

## **Depotstellen & Ausführungsgrundsätze**

### **1. Auswahl der Depotbank**

1.1. Die EV Digital Invest Assets Management AG („Digital Invest Assets“) kooperiert mit den folgenden Depotbanken: Baader Bank AG, Weihenstephaner Str. 4, 85716 Unterschleißheim und comdirect – eine Marke der Commerzbank AG, Pascalkehe 15, 25451 Quickborn. Im Rahmen der Vertragsanbahnung und des Vertragsabschlusses für ETF-Portfolios wird ausschließlich die Baader Bank AG genutzt, für WEALTH-Portfolios kann der Kunde zwischen der Baader Bank AG und der comdirect bank wählen.

1.2. Die Depotbanken wurden aufgrund folgender Erwägungen ausgewählt: Die kompetitive Preisgestaltung der Depotbanken erlaubt Digital Invest Assets, eine kosteneffiziente Vermögensverwaltung anzubieten. Darüber hinaus ermöglicht die moderne technische Infrastruktur der Depotbanken eine effiziente Integration mit den technischen Systemen von Digital Invest Assets. Schließlich können die Depotbanken als Wertpapierspezialisten einschlägige Erfahrungen im Handel von Wertpapieren vorweisen.

### **2. Bestmögliches Ergebnis, Ausführungsplätze und Sammelaufträge**

2.1. Digital Invest Assets trifft alle hinreichenden Maßnahmen, um für seine Kunden das bestmögliche Ergebnis zu erzielen. Das bestmögliche Ergebnis für den Kunden kann anhand folgender Faktoren bestimmt werden: Preis für das Finanzinstrument und sämtliche mit der Auftragsausführung verbundenen Kosten, die Wahrscheinlichkeit der Ausführung und Abwicklung des Umfangs, die Schnelligkeit, die Art und alle sonstigen für die Auftragsausführung relevanten Aspekte. Digital Invest Assets bestimmt das bestmögliche Ergebnis vorrangig am Gesamtentgelt, da es sich bei den Kunden von Digital Invest Assets um Privatkunden handelt. Zur Erzielung des bestmöglichen Gesamtentgelts erteilt Digital Invest Assets der jeweiligen Depotbank zweckmäßige Weisungen. Digital Invest Assets kann ggf. auch die anderen Ausführungsfaktoren berücksichtigen, die in diesem Absatz in der (absteigenden) Reihenfolge ihrer Wichtigkeit genannt werden.

2.2. Die Handelsaufträge können durch die Depotbank grundsätzlich an unterschiedlichen Ausführungsplätzen ausgeführt werden. Digital Invest Assets kann entweder die Depotbanken anweisen, die Aufträge an einem bestimmten Ausführungsplatz zu platzieren, oder die Auswahl des Handelsplatzes im Rahmen der erteilten zweckmäßigen Weisungen in das pflichtgemäße Ermessen der Depotbanken stellen. Bei der Auswahl wird den Ausführungsplätzen Vorrang gegeben, welche ein geringeres Gesamtentgelt für den Kunden erwarten lassen. Die Ausführungs-, Anbindungs- und Abwicklungskosten sind in diesem Zusammenhang aufgrund der Gebührenmodelle von Digital Invest Assets und der Depotbanken für die Kunden nicht ausschlaggebend.

2.3. Digital Invest Assets und auch die Depotbanken können die Aufträge für verschiedene Kunden zusammenlegen („Sammelauftrag“). Sammelaufträge ermöglichen den kostengünstigen Handel mit Wertpapieren und sind insofern im Grundsatz auch vorteilhaft für den Kunden. Allerdings können Sammelaufträge für den einzelnen Kunden auch nachteilig sein. Sie können etwa eine negative Auswirkung auf die Preisbildung am Markt haben oder aufgrund eines zu großen Auftragsvolumens zu einer reduzierten Zuteilung für den einzelnen Kunden führen. Für letzteren Fall hat Digital Invest Assets Grundsätze zur ordnungsgemäßen Auftragszuteilung niedergelegt.

### **3. Sonstiges**

3.1. Digital Invest Assets kann im Rahmen der Vermögensverwaltung im Namen und auf Rechnung des Kunden Bruchteile an Wertpapieren erwerben oder veräußern. Es gelten die entsprechenden Sonderbedingungen der Depotbank.

3.2. Ausdrückliche Weisungen eines Kunden können Digital Invest Assets davon abhalten, das bestmögliche Ergebnis im Sinne dieser Ausführungsgrundsätze zu erzielen. Digital Invest Assets nimmt im Rahmen des regelgebundenen Anlagemodells jedoch keine Weisungen der Kunden entgegen.

3.3. Aufgrund von Systemausfällen, Marktstörungen oder außergewöhnlichen Marktverhältnissen kann es in seltenen Fällen notwendig sein, von diesen Ausführungsgrundsätzen abzuweichen. Digital Invest Assets ist auch unter diesen Umständen verpflichtet, im besten Interesse der Kunden zu handeln.

3.4. Digital Invest Assets überprüft die Ausführungsqualität regelmäßig, um sicherzustellen, dass die von der Depotbank ausgeführten Handelsaufträge mit dem bestmöglichen Ergebnis ausgeführt werden.