

## Erläuterungen zu den neuen Kontoeröffnungsunterlagen

### A. Einleitung

Die Funktion von MOVENTUM reicht von 1. reinem Ausführungsgeschäft „execution only“ in den Kontenmodellen MOVENTUMclassic, MOVENTUMplus Honorar/Flexibel bis hin zu 2. Vermögensverwaltung in den Modellen MOVENTUMplus Aktiv, MOVENTUMplus Fortis Exklusiv, MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Cash.

Da diese unterschiedlichen Funktionen auch unterschiedliche Handhabungen erfordern sowie um unsere Dokumente den geänderten juristischen Bedingungen ( i.e. MiFID) anzupassen, haben wir die Kontoeröffnungsformulare sowohl inhaltlich als auch im Erscheinungsbild geändert. Im Folgenden werden wir Ihnen die Änderungen veranschaulichen und erläutern:

### B. Geänderte Aufteilung

Die Ihnen bereits bekannte Version der Nutzung eines Basis-Kontoeröffnungsformulars für das MOVENTUMclassic Modell und die notwendige Einreichung von Zusatzformularen wird nur noch im Bereich „execution only“ beibehalten.

D.h. möchten Sie zukünftig ein MOVENTUMclassic oder MOVENTUMplus Honorar oder Flexibel Kontenmodell bei MOVENTUM eröffnen, reichen Sie nach wie vor das Basis-Kontoeröffnungsformular („Kontoeröffnung“) ein

**A. Eröffnung eines MOVENTUM Classic, MOVENTUM Plus Honorar\* oder MOVENTUM Plus Flexibel\* Kundenkontos**

\* bei Abschluss der entsprechenden Zusatzvereinbarung

|                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| <b>Kontonummer</b> | <b>Kontoart</b> |
|                    |                 |

**Ausfüllhinweise:** Bei Eröffnung eines Gemeinschaftskontos füllen Sie bitte insbesondere auch Abschnitt 2 aus. Bei Eröffnung eines Minderjährigenkontos tragen Sie unter Abschnitt 1 die Angaben des Minderjährigen und unter Abschnitt 2 die Angaben der gesetzlichen Vertreter ein. Für die Eröffnung eines Kontos für eine juristische Person/Personengesellschaft tragen Sie bitte unter Abschnitt 1 die Angaben der Gesellschaft ein und unter Punkt 9.2 die Angaben des wirtschaftlich Berechtigten.

und fügen ggf. ein Zusatzformular bei (wird bei Online-Eröffnung automatisch mit ausgedruckt).

**MOVENTUMplus (Gebührenstruktur Flexibel)**

|                                                    |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b><u>Neues Konto</u></b> | <input type="checkbox"/> <b><u>Gebührenänderung</u></b><br><small>(Bei einem bestehenden MOVENTUMplus (Gebührenstruktur Flexibel) Konto)</small> | <input type="checkbox"/> <b><u>Änderung des Kontotyps</u></b><br><small>(für ein bestehendes Moventum Konto zu MOVENTUMplus (Gebührenstruktur Flexibel))</small> |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Soll ein anderes Kontenmodell eröffnet werden, ist hierfür nur noch **ein** separates Formular erforderlich. Im Klartext bedeutet dies, dass für eine Kontoeröffnung für MOVENTUMplus Aktiv, MOVENTUMplus Fortis Exklusiv, MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Cash jeweils ein gesondertes Formular unterzeichnet werden muss.

MOVENTUM 

A. Eröffnung eines MOVENTUMplus Aktiv Kundenkontos

Kontonummer

Kontoart

Firmenkonto

**Ausfüllhinweise:** Bei Eröffnung eines Gemeinschaftskontos füllen Sie bitte insbesondere auch Abschnitt 2 aus. Bei Eröffnung eines Minderjährigenkontos tragen Sie unter Abschnitt 1 die Angaben des Minderjährigen und unter Abschnitt 2 die Angaben der gesetzlichen Vertreter ein. Für die Eröffnung eines Kontos für eine juristische Person/Personengesellschaft tragen Sie bitte unter Abschnitt 1 die Angaben der Gesellschaft ein und unter Punkt 9.2 die Angaben des wirtschaftlich Berechtigten.

