

Kontoeröffnungsformular

MoventumPlus Aktiv



© Dudarev Mikhail / Fotolia © burstfire / Fotolia

Find us on



www.moventum.lu



A. Eröffnung eines MoventumPlus Aktiv Kundenkontos

Allgemeine Informationen			
--------------------------	--	--	--

Kontonummer

Referenzwährung

Kontoart

☐ Persönliches Konto
 ☐ Gemeinschaftskonto
 ☐ Firmenkonto
 ☐ Minderjährigenkonto

Ausfüllhinweise: Bei Eröffnung eines Gemeinschaftskontos füllen Sie bitte insbesondere auch Abschnitt 2 aus. Bei Eröffnung eines Minderjährigenkontos tragen Sie unter Abschnitt 1 bitte 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 und unter Punkt 6.1.2 die Angaben des wirtschaftlich Berechtigten ein.

Bitte schreiben Sie deutlich – möglichst in Druckbuchstaben.

0. Name des zu eröffnenden Kontos			
-----------------------------------	--	--	--

(max. 25 Buchstaben möglich)

1. Persönliche Angaben des alleinigen oder ersten Kontoinhabers (des Minderjährigen oder der Gesellschaft)	
--	--

Bitte eröffnen Sie für mich ein Moventum S.C.A. (nachfolgend „Moventum“) Kundenkonto, bestehend aus einem Moventum-Wertpapierdepot und einem Geldkonto, welches als Verrechnungskonto für alle Wertpapiertransaktionen dient. Bitte beachten Sie, dass Minderjährigenkonten ausschließlich als Einzelkonten geführt werden können.

Anrede¹: ☐ Herr ☐ Frau ☐ Sonstige:

Name (Firma): Vorname:

Straße: Nr.:

PLZ: Ort: Land:

Geburtsdatum/Gründungsdatum (TT.MM.JJJJ): Geburtsort/Ort der Eintragung:

Geburtsland/Land der Eintragung: Staatsangehörigkeit:

Familienstand¹: ☐ ledig ☐ verheiratet ☐ verwitwet ☐ geschieden

Haben Sie oder ein Mitglied Ihrer Familie oder Ihrer näheren Umgebung derzeit oder hatten Sie oder ein Mitglied Ihrer Familie oder Ihrer näheren Umgebung ein bedeutendes öffentliches oder politisches Amt inne?*

☐ Ja
☐ Nein

Telefon (tagsüber): Telefon (abends): Telefon (mobil): Fax:

E-Mail-Adresse:

Ich bin¹: ☐ selbstständig ☐ angestellt ☐ derzeit ohne Beschäftigung ☐ im Ruhestand

Beruf / Haupttätigkeit¹ oder Zweck/Gegenstand der Gesellschaft:

Name des Arbeitgebers oder Firma bei Selbstständigen¹:

Ggf. Handelsregisternummer:

Steuerlicher Wohnsitz (Land):

Steuer-Identifikationsnummer (TIN):

¹nur für Persönliche Konten, Gemeinschafts- oder Minderjährigenkonten

Sind Sie während der letzten sechs Monate umgezogen? Falls ja, nennen Sie uns bitte Ihre frühere Adresse:

Straße:

Nr.:

PLZ:

Ort:

Land:

2. Angaben zum eventuellen zweiten Kontoinhaber (oder zu den gesetzlichen Vertretern des Minderjährigen)²

Persönliche Angaben des zweiten Kontoinhabers:

Anrede: ☐ Herr

☐ Frau

☐ Sonstige:

Name:

Vorname:

Straße:

Nr.:

PLZ:

Ort:

Land:

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ):

Geburtsort:

Geburtsland:

Staatsangehörigkeit:

Familienstand: ☐ ledig

☐ verheiratet

☐ verwitwet

☐ geschieden

Haben Sie oder ein Mitglied Ihrer Familie oder Ihrer näheren Umgebung derzeit oder hatten Sie oder ein Mitglied Ihrer Familie oder Ihrer näheren Umgebung ein bedeutendes öffentliches oder politisches Amt inne?^{*}

