

Warum arbeitet die VCD Service GmbH jetzt mit der Qualitates GmbH zusammen?

Sicherlich fragen Sie sich, welche Rolle die Qualitates GmbH für Sie nun spielt. Diese Frage möchten wir Ihnen hier beantworten.

1. Welche Leistung erbringt die Qualitates GmbH und in welchem Verhältnis steht diese zur VCD Service GmbH?

Die Qualitates GmbH ist ein Finanzdienstleistungsinstitut im Sinne des Kreditwesengesetzes (KWG). Qualitates ist es auf Grundlage dieses Status gestattet, Sie als Kunde umfassend in Fragen der Vermögensanlage zu beraten und Ihnen entsprechende Investments zu vermitteln. Die VCD Service GmbH hat auf Grundlage ihrer Anbindung Qualitates ebenfalls eine Lizenz gemäß KWG, die es uns erlaubt, Sie umfassend im Bereich Geldanlage zu beraten und entsprechende Investments mit Ihnen auszuwählen.

Warum haben wir uns jetzt einem Finanzdienstleistungsinstitut angeschlossen?

Während Berater, die lediglich über eine Zulassung nach Gewerbeordnung verfügen, ausschließlich Fonds und Vermögensanlagen beraten und vermitteln dürfen, kann Qualitates aufgrund seiner Lizenz gemäß KWG darüber hinaus auch Wertpapiere wie etwa Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Zertifikate sowie alle Arten geschlossener Fonds einbeziehen. Neben den erweiterten Beratungsmöglichkeiten ist ein wichtiger Aspekt, dass der Erwerb und die Aufrechterhaltung der genannten Lizenz für einen Einzelnen sehr aufwändig sind. Deswegen macht es Sinn, dies im Verbund zu tun. Schließlich bietet die Qualitates GmbH eine zusätzliche umfassende Qualitätskontrolle bei der Auswahl von Investments.

Wie stellt die Qualitates GmbH diese Qualitätskontrolle sicher?

Die Qualitates GmbH ist aus der Kultur einer partnerschaftlichen Zusammenarbeit unabhängiger Berater und Experten entstanden. Diese Zusammenarbeit gewährleistet, dass das Know-How und die Kontakte in die Investmentwelt vieler Köpfe jeweils wechselseitig nutzbar werden.

Wichtig ist uns, dass jeder Berater der Qualitates GmbH Zugang zum Anlagegremium hat. Das Anlagegremium dient dem Marktscreening und der Qualitätskontrolle von Investments und führt wie beschrieben das Know-How vieler Köpfe zusammen. Banken, Investmenthäuser oder andere Großinvestoren halten keinerlei Beteiligungen an der Qualitates GmbH.

2. Welche Finanzdienstleistungen darf die VCD Service GmbH für Sie erbringen, welchen Status haben wir und wie können Sie sich über unseren Status und der Qualitates GmbH informieren?

Wir als VCD Service GmbH erbringen im Sinne des § 1 Abs. 1a Kreditwesengesetz im Namen und für Rechnung der Qualitates GmbH ausschließlich die folgenden Finanzdienstleistungen:

- Anlageberatung
- Anlagevermittlung

Wir sind dabei „vertraglich gebundener Vermittler“ der Qualitates GmbH im Sinne des Kreditwesengesetzes. Das heißt, dass auch wir von der Erlaubnis der Qualitates GmbH zu einer umfassenden Investmentberatung profitieren. Voraussetzung ist, dass wir unsere Beratung und Vermittlung ausschließlich im Namen und für Rechnung der Qualitates GmbH durchführen. Bildlich gesprochen agieren wir damit ausschließlich unter dem Dach der Qualitates GmbH. Durch die Kultur partnerschaftlicher Zusammenarbeit und aufgrund der Philosophie der Unabhängigkeit von Banken, Investmenthäusern und anderen Großinvestoren achtet Qualitates darauf, dass jeder Berater seine Ideen einbringen und, sofern diese qualitativ gerechtfertigt sind, auch mit Ihnen als Kunden umsetzen kann.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht führt als zuständige Aufsichtsbehörde auf ihrer Homepage öffentliche Register (www.bafin.de), in denen alle Finanzdienstleistungsinstitute mit den jeweiligen Zulassungen wie auch mit den angehenden Vermittlern aufgeführt sind.

