

Zusammenfassung der Informationen zur erreichten Ausführungsqualität („Qualitätsbericht“)

Santander Consumer Bank AG

(Stand: März 2021)

Der vorliegende Qualitätsbericht der Santander Consumer Bank AG zur Überwachung der erreichten Ausführungsqualität der Ausführungsplätze und Wertpapierfirmen bezieht sich auf das Kalenderjahr 2020. Die Santander Consumer Bank AG analysiert und überwacht die Ausführungsqualität aller Wertpapierfirmen, an die sie Kundenaufträge zur Ausführung weiterleitet. Im Jahre 2020 ist dieses die Deutsche WertpapierService Bank AG. Die Deutsche WertpapierService Bank AG (dwpbank) hat im Q1 2021 eine Zusammenfassung der Auswertungen und Schlussfolgerungen aus der Überwachung der erreichten Ausführungsqualität für die Handels- und Ausführungsplätze, an die die Deutsche WertpapierService Bank AG Kundenaufträge im Jahr 2020 zur Ausführung weitergeleitet hat, veröffentlicht.

Der Qualitätsbericht steht somit in Zusammenhang mit den Grundsätzen für die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten („Ausführungsgrundsätze“) der Santander Bank AG, weil in diesen auf die Ausführung durch die Deutsche WertpapierService Bank AG verwiesen wird. Die dwpbank hat die Ausführungsqualität der relevanten Handels- und Ausführungsplätze anhand der maßgeblichen Faktoren bewertet und die Ausführungsgrundsätze aktualisiert. Unter Würdigung der qualitativen Faktoren kam es im Betrachtungszeitraum zu einer Änderung des bestmöglichen Ausführungsplatzes in einzelnen Klassen von Finanzinstrumenten.

Die Ausführungsgrundsätze der dwpbank orientieren sich vorrangig am Gesamtentgelt. Dieses setzt sich aus den Hauptfaktoren Preis und Kosten zusammen, da die dwpbank davon ausgeht, dass der Depotkunde unter Berücksichtigung der Kosten den bestmöglichen Preis im Sinne des Gesamtentgelts erzielen will. Kann ein Auftrag nach Berücksichtigung des Gesamtentgelts weiterhin an mehreren Handels- und Ausführungsplätzen bestmöglich ausgeführt werden, so werden in einem weiteren Schritt die Nebenfaktoren mit in die Bewertung einbezogen, sofern diese maßgeblich dazu beitragen das bestmögliche Ergebnis zu erzielen.

Erhält die dwpbank Weisungen, an welchen Handels- und Ausführungsplätzen der Auftrag ausgeführt werden soll, so geht diese Weisung stets den Ausführungsgrundsätzen vor. Zur Ermittlung des bestmöglichen Ausführungsplatzes werden Auftrags- und Marktdaten unter Berücksichtigung der genannten Haupt- und Nebenfaktoren analysiert und entsprechend ihrer Gewichtung bewertet. Dies basiert im Wesentlichen auf den obligatorischen „Quality of Execution“ Berichten der Ausführungsplätze.

Der Qualitätsbericht umfasst einheitlich die aufgeführten Finanzinstrumentenklassen. Die von der Deutsche WertpapierService Bank AG vorgenommene Gewichtung der einzelnen Faktoren findet unabhängig von der Finanzinstrumentenklasse Anwendung. Die Santander Consumer Bank AG hat den Qualitätsbericht und das Top5 Reporting analysiert. Die Bewertung der Kriterien für die bestmögliche Ausführung für die Festlegung und Überprüfung der Ausführungsqualität der Ausführungsplätze ist nachvollziehbar.

Im Übrigen wird auf den Qualitätsbericht der Deutsche WertpapierService Bank AG verwiesen.