☐ Ja

☐ Nein

Telefon (tagsüber):

Telefon (abends):

Telefon (mobil):

Fax:

E-Mail-Adresse:

Ich bin: ☐ selbstständig

☐ angestellt

☐ derzeit ohne Beschäftigung

☐ im Ruhestand

Beruf:

Name des Arbeitgebers oder Firma bei Selbstständigen:

Steuerlicher Wohnsitz (Land):

Steuer-Identifikationsnummer (TIN):

Sind Sie während der letzten sechs Monate umgezogen? Falls ja, nennen Sie uns bitte Ihre frühere Adresse:

Straße:

Nr.:

PLZ:

Ort:

Land:

Im Falle eines Gemeinschaftskontos ist jeder Kontoinhaber allein Verfügungsberechtigt. Im Todesfall eines Kontoinhabers ist der überlebende Kontoinhaber berechtigt, das Konto weiterzuführen und ohne Zustimmung des Nachlassverwalters oder Mitwirkung der Erben die Geschäftsbeziehung zu beenden. Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ist jeder gesetzliche Vertreter allein Verfügungsberechtigt.

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

☐ an die Adresse des ersten Kontoinhabers

☐ an die Adresse des zweiten Kontoinhabers

☐ an folgende Adresse:

Name / Vorname (oder Firma):

Straße:

Nr.:

PLZ:

Ort:

Land:

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.

^{*}Ganz besonders fallen darunter Staats- und Regierungschefs, hochrangige Politiker, ranghohe Regierungs-, Justiz- oder Militärbeamte, Führungskräfte staatlicher Institutionen oder Vertreter politischer Parteien.

²nur für Gemeinschafts- oder Minderjährigenkonten

Name (Firma) / Vorname:

IBAN:

SWIFT Code / BIC:

Name der Bank:

Land:

5. Angaben zum Kundenprofil

Bitte beachten Sie, dass Moventum keine Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbringen darf, ohne dass die folgenden Informationen von Ihnen abgegeben werden.

5.1. Ihre Erfahrung mit unterschiedlichen Anlageformen

Frage 1:
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.

- A. z.B. Sparkonten und Festgelder, erstklassige europäische Staatsanleihen, Pfandbriefe und Kommunalobligationen in EUR. ☐
- 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. ☐
- C. z.B. internationale Anleihen guter Bonität und Währung von privaten Emittenten, europäische Blue Chips (bekannte Aktien mit hoher Bonität, guten Wachstumsaussichten und regelmäßigen Dividendenzahlungen), Produkte mit Kapitalschutz direkt oder indirekt über eine Fonds-Beteiligung erworben ☐
- D. 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. ☐
- E. z.B. spekulative Anleihen internationale Aktien, Fonds mit spekulativer Anlagestrategie, Indexzertifikate kleiner und mittlerer Unternehmen, strukturierte Produkte, Positionen in standardisierten Optionen. ☐
- F. z.B. Not leidende Anleihen, Short- Positionen in standardisierten Optionen, Long- und Short-Positionen in Termingeschäften. ☐

Frage 2:
Wie umfassend ist Ihre Erfahrung in der gewählten Kategorie?

- A. bis 1 Jahr ☐
- B. 1 bis 5 Jahre ☐
- C. mehr als 5 Jahre ☐

Durchschnittliche Anzahl der Transaktionen pro Jahr: _____

Durchschnittswert der Transaktionen pro Jahr: _____

Haben Sie bereits Wertpapiergeschäfte durch Kredite finanziert?

