.de/impressum> bereitstellen.

Der organisatorische Aufbau und die Aufgabenverteilung innerhalb der FFS sowie interne Regelungen der FIL-Unternehmensgruppe dienen dazu das Auftreten von Interessenkonflikten zu vermeiden. Wenn der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung die Ansicht vertritt, dass getroffene Vorkehrungen und Prinzipien zur Vermeidung und Behandlung von Interessenkonflikten im Einzelfall nicht ausreichend sind, um das Anlegerinteresse zu wahren, wird sie den/die betroffenen Anleger über diesen Interessenkonflikt und seine Ursache aufklären.

1 Vergütung und Zuwendungen / Offenlegung von Zuwendungen:

1.1. Vergütung:

Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung der FFS erhebt gegenüber dem Anleger keine Kosten für ihre Dienstleistungen.

1.2. Zuwendungen:

1.2.1. Grundsätze

Die Grundsätze zum Umgang mit Zuwendungen im Sinne des § 17 FinVermV sind darauf ausgerichtet, dass kein nachteiliger Einfluss auf die Qualität der Dienstleistungen der FFS stattfindet. Die Grundsätze werden mindestens jährlich hinsichtlich ihrer Wirksamkeit, Angemessenheit und Qualität geprüft und bei Bedarf angepasst. Wesentliche Änderungen werden den Anlegern zur Kenntnis gebracht. Nähere Informationen zum Umgang mit Zuwendungen teilt der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung gern auf Anfrage mit.

1.2.2. Zuwendungen auf Mitarbeiterebene

Für Fidelity International und die ihr angehörenden Unternehmen (darunter die FFS) steht das Interesse der Anleger an erster Stelle. Die Mitarbeiter des Vertriebskanals PI-Kundenbetreuung unterliegen einer konzernweiten Richtlinie („FIL - Gifts and Entertainment Policy“), die im Rahmen geringwertiger Grenzen die Annahme und die Vergabe nicht monetärer Zuwendungen (Sachgeschenke, Bewirtungen etc.) erlaubt. Die Annahme von monetären (inkl. geldähnlicher) Zuwendungen ist den Mitarbeitern untersagt. Die Einhaltung dieser Richtlinie wird regelmäßig überprüft, und es gelten strenge Sanktionen und Disziplinarmaßnahmen im Falle eines Verstoßes.

1.2.3. Zuwendungen auf Unternehmensebene:

Bis zum 31.12.2019 hat der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung im Geschäftsjahr 2019/2020 als Vergütung für seine Vertriebsleistungen bestands- und umsatzbezogene Zuwendungen von verbundenen Konzerngesellschaften in Höhe von 3,1 Mio. Euro erhalten. Ab dem 01.01.2020 erhielt der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung von verbundenen Konzerngesellschaften 2,32 Mio. Euro als Vergütung für erbrachte Marketing- und Vertriebsunterstützungsleistungen und die dadurch bei ihr entstandenen Kosten (nebst einer Marge von 5%). Beide Zahlungen wurden vom Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung behalten. Das Vergütungsmodell des Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung sieht nach dem 01.01.2020 keine bestands- und umsatzbezogenen Zuwendungen mehr vor.

Monetäre Zuwendungen an externe Dritte werden durch den Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung ggf. in Form von Marketingkostenzuschüssen gewährt.

2 Informationen über Finanzanlagen und Risiken:

2.1. Leitlinien zur Anlage in Investmentfondsanteilen:

Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage des Verkaufsprospektes, der wesentlichen Anlegerinformationen (KID), des letzten Geschäftsberichtes und - sofern veröffentlicht - des jüngsten Halbjahresberichtes getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufes. Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung stellt diese Informationen unter <https://direct.fidelity.de/anlegen-und-sparen/fondsfinder> zur Verfügung.

2.2. Zielmarkt:

Grundsätzlich richtet sich das Dienstleistungsangebot des Vertriebsbereichs PI Kundenbetreuung an Privatanleger. Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung vermittelt Anteilklassen unter Beachtung dieser Anlegerkategorisierung.

2.3. Risiken der Dienstleistung:

Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung im Rahmen von Vermittlungsgeschäften in UCITS Investmentfondsanteilen keine Angemessenheitsprüfung durchführt.

2.4. Allgemeine Risiken von Investmentfondsanteilen:

Die vom Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung vermittelten Investmentfondsanteile sind mit allgemeinen Risiken verbunden und daher nicht für jeden Anleger geeignet. Eine abschließende Nennung aller allgemeinen Risiken ist nachfolgend nicht möglich. Einzelne allgemeine Risiken des jeweiligen Fonds sind in den wesentlichen Anlegerinformationen genannt. Eine detaillierte Darstellung der allgemeinen Risiken ist im jeweiligen Verkaufsprospekt dargestellt. Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen der einzelnen Fonds/Anteilklassen stehen den Anlegern unter <https://direct.fidelity.de/anlegen-und-sparen/fondsfinder> zur Verfügung.

Aussagen zu einer vergangenen Wertentwicklung und Rendite eines Finanzinstruments oder einer Anlagestrategie erlauben keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung.

Anlagen in Investmentfondsanteilen können mit einem Totalverlust einhergehen.

Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung vermittelt keine Investmentfondsanteile die ein gehebeltes Investment auf einen explizit verbundenen Basiswert darstellen. Auf Ebene der enthaltenen Einzeltitel eines Fonds kann es zum Einsatz von Derivaten kommen, die mit Bezug auf ihren korrespondierenden Basiswert einen Hebel darstellen können.

