

LEITFADEN ZUM INVESTIEREN BEI Columbia Threadneedle Investments (SICAV)



INHALT

01	Einleitung	4
02	Wie kann ich investieren?	6
03	Wo kann ich den Wert meiner Anteile einsehen?	8
04	Wie tausche ich meine Anteile um?	10
05	Wie kann ich meine Anteile verkaufen?	12
06	Wie kann ich Feedback geben?	14
07	Wo kann ich mehr Informationen über Investitionen erhalten? . .	16
08	Kontakt.	18
09	Checkliste für Transaktionen	20

01

EINLEITUNG



Wir sind uns bewusst, dass das Kaufen, Verkaufen oder Tauschen von Anteilen kompliziert erscheinen kann.

Dieser Leitfaden soll ein Investment in unsere SICAV* Fondspalette veranschaulichen und somit den Umgang mit unseren Fonds für Sie erleichtern.

Er beinhaltet Anleitungen, die Schritt für Schritt aufzeigen, wie Sie mit uns weiter investieren, Ihre Anteile verkaufen oder in Anteile anderer Fonds umtauschen können. Wir schätzen Ihr Feedback über Ihre Erfahrung mit uns und möchten Ihnen daher auch aufzeigen, wie Sie sich mit uns in Verbindung setzen können.

Um Ihre Transaktionen so schnell wie möglich ausführen zu können, haben wir eine Checkliste mit allen notwendigen Informationen zusammengestellt. Wenn Sie einen Finanzberater haben, kann auch diese/r die Transaktionen für Sie durchführen.

Bitte beachten Sie, dass alle Informationen in diesem Leitfaden auf dem aktuellen Stand von Oktober 2018 basieren.

*SICAV steht für „société d'investissement à capital variable“ (Investmentgesellschaft mit variablem Kapital).





02

WIE KANN ICH INVESTIEREN?

Sie können uns per Brief benachrichtigen, wenn Sie eine neue Anlage tätigen oder Ihre bestehende Anlage aufstocken möchten. Aus Sicherheitsgründen können wir leider keine Kaufaufträge per Email akzeptieren. Ihr Finanzberater kann Geschäfte in Ihrem Namen abschließen, alternativ können Sie ein Antragsformular per E-Mail von **columbiathreadneedleenquiries@statestreet.com*** anfordern und dieses per Post an die folgende Adresse zurücksenden:

**International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxembourg**

Für die Aufstockung einer bestehenden Anlage wird kein neues Antragsformular benötigt, sondern lediglich ein Schreiben, das Ihre Nutzerkontodaten und den/ die Namen des/der gewünschte/n Fonds beinhaltet. Wenn möglich, fügen Sie bitte auch den spezifischen Code (ISIN) für die Anteilsklasse,

die sie erwerben möchten, bei. Diesen können Sie dem Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen“ entnehmen. Wenn Sie in einen neuen Fonds investieren möchten, benötigen wir von Ihnen außerdem eine Bestätigung, dass Sie das Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen“ für den entsprechenden Fonds/ die entsprechende Anteilsklasse gelesen und verstanden haben.

Die Dokumente „Wesentliche Anlegerinformationen“ sind auf unserer Website unter www.columbiathreadneedle.de verfügbar, alternativ können Sie diese erhalten, indem Sie sich auf einem der in Abschnitt 8 des Leitfadens erläuterten Wegen mit uns in Verbindung setzen.

**Wir bemühen uns, Ihre Emails innerhalb von fünf Werktagen zu bearbeiten.*



03

WO KANN ICH DEN WERT MEINER ANTEILE EINSEHEN?

Uns ist bewusst, dass Sie nach dem Erwerb einer neuen Anlage deren Wertentwicklung im Auge behalten möchten. Dazu kann Ihnen entweder Ihr Finanzberater Auskunft geben oder Sie können uns alternativ natürlich auch direkt kontaktieren:

Tel: +352 464 010 7190*

Montag bis Freitag von 9 bis 18 Uhr

Email:

columbiathreadneedleenquiries@statestreet.com

Bitte beachten Sie, dass wir uns bemühen Ihre Emails innerhalb von fünf Werktagen zu bearbeiten.

AUSZÜGE

Sie erhalten einen Jahresabschluss nach Ende eines jeden Jahres. Zusätzlich können Sie auch ad-hoc Auszüge per Telefon anfordern (unter oben angegebener Nummer). Der Auszug zeigt alle Ausschüttungen Ihrer erworbenen Anteile, sowie Details Ihrer Käufe und Verkäufe in den letzten zwölf Monaten seit der Erstellung Ihres letzten Auszugs. Individuelle Ausschüttungsbelege werden periodisch analog zu den Fondsausschüttungen versendet.