☐ ja ☐ nein

Frage 3:
Welche Wertpapierdienstleistung haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

- A. Beratungsfreie Orderausführung ☐
- B. Anlageberatung ☐
- C. Vermögensverwaltung ☐
- D. Keine ☐

5.2. Angaben zu Ihrer persönlichen Lebenssituation

a. Ihre schulische bzw. berufliche Qualifikation (Bildungsstand)

1. Kontoinhaber

Frage 4:
Ihre derzeitige berufliche Stellung. Ich bin

- A. Angestellt ☐
- B. Im Ruhestand ☐
- C. Selbstständig ☐
- D. Derzeit ohne Beschäftigung ☐

Frage 5:
Beruf/Haupttätigkeit? _____

Frage 6:
Ihr Bildungsstand?

- A. Pflichtschule ☐
- B. Mittlerer Bildungsabschluss ☐
- C. Abitur/Matura o.ä. ☐
- D. Hochschulabschluss ☐

ggf. 2. Kontoinhaber

Ihre derzeitige berufliche Stellung. Ich bin

- A. Angestellt ☐
- B. Im Ruhestand ☐
- C. Selbstständig ☐
- D. Derzeit ohne Beschäftigung ☐

Beruf/Haupttätigkeit? _____

Ihr Bildungsstand?

- A. Pflichtschule ☐
- B. Mittlerer Bildungsabschluss ☐
- C. Abitur/Matura o.ä. ☐
- D. Hochschulabschluss ☐

b. Angaben zu meiner/unserer finanziellen Situation

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

Mein/unser Brutto Jahreseinkommen beträgt ungefähr:

- A. 0 – 24.999 EUR
B. 25.000 – 49.999 EUR
C. 50.000 – 99.999 EUR
D. 100.000 – 149.999 EUR
E. 150.000 EUR u. mehr

☐
☐
☐
☐
☐**Frage 7:**

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

- A. 0 – 49.999 EUR
B. 50.000 – 99.999 EUR
C. 100.000 – 149.999 EUR
D. 150.000 – 249.999 EUR
E. 250.000 EUR u. mehr

☐
☐
☐
☐
☐

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

Frage 8:

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

- A. 0 – 24.999 EUR
B. 25.000 – 49.999 EUR
C. 50.000 – 99.999 EUR
D. 100.000 – 149.999 EUR
E. 150.000 EUR und mehr

☐
☐
☐
☐
☐**Frage 9:**

Mein/unser Einkommen stammt zum überwiegenden Teil aus:

- A. Mieteinnahmen
B. Rente
C. Gehalt/Lohn/Honorare
D. Beteiligungen/Finanzanlagen
E. Gewerbliche/industrielle Tätigkeit

☐
☐
☐
☐
☐**5.3. Anlageziele****Frage 10:**

Welcher Zweck wird mit der Anlage verfolgt?

- A. Liquiditätsvorsorge
B. Altersvorsorge
C. Vermögensaufbau
D. Substanzerhalt
E. Regelmäßige Erträge
F. Kurzfristige Gewinnerzielung

☐
☐
☐
☐
☐
☐**Frage 11:**

Wie lange möchten Sie investieren?

- A. Kurzfristig (weniger als 1 Jahr)
B. Mittelfristig (zwischen 1 und 5 Jahre)
C. Langfristig (über 5 Jahre)

☐
☐
☐**Frage 12:**

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

- A. Nein
B. Ja

☐
☐**Frage 13:**

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

A. 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.

☐**B. Moderat**

Für Sie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nehmen Sie für Renditevorteile auch geringe Verlustrisiken in Kauf.

☐**C. 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.

☐

D. Risikoorientiert

Sie haben hohe Ertragserwartungen, sind aber bereit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen. ☐

E. 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. ☐

Momentum Portfolio**(Defensiv / Ausgewogen / Offensiv)****(Informationen siehe Anhang 1 und Momentum Portfolio Information)**

Zusatzangaben zum Kundenprofil (geben Sie bitte zusätzliche Angaben, die relevant sind für die Festlegung des Kundenprofils, z.B. zusätzliche Angaben zur Ausbildung oder der Fachrichtung des Hochschulabschlusses, regelmäßige finanzielle Verpflichtungen, wie z.B. Unterhaltsverpflichtungen oder Kreditverpflichtungen usw.)

