

## **Kundeninformationen nach §§ 12, 12a, 13, 17 FinVermV und weitere Hinweise**

Die FIL Investment Services GmbH ist gesetzlich verpflichtet, ihren Kunden Informationen über die Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen sie Vermittlungsleistungen erbringt, Vergütungen und Zuwendungen sowie über Risiken, Kosten, Nebenkosten und Interessenkonflikte im Zusammenhang mit den angebotenen Finanzanlagen zur Verfügung zu stellen. Diese Informationen finden Sie im Folgenden unter **A**. Weitere wichtige Hinweise finden Sie unter **B**.

### **A. Kundeninformationen nach §§ 12, 12a, 13, 17 FinVermV an Kunden der FIL Investment Service GmbH über Vergütungen und Zuwendungen sowie über Risiken, Kosten, Nebenkosten und Interessenkonflikte**

#### **I. Kundeninformationen nach § 12 FinVermV - Statusbezogene Informationen**

##### **a.) Name und Anschrift FIL Investment Services GmbH**

Geschäftsführer: Ferdinand-Alexander Leisten, Christian Machts  
Kastanienhöhe 1  
61476 Kronberg  
Kunden Service:  
0800 / 181 36 08 (gebührenfrei) E-Mail:  
[CS.Germany@FIL.com](mailto:CS.Germany@FIL.com)

##### **b.) Tätigkeitsart**

Erlaubnis von der zuständigen IHK Frankfurt als Finanzanlagenvermittler/-berater nach § 34 f Abs. 1 der Gewerbeordnung (GewO)

aa) für die Vermittlung von bzw. Beratung zu Anteilscheinen einer Kapitalanlagegesellschaft oder Investmentaktiengesellschaft oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes öffentlich vertrieben werden dürfen (§ 34 f Abs. 1 Nr. 1 GewO) und/oder

bb) für die Vermittlung von bzw. Beratung zu öffentlich angebotenen Anteilen an geschlossenen Fonds in Form einer Kommanditgesellschaft (§ 34 f Abs. 1 Nr. 2 GewO) und/oder

dd) die Vermittlung von oder die Beratung zu sonstigen Vermögensanlagen im Sinne des § 1 Abs. 1a Nr. 1a des Kreditwesengesetzes (§ 34 f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

##### **c.) Registrierung durch die zuständige IHK**

Industrie- und Handelskammer Frankfurt, Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt

##### **d.) Überprüfbarkeit der Registrierung:**

Registerabruf: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info) unter der Registernummer D-F-125-ZDJ1-19

##### **e.) Beteiligungen an Personenhandelsgesellschaften:**

Die FIL Investment Services GmbH ist in keiner Personenhandelsgesellschaft als geschäftsführender Gesellschafter tätig.

##### **f.) Informationen über Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen Vermittlungsleistungen angeboten werden:**

FIL Investment Services GmbH vermittelt Finanzanlagen folgender Institutionen:

Fidelity Funds Société d'investissement à capital variable  
2a, rue Albert Borschette  
BP 2174  
L-1021 Luxemburg  
Fidelity Active STrategy Société d'investissement à capital variable  
2a, rue Albert Borschette

BP 2174  
L-1021 Luxemburg

FIDELITY INSTITUTIONAL LIQUIDITY FUND PLC  
2a, rue Albert Borschette  
BP 2174  
L-1021 Luxemburg

Fidelity International Real Estate Fund (Fund)  
2a, rue Albert Borschette  
BP 2174  
L-1021 Luxemburg

FIDELITY UCITS ICAV  
2a, rue Albert Borschette  
BP 2174  
L-1021 Luxemburg

FIDELITY UCITS II ICAV  
2a, rue Albert Borschette  
BP 2174  
L-1021 Luxemburg

## **II. Interessenkonflikte (Vermeidung und Behandlung von Interessenkonflikten)**

### **1. Unser Verständnis**

Für die FIL Distributors (im Folgenden „FIL“), die als Generalvertriebsstelle der FIL-Unternehmensgruppe fungiert, und deren verbundene Unternehmen (darunter die FIL Investment Services GmbH, im Folgenden „FIS“) steht das Interesse unserer Kunden an erster Stelle. Dies kommt insbesondere bei der Vermeidung von und beim Umgang mit Interessenkonflikten zwischen den beteiligten Parteien / Personen im Rahmen der Erbringung unserer Dienstleistungen zum Tragen.