## 1. Kontoeröffnung im Bereich „execution only“

### 1. Persönliche Angaben des Kontoinhabers (des Minderjährigen oder der Gesellschaft)

Die persönlichen Angaben des/der Kontoinhaber weichen weitestgehend nicht von den Ihnen bekannten Fragen ab.

Es wurden lediglich 2 neue Fragen ergänzt, namentlich die Frage nach dem Arbeitgeber sowie nach der Handelsregisternummer bei Gesellschaftskonten.

### 3. An welche Anschrift sollen wir Ihre Korrespondenz schicken? (Nur eine Antwort möglich)

Dieser Passus hat sich nicht geändert.

### 4. Referenzkonto (zur Eröffnung eines Wertpapierdepots erforderlich)

Auszahlungen von meinem/unserem Verrechnungskonto sollen an folgendes, unten näher bezeichnetes Referenzkonto überwiesen werden (z.B. mein/unser Konto bei meiner/unserer Hausbank).

Anmerkung: Der/die Inhaber des Verrechnungskontos muss/müssen auch gleichzeitig der/die Inhaber des Referenzkontos bei der jeweiligen Hausbank sein.

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| Name / Vorname:      | Konto-Nr./IBAN:      |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| BLZ/ BIC:            | Name der Bank:       |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
|                      | Land:                |
|                      | <input type="text"/> |

Unter Punkt 4 wurde die IBAN und der BIC- Code als zusätzliche Eingabemöglichkeit ergänzt.

## 5. Geldwäschebestimmungen

### 5.1. Gemäß Geldwäschegesetz erforderliche Angaben

Die Höhe meines/unsere frei verfügbaren Nettoeinkommens beträgt jährlich ungefähr:

0 - 24.999 EUR

Welcher Zweck wird mit der Anlage verfolgt?

Liquiditätsvorsorge

Mein/unsere Einkommen stammt zum überwiegenden Teil aus:

Mieteinnahmen

#### 5.1.1 Konto für natürliche Personen

Im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen muss MOVENTUM S.C.A. den wirtschaftlichen Eigentümer der Vermögenswerte auf dem Konto identifizieren. Der „wirtschaftliche Eigentümer“ ist der tatsächlich endgültig wirtschaftlich Berechtigte in Bezug auf die im Konto gehaltenen Vermögenswerte.

☐ Ich/wir erkläre(n), dass ich/wir der/die alleinige(n) wirtschaftliche(n) Eigentümer der derzeit und in Zukunft auf dem Konto gehaltenen Vermögenswerte bin (sind). Ich/wir verpflichte(n) mich/uns hiermit, Verfügungen auf dem Konto ausschließlich für eigene Rechnung vorzunehmen.

#### 5.1.2 Konto für juristische Personen/Personengesellschaften

Im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen muss MOVENTUM S.C.A. den wirtschaftlichen Eigentümer der Vermögenswerte auf dem Konto identifizieren. Der „wirtschaftliche Eigentümer“ ist die natürliche Person, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Kontoinhaber letztlich steht, und die in dieser Eigenschaft der endgültig wirtschaftlich Berechtigte in Bezug auf die auf dem Konto gehaltenen Vermögenswerte ist. Bei mehreren wirtschaftlichen Eigentümern reichen Sie bitte ein gesondertes Blatt der Kontoeröffnung bei.

Der Kontoinhaber erklärt, dass der (die) wirtschaftliche(n) Eigentümer in Bezug auf die derzeit und in Zukunft auf dem Konto gehaltenen Vermögenswerte („Wirtschaftliche(r) Eigentümer“) ist (sind):

Wirtschaftlicher Eigentümer:

Name/Vorname/Firma:

Straße:

Nr.:

PLZ:

Ort:

Land:

Im Rahmen der luxemburgischen Geldwäschebestimmungen sind neben der Ihnen bekannten Identifizierung des Kunden anhand geeigneter Identifikationsunterlagen zusätzliche Angaben von den Kunden einzuholen. Aus diesem Grunde wurden unter Punkt 5.1. oben aufgeführte zusätzliche Fragen eingefügt, welche obligatorisch für jede Kontoeröffnung sind.