Der/die Kontoinhaber und der Berater sind aufgrund der vom Kunden gemachten Angaben zum Kundenprofil zu dem Ergebnis gekommen, dass die fondsgebundene Vermögensverwaltung MomentumPlus Aktiv mit dem oben ausgewählten Portfolio für den/die Kontoinhaber geeignet ist, weil:

Ort, Datum

Unterschrift aller Kontoinhaber

Unterschrift Berater

6. Geldwäschebestimmungen**6.1. Gemäß Geldwäschegesetz erforderliche Angaben**

Die Höhe meines/unseres frei verfügbaren Nettoeinkommens beträgt jährlich ungefähr:
siehe 5.2 b

Mein/unser Einkommen stammt zum überwiegenden Teil aus:
siehe 5.2 b

Welches Anlageziel entspricht den Erwartungen an Ihr Depot?
siehe 5.3 Frage 13

6.1.1. Konto für natürliche Personen:

☐ Im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen muss Momentum 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.**

6.1.2. Konto für juristische Personen / Personengesellschaften

Im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen muss Momentum 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 zur Kontoeröffnung mit ein. **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:

7. 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 darf diese Information jedoch nach eigenem Ermessen in Papierform übermitteln.

8. Sprache der Korrespondenz

Die Korrespondenz wird in deutscher Sprache geführt.

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

Kontoauszüge:

Moventum wird Ihnen Kontoauszüge jeweils zum Ende des Kalenderjahres bzw. zu Beginn des nächsten Kalenderjahres übermitteln.

Auftragsausführungsbestätigung:

Im Rahmen der Ausführung von Aufträgen übermittelt Moventum 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 wird Ihnen eine Aufstellung der für Sie gehaltenen Finanzinstrumente und Gelder jeweils zum Ende des Kalenderjahres übermitteln.

10. Schlussbestimmungen

10.1. Einbeziehung der Geschäftsbedingungen

Für das MoventumPlus Aktiv Kundenkonto gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und das Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis.

10.2. Teil-Nichtigkeit / Teil-Unwirksamkeit

Sollte sich eine Bestimmung dieses Vertrages oder der Allgemeinen Geschäftsbedingungen ganz oder teilweise als nichtig oder unwirksam erweisen, so bleiben die übrigen Bestimmungen dieses Vertrages oder der Allgemeinen Geschäftsbedingungen dennoch wirksam.

10.3. Beschränkungen zur Kontoeröffnung

Mit meiner Unterschrift bestätige(n) ich / wir als Kontoinhaber, dass ich / wir kein(e) Staatsbürger der Vereinigten Staaten von Amerika bin / sind und dass ich / wir nicht steuerpflichtig in den Vereinigten Staaten von Amerika bin / sind. Mir / uns ist bewusst, dass Moventum Personen, die Staatsbürger oder Einwohner der Vereinigten Staaten von Amerika oder die dort steuerpflichtig sind, nicht als Kunden annimmt. Des Weiteren verpflichte(n) ich / wir mich / uns, Moventum unaufgefordert innerhalb von 30 Tagen über Änderungen meines / unseres "Nicht-US"-Personenstatus zu informieren, die zur Folge haben, dass ich / wir künftig als US-Person nach den Steuervorschriften der Vereinigten Staaten von Amerika angesehen werde(n). US-Personen sind natürliche oder juristische Personen, die – ungeachtet der Quelle ihres Einkommens – (i) die US-Staatsangehörigkeit besitzen, (ii) ihren Wohnsitz in den USA haben, (iii) Green-Card-Besitzer sind, (iv) sich über die letzten drei Jahre mehrere Jahre am Stück in den USA aufhielten und damit den sog. Substantial Presence Test erfüllen oder (v) jede Kapitalgesellschaft, Personengesellschaft oder Körperschaft, die in oder nach den Gesetzen der Vereinigten Staaten von Amerika oder einer ihrer politischen Unterteilungen organisiert ist, oder jegliche Gütermasse oder Trusts, die den Bundeseinkommensteuergesetzen der Vereinigten Staaten von Amerika unterliegen. Insbesondere sind sämtliche Bürger der Vereinigten Staaten von Amerika hiervon erfasst, die unter den Anwendungsbereich der Regelungen des „Foreign Account Tax Compliance provisions of the U.S. hiring incentives to Restore Employment Act“ („FATCA“), erlassen im März 2010, fallen.