*Anrufe können aufgezeichnet werden. Steuern hängen von individuellen Umständen ab. Steuervorteile können nicht garantiert werden und Steuergesetze können sich jederzeit ändern.



04

WIE TAUSCHE ICH MEINE ANTEILE UM?

Wenn sich Ihre Investitionsziele im Laufe der Zeit ändern und Sie eventuell in andere Fonds investieren möchten, sich hierbei jedoch unsicher sind, konsultieren Sie diesbezüglich bitte Ihren Finanzberater.

Anlagen zwischen Fonds unserer Fondspalette zu verschieben ist einfach. Wenn Sie Ihre bestehende Anlage in einen anderen Fonds übertragen möchten, kontaktieren Sie bitte entweder Ihren Finanzberater oder uns direkt:

**International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxembourg**

Dafür benötigen wir eine klare Instruktion für die Transaktion, zusammen mit Ihren entsprechenden Kontodaten, den betreffenden Fonds und der Anzahl der Anteile, die Sie übertragen möchten. Sie sollten außerdem die Codes der Anteilsklassen (ISIN) benennen, zwischen denen Sie den Tausch vornehmen möchten; diese können Sie dem Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen“ entnehmen.

Sie haben entweder die Möglichkeit, 100% Ihrer Anteile von einem zu

einem anderen Fonds zu übertragen, oder alternativ einen bestimmten Geldbetrag oder einen prozentualen Anteil umzutauschen. Wenn Sie von oder zu mehreren Fonds wechseln möchten, informieren Sie uns bitte über Folgendes:

- Der absolute oder prozentuale Anteil des/der Fonds, aus dem Sie wechseln möchten
- Der absolute oder prozentuale Anteil des/der Fonds, in den Sie investieren möchten

Wenn Sie in einen neuen Fonds investieren wollen, beachten Sie bitte, dass wir von Ihnen außerdem eine Bestätigung benötigen, dass sie das Dokument „Wesentliche Anlegerinformationen“ für den entsprechenden Fonds/ die entsprechende Anteilsklasse gelesen und verstanden haben.

Die Fonds oder Anteilsklassen, die für einen Wechsel zur Verfügung stehen, können Sie dem Prospekt entnehmen, der Ihnen auf www.columbiathreadneedle.de zur Verfügung steht. Alternativ kontaktieren Sie uns bitte auf einem der in Abschnitt 8 aufgelisteten Wege.



05

WIE KANN ICH MEINE ANTEILE
VERKAUFEN?

Wenn Sie Ihre Anteile teilweise oder ganz verkaufen möchten, kontaktieren Sie bitte entweder Ihren Finanzberater, oder schreiben Sie uns, wenn Sie keinen Finanzberater haben:

International Financial Data Services
47, avenue J. F. Kennedy
L-1855 Luxembourg
Luxembourg

Um den Verkauf durchführen zu können, benötigen wir von Ihnen die folgenden Informationen:

- Ihre Kundennummer (diese befindet sich auf Schriftverkehr, den Sie von uns erhalten haben)
- Der Name des Fonds und den Betrag, die Sie verkaufen möchten
- Abrechnungsdetails für Ihre Auszahlung, z.B. Ihre Kontodaten

ERFORDERLICHE NACHWEISE

Um überflüssige Verzögerungen zu vermeiden, sind wir von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) dazu verpflichtet, Kunden-Verifizierungen durchzuführen. Die Checkliste auf Seite 20 des Leitfadens skizziert alle Nachweise, die wir benötigen, um Ihre Anfrage zu bearbeiten. Sie müssen Nachweise für Ihre Identität sowie Bankdokumente bereitstellen, damit wir Ihnen Ihren Erlös ohne Verzögerungen auszahlen können.

06

WIE KANN ICH FEEDBACK GEBEN?

Uns ist Ihre Zufriedenheit sehr wichtig und wir möchten unsere Servicequalität stetig verbessern. Falls Sie also mit unserem Service unzufrieden sind oder Feedback geben möchten, bitten wir Sie, sich mit uns in Verbindung zu setzen:

Tel: +352 464 010 7190*

Montag bis Freitag 9 bis 18 Uhr

International Financial Data Services

47, avenue J. F. Kennedy

L-1855 Luxembourg

Luxembourg

Wir bearbeiten alle Beschwerden, die wir erhalten, so schnell wie möglich und versuchen, diese idealerweise innerhalb von 24 Stunden zu beheben. Falls wir Ihre Beschwerde nicht in diesem Zeitraum lösen können, werden wir Sie mit Details über das weitere Vorgehen und das erzielte Ergebnis auf dem Laufenden halten.