Ferner kann ein persönliches Konto nur noch auf eigene Rechnung geführt werden. Ein abweichender wirtschaftlich Begünstigter kann nun nicht mehr im Depot hinterlegt werden. Unter Punkt 5.1.1. bestätigt der Kunde u.a., dass der Kontoinhaber auch der tatsächlich wirtschaftliche Eigentümer der auf dem Konto gehaltenen Vermögenswerte ist und alle Verfügungen auf eigene Rechnung vornimmt.

Ebenso ist nach luxemburger Recht bei der Kontoeröffnung einer Gesellschaft in jedem Falle der wirtschaftliche Eigentümer der Gesellschaft zu ermitteln. Diesem Umstand trägt Punkt 5.1.2. Rechnung, in dem der wirtschaftlich Berechtigte benannt werden muss (obligatorisch für die Eröffnung eines jeden Gesellschaftskontos.)

## 6. Art des Mediums für den Empfang von Informationen

In Bezug auf jegliche Information, die auf einem dauerhaften Datenträger bereitzustellen ist, können Sie zwischen dem Erhalt dieser Information auf Papier oder auf einem dauerhaften Datenträger, wie beispielsweise E-Mail, wählen.

- ☐ Ich/wir entscheide(n) mich/uns für die Bereitstellung dieser Information auf dem besagten anderen dauerhaften Datenträger. MOVENTUM S.C.A. darf diese Information jedoch nach eigenem Ermessen in Papierform übermitteln.

Unter Punkt 6 gibt MOVENTUM dem Kunden bereits jetzt die Möglichkeit der Bereitstellung seiner Kundendaten auf einem anderen dauerhaften Datenträger. Dieses Projekt befindet sich zum jetzigen Zeitpunkt noch in der Entwicklung.

## 7. Sprache der Korrespondenz

Die Korrespondenz wird in deutscher Sprache geführt.

Punkt 7 dient lediglich Informationszwecken.

## 8. Art, Häufigkeit und Zeitpunkt der Berichte über die erbrachte Dienstleistung

### Kontoauszüge:

MOVENTUM S.C.A. wird Ihnen Kontoauszüge jeweils zum Ende des Kalenderjahres bzw. zu Beginn des nächsten Kalenderjahres übermitteln.

### Auftragsausführungsbestätigung:

Im Rahmen der Ausführung von Aufträgen übermittelt MOVENTUM S.C.A. Ihnen unverzüglich eine Mitteilung zur Bestätigung der Auftragsausführung. Bei Bestehen eines Sparplans werden die betreffenden Informationen stattdessen jeweils zum Ende des Kalenderhalbjahres übermittelt.

### Aufstellung über Kundenfinanzinstrumente und Kundengelder:

MOVENTUM S.C.A. wird Ihnen eine Aufstellung der für Sie gehaltenen Finanzinstrumente und Gelder jeweils zum Ende des Kalenderjahres übermitteln.

Punkt 8 beschreibt die Berichterstattung an den Kunden.

## 9. Schlussbestimmungen

Die Schlussbestimmungen stimmen weitestgehend mit den Ihnen bekannten Vorschriften überein. Lediglich unter Punkt 9.5. wurde die Möglichkeit der Eingabe des Beraternamens eingefügt.

### 9.8. Unterschrift/en des/der Kontoinhaber/s bzw. der Zeichnungsberechtigten und der Wirtschaftlichen Eigentümer (bei juristischen Personen/Personengesellschaften)

Bitte beachten Sie, dass bei Konten für juristische Personen/Personengesellschaften nunmehr auch der wirtschaftliche Eigentümer der Kontoeröffnung zustimmen muss.

In der Folge bestätigt der Kunde mit seiner Unterschrift den Erhalt der aktuellen Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, des Preis- und Leistungsverzeichnisses, der Informationen über den Umgang mit Interessenskonflikten, der Zuwendungsinformation, der Ausführungsgrundsätze, der Informationen zum Schutz des Kundenvermögens und der Broschüre „Informationen über die Risiken von Finanzinstrumenten“.

Ferner teilen wir dem Kunden im Einklang mit den neuen Vorschriften der MiFID seine Einstufung hinsichtlich der Kundenkategorisierung mit und weisen ihn darauf hin, dass MOVENTUM in diesen Kontenmodellen keine Geeignetheits- und Erforderlichkeitsprüfungen der Anlage unternimmt.