10.4. Persönliche Daten

Der (die) Kontoinhaber, der (die) Zeichnungsberechtigte(n) und der (die) Wirtschaftliche(n) Eigentümer ermächtigen Moventum, bestimmte sie betreffende persönliche Daten, wie insbesondere ihren Namen, ihren Beruf, ihre Adresse, ihr Geburtsdatum und ihren Geburtsort, ihre Staatsangehörigkeit zu sammeln, zu speichern und zu verarbeiten. Der (die) Kontoinhaber, der (die) Zeichnungsberechtigte(n) und der (die) Wirtschaftliche(n) Eigentümer können nach eigenem Ermessen die Mitteilung solcher Informationen an Moventum verweigern, wodurch sie Moventum an der Verwendung und Verarbeitung der Daten hindern. Eine solche Verweigerung oder Hinderung wird jedoch ein Hindernis für die Aufnahme oder Fortführung der Geschäftsbeziehung zwischen dem (den) Kontoinhaber(n) und Moventum darstellen. Die Informationen und Daten in Bezug auf den (die) Kontoinhaber, den (die) Zeichnungsberechtigten und den (die) Wirtschaftlichen Eigentümer versetzen Moventum in die Lage, die von dem (den) Kontoinhaber(n) angeforderten Dienstleistungen zu erbringen und ihren vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen zu entsprechen. Der (die) Kontoinhaber, der (die) Zeichnungsberechtigte(n) und der (die) Wirtschaftliche(n) Eigentümer ermächtigen Moventum ihre persönlichen Daten sowie Daten hinsichtlich ihrer Finanzanlage (aktuelle und ggf. historische Daten) wie z.B. Kontonummer, Konto- und Wertpapierbestände per Währung, Cash Transaktionen inklusive Details zu Geldeingängen, Auszahlungen, Lastschriften, Wertpapiertransaktionen inklusive Käufe, Verkäufe, Depotüberträge (e eingehend/ausgehend), Kapitalmaßnahmen, Dividenden sowie steuerlich relevante Informationen (zwecks Erstellung von Ertragnisaufstellungen) an die Moventum Niederlassung in Polen zwecks Verbesserung der Effizienz und Qualität bestimmter Backoffice Dienstleistungen, wie z.B. Kontenpflege, Wertpapierhandel und Berichterstattung/Postversand zu übermitteln. Dieser Datentransfer gilt für die Dauer der Geschäftsbeziehung zu Moventum S.C.A. und noch fünf Jahre nach Beendigung. Der (die) Kontoinhaber, der (die) Zeichnungsberechtigte(n) und der (die) Wirtschaftliche(n) Eigentümer ermächtigen Moventum weiterhin, alle relevanten Daten inklusive persönlicher Daten des (der) Kontoinhaber(s), der (des) Zeichnungsberechtigte(n) und der (des) Wirtschaftliche(n) Eigentümer(s) an Dritte zu übermitteln sofern dies gesetzlich oder aufsichtsrechtlich vorgeschrieben ist, einer gerichtlichen Anordnung unterliegt oder nach den Umständen des Einzelfalls als geboten erscheint. Zahlungen werden von Moventum z.B. per SWIFT oder Bulk-Datei initiiert. Diese Nachrichten erhalten persönliche Daten, da dies gesetzlich vorgeschrieben ist. Moventum unterliegt weiterhin dem „Common Reporting Standard“ und appliziert die Standardregeln zum automatischen Informationsaustausch über Finanzkonten. Der (die) Kontoinhaber, der (die) Zeichnungsberechtigte(n) und der (die) Wirtschaftliche(n)

Eigentümer haben das Recht auf Zugang zu und auf Berichtigung von diesen Daten, falls sie unrichtig oder unvollständig sind. Der (die) Kontoinhaber, der (die) Zeichnungsberechtigte(n) und der (die) Wirtschaftliche(n) Eigentümer sind berechtigt, der Verwendung ihrer Daten für Marketingzwecke zu widersprechen.