2.5. Spezielle Risiken von Investmentfondsanteilen:

Die vom Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung vermittelten Investmentfondsanteile sind mit speziellen Risiken verbunden, die sich u.a. aus der jeweiligen Anlagestrategie des Fonds ergeben. Die Investmentfondsanteile eignen sich daher nicht für jeden Anleger. Eine abschließende Nennung aller speziellen Risiken ist nachfolgend nicht möglich. Einzelne spezielle Risiken des jeweiligen Fonds sind in den wesentlichen Anlegerinformationen genannt. Eine detaillierte Darstellung der speziellen Risiken ist im jeweiligen Verkaufsprospekt dargestellt. Die gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen der einzelnen Fonds/Anteilklassen stehen den Anlegern unter <https://direct.fidelity.de/anlegen-und-sparen/fondsfinder> zur Verfügung.

- 2.6. Volatilitätsrisiko:
In Abhängigkeit der jeweiligen Anlagestrategie des Fonds können unterschiedlich starke Volatilitätsrisiken entstehen. Detaillierte Erläuterungen der Faktoren, die die Volatilität des jeweiligen Fonds beeinflussen erfolgen im Verkaufsprospekt. Die Wesentlichen Anlegerinformationen zeigen darüber hinaus eine Risiko-Ertrags-Kennzahl (SRI) die auf der historischen Volatilität der Anteilsklasse basiert.
- 2.7. Markt:
In außergewöhnlichen Umständen kann der Handel mit Anteilen durch die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft ausgesetzt sein. Nähere Informationen hierzu sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.
- 2.8. Eventualverbindlichkeiten/Einschusspflichten:
Bei Investitionen in UCITS Fonds und Publikums-AIF Fonds bestehen keine Eventualverbindlichkeiten bzw. Einschusspflichten.

3 Kosten und Nebenkosten

- 3.1 Dienstleistungskosten:
Alle Interessenten werden an die FIL Fondsbank GmbH weitergeleitet. Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung erhebt für die Vermittlung von Fondsanteilen grundsätzlich keine Dienstleistungskosten. Es fallen lediglich die Kosten des Finanzinstruments an. Darüber hinaus werden durch den Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung keine Gebühren, Provisionen, Entgelte oder Auslagen beim Anleger erhoben. Im Rahmen der Anschaffung und Veräußerung von Investmentanteilen können Dienstleistungskosten durch die FIL Fondsbank GmbH entstehen. Diese macht die FIL Fondsbank GmbH in ihrem Preis- Leistungsverzeichnis und im Rahmen eines Vorab-Kostenausweises transparent. Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung rechnet keine Geschäfte von einer Fremdwährung in Euro oder von Euro in eine Fremdwährung um. Evtl. notwendige Umrechnungen werden durch die FIL Fondsbank GmbH durchgeführt. Die damit verbunden Kosten macht die FIL Fondsbank GmbH in ihrem Preis- Leistungsverzeichnis transparent.
- 3.2 Kosten von Investmentanteilen:
Hierzu zählen alle Kosten, die innerhalb des Fonds anfallen. Einen Großteil dieser durch den Betrieb und die Verwaltung des Fonds verursachten Kosten fasst man unter dem Begriff Total Expense Ratio (TER) oder laufende Fondskosten zusammen. Zu den Hauptbestandteilen der Total Expense Ratio gehören:
- Die Managementgebühr zur Deckung der Kosten des Fondsmanagements, der Analysten und weiterer Verwaltungskosten. Bei einigen Fonds gibt es zusätzlich eine performanceabhängige Gebührenkomponente.
 - Depotbankgebühr im Rahmen der Verwahrung der Kundengelder als Sondervermögen bei einer Depotbank.
 - Wirtschaftsprüferkosten für die Prüfung des Jahresabschlusses eines Fonds.

Nicht durch die Total Expense Ratio (TER) erfasst sind Transaktionskosten, die auf Fondsebene im Rahmen des täglichen Managements des Fonds anfallen.

3.3 Ex-ante Kosteninformation:

Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung erhebt gegenüber dem Anleger keine Dienstleistungskosten. Es verbleiben die Kosten des Finanzinstruments. Da alle Interessenten an die FIL Fondsbank GmbH verwiesen werden, wird zum Zweck der Vorab-Kosteninformation auf den öffentlichen Vorab-Kostenrechner im Webauftritt der FIL Fondsbank GmbH für Direktanleger unter <https://direct.fidelity.de/nuetzliche-informationen/vorab-kosteninformation/verwiesen>.

Der Kostenrechner basiert auf aktuell bekannten Werten, zukünftige Kosten können davon abweichen.

3.4 Zahlungswege:

Die Interessenten werden an die FIL Fondsbank GmbH weitergeleitet. Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung erhebt keine Dienstleistungskosten. Die Kosten des Finanzinstruments werden im Rahmen der Preisfeststellung des Fonds automatisch durch die Verwahrstelle berücksichtigt und sind daher nicht gesondert durch den Anleger zu entrichten. Zahlungswege der übrigen Kosten ergeben sich aus dem Depotführungsvertrag mit der FIL Fondsbank GmbH.

4 Aufzeichnung von Kommunikation:

Der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung erbringt die Anlagevermittlung im Rahmen von Webinaren und Veranstaltungen. Eine Aufzeichnungspflicht gem. § 18a Abs. 1 FinVermV entsteht somit nicht für Telefongespräche. Gemäß § 18a Abs. 4 FinVermV wird der Vertriebsbereich PI Kundenbetreuung Inhalte von Veranstaltungen / Online Webinaren dokumentieren und entsprechend aufbewahren.