3. Welchen konkreten Vorteil hat unsere Anbindung an ein Finanzdienstleistungsinstitut? Und wie profitieren Sie als Kunde von der Qualitates GmbH?

Wie gesagt: Wir können aufgrund unserer Anbindung an die Qualitates GmbH grundsätzlich alle verfügbaren Wertpapiere mit Ihnen detailliert besprechen. Dies dürfen die zahlreichen unabhängigen Finanzdienstleister mit einer Zulassung ausschließlich nach Gewerbeordnung nicht. Diese Berater haben beispielsweise nicht die Erlaubnis, mit Ihnen detailliert über Aktien, Unternehmensanleihen oder Zertifikate zu sprechen. Damit können sie viele Depots nicht umfassend analysieren. Dies sehen wir als Voraussetzung für eine qualitativ hochwertige Beratung.

Die Beratungslizenz, die wir durch unsere Anbindung an die Qualitates GmbH nutzen können, entspricht im Umfang der Lizenz von Banken für die Geldanlageberatung. Jedoch können wir aus einem umfassenden Angebot schöpfen und sind nicht an eine oder wenige vorgegebene Produktlinien gebunden.

Führt dies für Sie nun unmittelbar zu einem höheren Anlageerfolg? Dies muss nicht so sein. Dennoch bietet Ihnen unsere Zusammenarbeit mit Qualitates einige Vorteile. Wir können durch unsere Anbindung auf das Know-How und die Investmentlösungen unterschiedlicher sowohl interner als auch externer Experten zurückgreifen. Alle Berater profitieren untereinander vom Know-How und von den Zugängen in die Investmentwelt der anderen Berater, was Ihnen als Kunde wiederum zu Gute kommt. Insbesondere erhalten wir einen Zugang zum Anlagegremium der Qualitates GmbH, in der aktuelle Marktsituationen und entsprechende Investmentlösungen laufend diskutiert und erarbeitet werden.

4. Welche Grundsätze der Beratung haben wir aus rechtlichen Gründen zu beachten?

Wir erbringen gemäß Kreditwesengesetz die genannten Finanzdienstleistungen ausschließlich im Namen und für Rechnung der Qualitates GmbH mit Sitz in Darmstadt. Hierfür werden wir alle Depots oder sonstige Aufbewahrungsstellen über die Qualitates GmbH einrichten bzw. bei der Betreuung anderer Depots die Qualitates GmbH darüber unverzüglich und vollumfänglich sowohl über das Depot als auch über die enthaltenen Wertpapiere bzw. Wertgegenstände in Kenntnis setzen. Dieser Grundsatz gilt für jedes Depot, das neu eingerichtet wird bzw. für das erstmals Finanzdienstleistungen durch uns erbracht werden.

Qualitates prüft die Dokumentation der Beratungen. Dabei ist jede Empfehlung zu dokumentieren und zwar auf Formularen der Qualitates GmbH. Diese Empfehlungen und Gesprächsprotokolle müssen von Ihnen gezeichnet werden.

Nur so kann Qualitates nachvollziehen und bei externen Prüfungen belegen, dass Sie mit der Dokumentation **einverstanden** waren. Lediglich sofern Sie uns zur Veranlassung einer Order ausdrücklich ohne Beratung bitten, ist keine Beratungsdokumentation anzufertigen. In diesem Fall haben wir die entsprechende Order als beratungsfrei zu deklarieren und, sofern es sich um den Kauf von Wertpapieren handelt, auf Konformität des geordneten Wertpapiers mit der in Ihrem Kundenprofil hinterlegten Risikoausrichtung zu überprüfen.

Dass die hier genannten Grundsätze für uns als VCD Service GmbH bindend sind und Sie sich als Kunde mit diesen Grundsätzen einverstanden erklären, halten wir auf dem „Informationsblatt Beratung und Investment“ mit Ihnen schriftlich fest.

Gerne stehen wir Ihnen für alle Fragen zur Verfügung.

Wir freuen uns über eine gute Zusammenarbeit mit Ihnen.

Ihre VCD Umwelt und Verkehr Service GmbH