### **2. Zielsetzung**

Der organisatorische Aufbau und die Aufgabenverteilung innerhalb der FIS sowie interne Regelungen der FIL-Unternehmensgruppe sollen grundsätzlich das Auftreten von Interessenkonflikten vermeiden. Im Falle von unvermeidbaren Interessenkonflikten wird der Konflikt offengelegt. Auch in solchen seltenen Fällen wird die FIS das Interesse ihrer Kunden in den Vordergrund stellen.

### **3. Prozess**

Innerhalb der FIS liegt die Verantwortung für die Behandlung von Interessenkonflikten bei der Geschäftsführung, die z.B. durch die Abteilung Compliance unterstützt wird.

Im Rahmen des Interessenkonfliktmanagements werden Arten von Interessenkonflikten analysiert, klassifiziert und dokumentiert. Im Falle von unvermeidbaren Interessenkonflikten sind Richtlinien implementiert.

Im Rahmen von Wohlverhaltens Schulungen („Code of Conduct Trainings“) wird den Mitarbeitern das Erkennen und der richtige Umgang mit bestimmten Interessenskonflikten ermöglicht. Verstöße von Mitarbeitern der FIL Gruppe gegen die Grundsätze werden verfolgt und können disziplinarische Maßnahmen nach sich ziehen.

**4. Beispiele für den Umgang mit einzelnen Interessenkonflikten** Interessenkonflikte können wechselseitig in vielfältiger Form zwischen:

- der FIS oder Mitarbeitern der FIS und Kunden
- den Kunden untereinander auftreten.

Folgende Beispiele (Aufzählung nicht abschließend) sollen verdeutlichen, wie die FIS mit verschiedenen Interessenkonflikten umgeht:

- Vergabe und Annahme von Zuwendungen durch Mitarbeiter der FIS unterliegen strengen Anforderungen.
- Wertpapiergeschäfte von Mitarbeitern der FIS unterliegen je nach ihrer internen Einstufung einer strengen Anforderung und Überwachung

## **5. Transparenz**

Wenn FIS die Ansicht vertritt, dass getroffene Vorkehrungen und Prinzipien zur Vermeidung und Behandlung von Interessenkonflikten im Einzelfall nicht ausreichend sind, um das Kundeninteresse zu wahren, wird sie den betroffenen Kunden über diesen Interessenkonflikt und seine Ursache aufklären.

## **6. Überprüfung der Grundsätze**

Die Grundsätze zur Vermeidung und Behandlung von Interessenkonflikten werden, mindestens jährlich, hinsichtlich ihrer Wirksamkeit, Angemessenheit und Qualität geprüft und bei Bedarf angepasst. Wesentliche Änderungen werden den Kunden zur Kenntnis gebracht.

Nähere Informationen zur Vermeidung und Behandlung von Interessenkonflikten teilt die FIS gerne auf Anfrage mit.

## **III. Kosten und Nebenkosten**

Die FIL erachtet die Abrechnung von Kundenaufträgen für den Abruf von Investmentanteilen auf Basis des Nettoinventarwertes des jeweiligen Sondervermögens als am besten geeignet. Die Ermittlung des Nettoinventarwertes ist gesetzlich geregelt und folgt eindeutig nachvollziehbaren Bewertungs- und Berechnungsmaßstäben. Die Rückgabe wird zu dem Rücknahmepreis abgerechnet, der von der Abwicklungsstelle (also der FIL) festgelegt wird. Daher erfolgt die Abwicklung der Geschäfte mit Investmentanteilen in der Regel direkt über die FIL. Auf Wunsch stellt die FIS ihren Kunden weitere Einzelheiten zu diesen Grundsätzen zur Verfügung.

Unsere Kunden haben aber auch die Möglichkeit, alternative Abwicklungswege (z. B. Clearstream) zu wählen. Die FIS weist darauf hin, dass sich in solchen Fällen die Kosten nach den Verfahren der alternativen Abwicklungsstellen richten und Auskünfte dort einzuholen sind.

## **IV. Zuwendungen (Informationen über und Offenlegung von Zuwendungen, §§ 12a, 17 FinVermV)**

### **1. Unser Verständnis**

Für die FIL und die ihr angehörenden Unternehmen (darunter die FIS) steht das Interesse der Kunden an erster Stelle. Die Mitarbeiter der FIL Investment Services GmbH (FIS) unterliegen einer konzernweiten Richtlinie („FIL - Gifts and Entertainment Policy“), die im Rahmen enger Grenzen die Annahme und die Vergabe nicht monetärer Zuwendungen (Geschenke, Bewirtungen etc.) regelt. Die Annahme von monetären Zuwendungen ist den Mitarbeitern untersagt. Die Einhaltung dieser Richtlinie wird regelmäßig überprüft, und es gelten strenge Sanktionen und Disziplinarmaßnahmen im Falle eines Verstoßes.