## Anhang I: Informationen bei Geschäften im Fernabsatz

## Anhang II: Bestätigung des unabhängigen Finanzberaters

Beide Anhänge sind Ihnen bekannt und wurden weitestgehend beibehalten.

## 2. Kontoeröffnung eines Vermögensverwaltungskontos

Bei der Eröffnung eines MOVENTUMplus Aktiv, MOVENTUMplus Fortis Exklusiv oder MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Cash ist folgendes zu beachten:

Bis einschließlich Punkt 4 gibt es kaum Abweichungen zu den oben gemachten Ausführungen in der execution only-Variante. Lediglich Punkt 8 wurde den speziellen Vorschriften der Vermögensverwaltung angepasst.

## 5. Angaben zum Kundenprofil

Bitte beachten Sie, dass MOVENTUM S.C.A. keine Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen darf, ohne dass die folgenden Informationen von Ihnen abgegeben werden.

### 1. Ihre Erfahrung mit unterschiedlichen Anlageformen

In welcher der folgenden Produktkategorien haben Sie die für eine ausgewogene Anlageentscheidung erforderlichen Kenntnisse? Jede Kategorie beinhaltet die vorherigen Kenntnisstufen. Wir bitten Sie daher, nur eine Kategorie anzukreuzen. Bei Gemeinschaftskonten ist der Kontoinhaber mit den geringeren Anlageerfahrungen maßgebend.

|                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>A</b> z.B. Sparkonten und Festgelder, erstklassige europäische Staatsanleihen, Pfandbriefe und Kommunalobligationen in EUR.                                                                                                                       | <input type="checkbox"/> <b>C</b> z.B. internationale Anleihen guter Bonität und Währung von privaten Emittenten, europäische Blue Chips (bekannte Aktien mit hoher Bonität, guten Wachstums-Aussichten und regelmäßigen Dividendenzahlungen), Produkte mit Kapitalschutz – direkt oder indirekt über eine Fonds-Beteiligung erworben | <input type="checkbox"/> <b>E</b> z.B. spekulative Anleihen internationale Aktien, Fonds mit spekulativer Anlagestrategie, Indexzertifikate kleiner und mittlerer Unternehmen, strukturierte Produkte, Positionen in standardisierten Optionen. |
| <input type="checkbox"/> <b>B</b> z.B. internationale Staatsanleihen guter Bonität in einer der Hauptwährungen, Euroanleihen privater Emittenten, Euro Geldmarktanleihen - und Immobilien (in Form von Immofonds) - direkt oder indirekt über eine Fondsbeteiligung erworben. | <input type="checkbox"/> <b>D</b> z.B. internationale Anleihen guter Bonität von privaten Emittenten, internationale Blue Chips (bekannte Aktien mit hoher Bonität, guten Wachstums-Aussichten und regelmäßigen Dividendenzahlungen), Euro-Neben-Werte, Indexzertifikate - direkt oder indirekt über eine Fondsbeteiligung erworben.  | <input type="checkbox"/> <b>F</b> z.B. Notleidende Anleihen, Short-Positionen in standardisierten Optionen, Long- und Short-Positionen in Termingeschäften.                                                                                     |

Wie umfassend ist Ihre Erfahrung in der gewählten Kategorie?

bis 1 Jahr

Durchschnittliche Anzahl der Transaktionen pro Jahr (nur Zahlen):

Durchschnittswert der Transaktionen in EUR (nur Zahlen):

Haben Sie bereits Wertpapiergeschäfte durch Kredite finanziert?

☐ Ja ☐ Nein

Unter Punkt 5 wurde der Ihnen in Ansätzen bekannte Wertpapierfragebogen der ursprünglichen Kontoeröffnung an die aktuelle Gesetzeslage angepasst und erweitert. Der Aufbau des Fragebogens sieht unter Punkt 1 die Ermittlung der Erfahrung des Kunden in Wertpapiergeschäften (oben aufgeführter Teil ist Ihnen bekannt) vor, unter Punkt 2 wird die persönliche Lebenssituation des Kunden abgefragt inklusive der schulischen/beruflichen Qualifikation sowie der finanziellen Verhältnisse, während Punkt 3 die Anlageziele und den Anlagezweck des Kunden ermittelt.