10.5. Vollmacht für vermittelnde Stellen

Mein/unser Finanzberater ist bevollmächtigt, mich/uns im Geschäftsverkehr mit Moventum zu vertreten.

Diese Vollmacht berechtigt meinen/unseren Finanzberater:

- Kontobezogene Verwaltungstätigkeiten vorzunehmen;
- von Moventum die für diese Tätigkeiten erforderlichen Informationen zu erhalten;
- Kopien aller getätigten Wertpapiergeschäfte sowie Mitteilungen hinsichtlich sonstiger Kontenbewegungen zu erhalten

Sollte mein/unser Finanzberater Mitglied eines bei Moventum registrierten Maklerpools/Haftungsdaches sein, so bin ich/sind wir ausdrücklich damit einverstanden, dass der Maklerpool/das Haftungsdach Zugriff auf meine/unsere Daten erhält, sofern dies in Zusammenhang mit der Ausführung der vorbezeichneten erlaubten Tätigkeiten des Finanzberaters steht. Der Bevollmächtigte ist verpflichtet, von dieser Vollmacht nur entsprechend eines ihm vorliegenden Auftrages des Vollmachtgebers Gebrauch zu machen. Moventum ist nicht verpflichtet, das Vorliegen eines diesbezüglichen Auftrages beim Bevollmächtigten zu überprüfen.

Diese Vollmacht beinhaltet nicht das Recht:

- das Konto zu schließen;
- das Referenzkonto oder die Postanschrift zu ändern
- die auf dem Konto befindlichen Gelder oder Wertpapiere ganz oder teilweise zu entnehmen, zu verpfänden oder zu übertragen;
- Termingeschäfte abzuschließen, Optionen zu kaufen oder zu verkaufen oder Kreditverträge abzuschließen;

Diese Vollmacht ist jederzeit schriftlich widerrufbar. Sie behält ihre Gültigkeit bis zum Eingang der Widerrufserklärung bei Moventum und erlischt nicht mit dem Tode des/der Kontoinhaber(s). Sollte der Kunde seinem Finanzberater diese Vollmacht entziehen, ist er verpflichtet, Moventum einen neuen Finanzberater zu benennen.

10.6. Automatischer Informationsaustausch (Common Reporting Standard – CRS)

Bitte beachten Sie, dass Moventum im Rahmen des Gemeinsamen Meldestandards (Common Reporting Standard – CRS) gesetzlich dazu verpflichtet ist, unter gewissen Umständen die Informationen bezüglich Ihre bei Moventum geführten Konten an die zuständigen luxemburgischen Steuerbehörden zu melden, welche gemäß den zwischenstaatlichen Vereinbarungen diese Informationen an die zuständigen Steuerbehörden anderer Staaten weiterleiten können. Die folgenden Informationen werden von Moventum an die luxemburgischen Steuerbehörden übermittelt, welche diese zu steuerlichen Zwecken an die zuständigen Behörden im Land des Wohnsitzes des wirtschaftlichen Eigentümers weiterleitet: (i) Name(n), Vorname(n), Anschrift(en), Geburtsdatum / -daten und -ort(e), Steuer-Identifikationsnummer(n) und Wohnsitzland / -länder des / der wirtschaftlichen Eigentümer(s); (ii) Kontonummer; (iii) Kontosaldo oder –wert zum Ende des betreffenden Kalenderjahrs oder, wenn das Konto im Laufe des Jahres aufgelöst wurde, die Auflösung des Kontos; (iv) Gesamtbruttobetrag der Zinsen, Dividenden und/oder andere Einkünfte, die mittels der auf dem Konto vorhandenen Vermögenswerte erzielt und dem Konto im Laufe des Kalenderjahrs gutgeschrieben wurden; (v) Gesamtbruttoerlöse aus der Veräußerung oder dem Rückkauf von Finanzvermögen, die während des Kalenderjahrs dem Konto gutgeschrieben wurden; (vi) jede Auskunft, deren Erteilung im Rahmen eines Informationsaustausches in Anwendung des entsprechenden Gesetzes vorgeschrieben ist.