### **2. Zielsetzung**

Die Annahme von Zuwendungen geschieht ausschließlich im Interesse der Kunden bzw. der Investmentvermögen und dient der Qualitätsverbesserung.

### **3. Zuwendungen**

Die FIS hat im Rumpf-Geschäftsjahr 2020 bzw. im Geschäftsjahr 2021 als Vergütung für ihre Vertriebsleistungen monetäre Zuwendungen von verbundenen Konzerngesellschaften in Höhe von 18,7 Mio. Euro bzw. 36 Mio. Euro erhalten. Die FIL Investment Services GmbH erhält keine Zuwendungen aus anfallenden Ausgabeaufschlägen.

Die FIL Investment Services GmbH gewährt monetäre Zuwendungen an Konzerngesellschaften um Kosten der bezogenen Marketing- und Vertriebsunterstützung und eine Marge von 5% abzudecken. Monetäre Zuwendungen in Verbindung mit nachgelagerten Vertriebstätigkeiten von Dritten werden durch die FIL Investment Services GmbH nicht gewährt. Nicht monetäre Zuwendungen erhält die FIL Investment Services GmbH von Kooperationspartnern in Form von Einladungen zu Fortbildungsveranstaltungen. Ebenso gewährt die FIL Investment Services GmbH nicht monetäre Zuwendungen an Kooperationspartner in Form von Einladungen zu Fortbildungsveranstaltungen oder durch die Überlassung von Informationsmaterialien.

#### **4. Überprüfung der Grundsätze**

Die Grundsätze zum Umgang mit Zuwendungen im Sinne des § 17 FinVermV werden mindestens jährlich hinsichtlich ihrer Wirksamkeit, Angemessenheit und Qualität geprüft und bei Bedarf angepasst. Wesentliche Änderungen werden den Kunden zur Kenntnis gebracht. Nähere Informationen zum Umgang mit Zuwendungen teilt die FIS gerne auf Anfrage mit.

#### **B. Weitere Hinweise**

Anlagen in Investmentfonds sollten erst nach Kenntnisnahme der gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen (aktueller ausführlicher Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Halb-/ Jahresbericht) erfolgen. Den jeweils aktuellen Jahresbericht und ggf. den anschließenden Halbjahresbericht wird die FIS auf Anforderung des Kunden kostenlos zur Verfügung stellen. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass mir/uns die wesentlichen Anlegerinformationen per Email, unter [www.fidelity.de/fonds/übersicht](http://www.fidelity.de/fonds/übersicht) oder papierhaft zur Verfügung gestellt werden können.

Vermittlung von Investmentanteilen / Beratungsfreies Ausführungsgeschäft (Execution only):

Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass die FIS den Kauf und / oder Verkauf von Investmentfondsanteilen lediglich vermittelt, d. h. weder eine Angemessenheits- noch eine Geeignetheitsprüfung im Sinne des § 16 FinVermV vornimmt und keine Beratungsleistung erbringt. Die FIS überprüft daher nicht, ob der Kunde die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen hat, um die Risiken im Zusammenhang mit dem Erwerb von Investmentanteilen beurteilen zu können.

Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass es bei Kauf- und Tauschaufträgen zu Verzögerungen der Abwicklung kommen kann, wenn er diese nicht mittels der von der FIS zur Verfügung gestellten Formulare einreicht.

#### **5. Risiken**

Die von der FIS vermittelten Vermögensanlagen sind mit unterschiedlichen Risiken verbunden und daher nicht für jeden Anleger geeignet. Eine abschließende Nennung aller Risiken ist nachfolgend nicht möglich. Eine Erläuterung der Risiken des jeweiligen Fonds ist in den wesentlichen Anlegerinformationen enthalten. Eine detaillierte Darstellung der Risiken ist in im Verkaufsprospekt enthalten. Aussagen zu einer vergangenen Wertentwicklung und Rendite eines Finanzinstruments oder einer Anlagestrategie erlauben keine Rückschlüsse auf die Zukunft. CG2206003