Wie zuvor ist bei Gemeinschaftskonten hier der Kontoinhaber mit den geringeren Anlageerfahrungen maßgebend.

Welche Wertpapierdienstleistung haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

☐ beratungsfreie Orderausführung ☐ Anlageberatung ☐ Vermögensverwaltung ☐ Keine

Obige Frage ist im Rahmen der Eröffnung eines Vermögensverwaltungskontos zwingend zu beantworten und dient wie auch die Fragen des oben aufgeführten ersten Teils der Ermittlung der Erfahrungen des Kunden im Umgang mit Wertpapieren.

## 2. Angaben zu Ihrer persönlichen Lebenssituation

### a. Ihre schulische bzw. berufliche Qualifikation (Bildungsstand)

1. Kontoinhaber:

ggf. 2. Kontoinhaber:

Ihre derzeitige berufliche Stellung. Ich bin

**selbständig**

Ihre derzeitige berufliche Stellung. Ich bin

**selbständig**

Beruf/Haupttätigkeit?

Beruf/Haupttätigkeit?

Ihr Bildungsstand?

**Pflichtschule**

Ihr Bildungsstand?

**Pflichtschule**

Bei der Erstellung des Risikoprofils des Kunden wurden die derzeitige berufliche Stellung, der Beruf als solcher sowie der Bildungsstand mit aufgenommen. Bei Gemeinschaftskonten sind die Angaben für beide/alle Kontoinhaber anzugeben.

### b. Angaben zu meiner/unserer finanziellen Situation

Falls Sie ein Gemeinschaftskonto eröffnen, nennen Sie uns bitte die Gesamtbeträge.

Mein/unser Brutto Jahreseinkommen beträgt ungefähr:

**0 - 49.999 EUR**

Mein/unser Netto-Vermögen (= Gesamtvermögen abzüglich Verbindlichkeiten - z.B. HypoGrundschulden) beträgt ungefähr:

**0 - 49.999 EUR**

Mein/unser Netto-Vermögen setzt sich wie folgt zusammen:

% Flüssige Mittel ( Barmittel )

% Fest angelegte Gelder ( für eine Dauer von über 1 Jahr )

% Finanzinstrumente

% Immobilien

% Andere Anlagen

Die Höhe meines/unseres frei verfügbaren Nettoeinkommens beträgt jährlich ungefähr:

**0 - 24.999 EUR**

Mein/unser Einkommen stammt zum überwiegenden Teil aus:

**Mieteinnahmen**

In obigem Abschnitt werden die finanziellen Verhältnisse des Kunden abgefragt. Ergänzend wurde die Zusammensetzung des Netto-Vermögens (muss in der Summer 100 % ergeben) sowie der Ursprung des Einkommens eingefügt.

Bei Gemeinschaftskonten sind die Gesamtbeträge zu nennen.

### 3. Anlageziele

a. Welcher Zweck wird mit der Anlage verfolgt?

Liquiditätsvorsorge

b. Wie lange möchten Sie investieren?

Kurzfristig (weniger als 1 Jahr)

Sind Sie grundsätzlich bereit, Teile Ihrer Anlagemittel in außereuropäischen Wertpapieren oder Währungen anzulegen?

☐ Ja ☐ Nein

c. Welches der nachfolgenden Anlageziele entspricht am besten Ihren Erwartungen an Ihr Depot?

- ☐ Konservativ Sie legen Wert auf gesicherte Erträge, aber der Substanzerhalt der Anlage steht für Sie im Vordergrund. Sie möchten keine Risiken aufgrund von Kursschwankungen eingehen. Sie möchten kaum Verlustrisiken eingehen.
- ☐ Moderat Für Sie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nehmen Sie für Renditevorteile auch geringe Verlustrisiken in Kauf.
- ☐ Wachstumsorientiert Ihre Ertragserwartung liegt über dem normalen Renditeniveau. Dafür nehmen Sie höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf.
- ☐ Risikoorientiert Sie haben hohe Ertragserwartungen, sind aber bereit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen.
- ☐ Spekulativ Sie haben außergewöhnlich hohe Ertragserwartungen für deren Realisierung Sie bereit sind, sehr hohe Kapitalschwankungen und nicht kalkulierbare Verlustrisiken bis hin zum Totalverlust in Kauf zu nehmen.