10.7. Widerrufsbelehrung für Verbraucher

Widerrufsrecht:

Sofern die vorliegende, auf Abschluss eines Depotvertrages gerichtete Willenserklärung zum Abschluss des Depotvertrages unter ausschließlicher Verwendung von Fernkommunikationsmitteln führt (Fernabsatzvertrag über Finanzdienstleistungen), können Sie diese Erklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angaben von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt frühestens mit Erhalt dieser Belehrung und der weiteren, in Anhang I aufgeführten Informationen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: Moventum, 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg.

Sofern er seinen Wohnsitz in Deutschland hat, kann der Kunde seine Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen, soweit er die Vertragsunterlagen, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die Informationen gemäß Fernabsatzvorschriften, insbesondere den Hinweis auf sein Widerrufsrecht vor Vertragsschluss, erhalten hat. Die Frist verlängert sich auf einen Monat, sofern der Kunde die Informationen gemäß Fernabsatzvorschriften, insbesondere den Hinweis auf sein Widerrufsrecht, erst nach Abschluss des Vertrages erhalten hat. Die Widerspruchsfrist beginnt frühestens mit Erhalt dieser Belehrung zu laufen. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist auch in diesem Falle zu richten an: Moventum, 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg

Widerrufsfolgen:

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Dies kann dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen muss. Der Kunde kann dies vermeiden, indem er die Leistung vor Ablauf der Widerspruchsfrist nicht in Anspruch nimmt. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag vollständig erfüllt ist und Sie dem ausdrücklich zugestimmt haben. Durch unten stehende Unterschrift(en) zeige(n) ich / wir an, dass ich / wir von meinem / unserem Widerrufsrecht Kenntnis genommen habe(n).

Sonderbedingungen für die Vermögensverwaltung MoventumPlus Aktiv

1. Gegenstand der Vermögensverwaltung

Der Kontoinhaber beauftragt Moventum, die gegenwärtig und zukünftig im Rahmen des MoventumPlus Aktiv Kundenkontos hinterlegten Vermögenswerte (nachfolgend die „Vermögenswerte“) im besten Interesse des Kontoinhabers, jedoch auf dessen Risiko, zu verwalten, ohne dass eine vorherige Ermächtigung durch den Kontoinhaber erforderlich ist.

Moventum behält sich das Recht vor, die Verwaltung von bestimmten finanziellen Aktiva, welche der Kontoinhaber ihr anzuvertrauen gedenkt, abzulehnen.

2. Anlagestrategie (Portfolios)

2.1 Moventum schlägt die folgenden Portfolios vor:

- Defensives Portfolio
- Ausgewogenes Portfolio
- Offensives Portfolio

2.2 Der Kontoinhaber hat sich für das Portfolio mit den im Anhang I aufgeführten Merkmalen entschieden. Dieser ist Bestandteil dieses Vertrags. Der Kontoinhaber bestätigt, dass das gewählte Portfolio im Einklang mit seiner Erfahrung und seinen Kenntnissen in Anlagefragen, mit seiner finanziellen Situation, seinen Anlagezielen und seinem Anlagehorizont steht, dass er die Risiken, die die gewählten Anlagen in sich bergen, versteht und dass er finanziell in der Lage ist, diese Risiken zu tragen.