*Anrufe können aufgezeichnet werden.





07

WO KANN ICH MEHR INFORMATIONEN
UEBER INVESTITIONEN ERHALTEN?

Wenn Sie mehr Informationen bezüglich Ihrer Anlagen mit uns oder über das Investieren im Allgemeinen benötigen, können Sie entweder Ihren Finanzberater oder natürlich auch uns direkt kontaktieren, entweder per Telefon, E-mail, oder postalisch:

Tel: +352 464 010 7190*

Montag bis Freitag 9 bis 18 Uhr

E-mail:

columbiathreadneedleenquiries@statestreet.com

Bitte beachten Sie, dass wir uns darum bemühen, Ihre Email innerhalb von fünf Werktagen zu bearbeiten.

International Financial Data Services

47, avenue J. F. Kennedy

L-1855 Luxembourg

Luxembourg

Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website:

www.columbiathreadneedle.de

Bitte beachten Sie, dass wir keine Beratung bezüglich spezifischer Investitionen anbieten können.

Wenn Sie sich unsicher sind, konsultieren Sie bitte Ihren Finanzberater.

*Anrufe können aufgezeichnet werden.

08

KONTAKT

Sie können mit uns auf folgende Wege
Kontakt aufnehmen:

Tel: +352 464 010 7190*

Montag bis Freitag 9 bis 18 Uhr

Email:

**columbiathreadneedleenquiries@
statestreet.com**

Bitte beachten Sie, dass wir uns darum
bemühen, Ihre Email innerhalb von fünf
Werktagen zu bearbeiten.

International Financial Data Services

47, avenue J. F. Kennedy

L-1855 Luxembourg

Luxembourg

*Anrufe können aufgezeichnet werden.

09

CHECKLISTE FÜR TRANSAKTIONEN

Damit wir Ihre Investitionen so schnell wie möglich bearbeiten können, müssen wir Sie als Kunde identifizieren. Im Fall von Rückzahlungen ist wichtig, dass Sie uns Ihre Bankdetails zur Verfügung stellen.

Diese Checkliste listet alle Dokumente auf, die wir für die Verifizierung benötigen. Bitte beachten Sie diese Liste, bevor Sie eine Transaktion durchführen.

1 Kundenverifizierung

Um sich bei uns als Kunden zu verifizieren benötigen wir **zwei Dokumente** aus der folgenden Liste. Bitte beachten Sie, dass es zwei unterschiedliche Dokumente sein müssen.

- Beglaubigte Kopien eines gültigen Personalausweises/Reisepasses aller Kontoinhaber
- Bankauszug mit originaler Unterschrift des Anteilinhabers, nicht älter als sechs Monate
- Informationen zur Quelle des Vermögens einschließlich Beruf/Tätigkeit
- Kopie eines Wohnungsnachweises, nicht älter als sechs Monate (z.B. eine Wohnsitzbestätigung oder Rechnung eines Versorgungsunternehmens, Telefonabrechnung ausgeschlossen)
- Beglaubigte Kopie der Quelle des Vermögens (z.B. Gehaltsabrechnung, Verkaufsurkunde eines Hauses, Erburkunde)

Wir raten Ihnen davon ab, Originale mit persönlichen Daten zu senden und empfehlen Ihnen, stattdessen auf beglaubigte Kopien auszuweichen; diese können folgende Personen ausstellen:

- Mitarbeiter einer Bank oder Bausparkasse
- Gemeindeverwaltung
- Polizei
- Rechtsanwalt/Notar

2 Verifizierung der Kontodaten

Der Erlös aus dem Verkauf Ihres/Ihrer Fonds kann direkt auf Ihr Bankkonto ausgezahlt werden.

Dafür müssen Sie Ihre Kontodaten verifizieren.

Bitte stellen Sie uns **ein Dokument** aus der folgenden Liste zur Verfügung:

- Ein originaler Bankauszug, nicht älter als drei Monate
- Ein Brief Ihrer Bank, der Ihre Kontodaten beglaubigt

Das Bankkonto, auf das Sie die Auszahlung wünschen, muss auf Ihren Namen lauten und die Dokumente müssen mit dem Bankkonto übereinstimmen. Die Auszahlung wird innerhalb von **drei Werktagen** nach dem Handelstag getätigt, sofern die Verifizierung erfolgreich ist.

Mehr Informationen auf
COLUMBIATHREADNEEDLE.DE
oder rufen Sie uns an unter +352 464 010 7190 *

*Anrufe können aufgezeichnet werden.