In diesem Abschnitt sind die Anlageziele bzw. der Anlagezweck anzugeben, die mit der Investition in dieses Depot verfolgt werden. Dieser Bereich wurde ebenfalls inhaltlich erweitert um die Ziele des Kunden besser analysieren zu können und so das für ihn geeignetste Portfolio zu definieren.

MOVENTUM Portfolio

Zur Zeit kann der Berater wie bisher noch das für den Kunden geeignete Portfolio auswählen.

MOVENTUM hat jedoch in diesem Zusammenhang ein „scoring“-System entwickelt, welches die Angaben des Kunden analysiert, auswertet und einem für ihn geeigneten und angemessenen Portfolio zuordnet. Diese Matrix wird im Zuge der weiterhin geplanten Entwicklungen in unser System integriert werden. Da Sie als Berater natürlich näher am Kunden arbeiten und im Rahmen Ihrer persönlichen Gespräche mit dem Kunden eher in der Lage sind, die Bedürfnisse und Wünsche des Kunden zu analysieren, haben Sie auch danach die Möglichkeit, ein anderes als das von MOVENTUM vorgeschlagenen Portfolio für Ihren Kunden auszuwählen. Sollten Sie und Ihr Kunde nach ausführlicher Beratung zu diesem Entschluss kommen, **sind diese Gründe dann in schriftlicher Form auf einem Zusatzblatt anzugeben und von Ihnen und Ihrem Kunden zu unterzeichnen.**

### B. Sonderbedingungen für die Vermögensverwaltung MOVENTUMplus Aktiv

In diesem Abschnitt werden die Bedingungen der jeweiligen Vermögensverwaltung (entweder MOVENTUMplus Aktiv, MOVENTUMplus Fortis Exklusiv oder MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Cash) geregelt, welche ursprünglich in den Zusatzformularen enthalten waren.



## Anhang I: Bestimmungen zur Vermögensverwaltung

In diesem Abschnitt werden die allgemeinen Bestimmungen zur Vermögensverwaltung definiert.

Hinzuweisen ist insbesondere auf den überarbeiteten Abschnitt über die Provisionen. Die Bearbeitungsgebühr wird zukünftig zzgl. lux. MwSt. abgerechnet. Der aktuelle Mehrwertsteuersatz in Luxemburg beträgt 15 %. Ferner wurde die Ihnen bekannte Mindestgebühr bei der jährlichen Verwaltungsvergütung von 125 EUR p.a. explizit benannt sowie der MOVENTUM Einbehalt bei der Verwaltungsgebühr (Transparenzfordernis nach der MiFID).

Die restlichen Vorschriften sind weitestgehend gleich geblieben bzw. um juristisch erforderliche Zusatzinformation ergänzt.

### C. Zusatzdokumente

Bitte beachten Sie, dass Sie Ihren Kunden bei jeder Kontoeröffnung die folgenden Zusatzdokumente aushändigen müssen (werden bei Online-Eröffnung automatisch mit ausgedruckt):

- MOVENTUM Allgemeine Geschäftsbedingungen
- MOVENTUM Preis- und Leistungsverzeichnis
- Informationen über den Umgang mit Interessenskonflikten
- Informationen für Kunden über Zuwendungen
- Ausführungsgrundsätze von MOVENTUM S.C.A.
- **Informationen zum Schutz des Kundenvermögens** (dieses Dokument ist dem Kunden laut den Vorschriften der MiFID ebenso zwingend vor der Kontoeröffnung auszuhändigen. Es beschreibt das Einlagensicherungssystem)
- Broschüre „Informationen über Risiken von Finanzinstrumenten“

Wir hoffen, Ihnen mit diesen Erläuterungen einen Überblick über die Neuerungen bei der MOVENTUM Kontoeröffnung verschafft zu haben.

Weiterführende Fragen richten Sie bitte an [OpsSupport@moventum.lu](mailto:OpsSupport@moventum.lu)