Das vom Kontoinhaber gewählte Portfolio verfolgt jedoch lediglich Ziele, ohne dass eine Gewähr dafür besteht, dass diese Ziele auch erreicht werden. Der Kontoinhaber ist sich bewusst, dass er unabhängig von der gewählten Anlagestrategie Verluste erleiden kann, insbesondere aufgrund einer ungünstigen Marktentwicklung.

2.3 Der Kontoinhaber kann während der Vermögensverwaltung mit Zustimmung von Moventum ein anderes Portfolio wählen. Dieses neue Portfolio wird das im Anhang I aufgeführte anfänglich gewählte Portfolio ersetzen.

In diesem Zusammenhang erkennt der Kontoinhaber an, dass jeder Portfoliowechsel während der Laufzeit dieses Vertrages negative Folgen für die von Moventum verfolgten Anlageziele insoweit haben kann, als diese Ziele grundsätzlich nur im Rahmen desjenigen Anlagehorizonts erreicht werden können, der von Moventum verfolgten Anlagestrategie zugrunde liegt.

2.4 Die eventuell im Portfolio bestimmten Grenzwerte dienen lediglich als Anhaltspunkte. Der Kontoinhaber erkennt des Weiteren an, dass aufgrund von Marktschwankungen die im Portfolio für die verschiedenen Arten von finanziellen Aktiva bestimmten Grenzwerte für die Verwaltung der Vermögenswerte vorübergehend überschritten werden können.

2.5 Der Kontoinhaber bestätigt, dass er sich bewusst ist, dass jede Anlage in Anteilen oder Aktien von Organismen für gemeinsame Anlagen notwendigerweise das Halten von Anteilen und Aktien mit sich bringt, und dies unabhängig von der gewählten Anlagestrategie.

Für die dem gewählten Portfolio zugrunde liegende Anlagestrategie werden nur die Vermögenswerte berücksichtigt, in die der Organismus investiert, unabhängig von der Natur der von den Kontoinhabern gehaltenen Anteile.

3. Transaktionen, zu denen Moventum ermächtigt ist

3.1 Im Rahmen der Vermögensverwaltung ist Moventum unter Vorbehalt der Einschränkungen, die in der im Anhang I aufgeführten dem gewählten Portfolio zugrunde liegenden Anlagestrategie vorgesehen sind, insbesondere berechtigt:

- Käufe und Verkäufe von Anteilen oder Aktien von Organismen für gemeinsame Anlagen in bar oder im Rahmen von Termingeschäften vorzunehmen;
- Zeichnungs- oder Ausschüttungsrechte auszuüben;
- sämtliche andere zur Erfüllung dieses Vertrages erforderliche Transaktionen vorzunehmen.

Die oben beschriebenen Transaktionen können sowohl innerhalb wie auch außerhalb von geregelten Märkten ausgeführt werden.

3.2 Im Rahmen der Ausführung dieses Auftrags zur Vermögensverwaltung nach freiem Ermessen, ist es nicht ausgeschlossen, dass sich für Moventum unter bestimmten Umständen potenzielle Interessenkonflikte ergeben können. Unter der Bedingung, dass die Transaktion zu Marktbedingungen getätigt wird, ermächtigt der Kontoinhaber Moventum ausdrücklich:

- mit anderen Gesellschaften, die zu der Unternehmensgruppe von Moventum oder den Anteilseignern von Moventum gehören, in Verbindung zu treten;
- Vermögenswerte des Kontoinhabers zu kaufen oder eigene Vermögenswerte diesem zu verkaufen;
- dem Kontoinhaber jedwede seitens Moventum oder der ihrer Unternehmensgruppe angehörenden oder den Anteilseignern von Moventum gehörenden Gesellschaften neu ausgegebenen oder gezeichneten Finanzinstrumente zu verkaufen;
- Anteile an von Moventum gegründeten oder verwalteten Organismen für gemeinsame Anlagen zu kaufen. Der Kontoinhaber ist darüber unterrichtet, dass Moventum in ihrer Eigenschaft als Verwalter der Organismen für gemeinsame Anlagen von diesen eine Verwaltungsprovision erhält.

3.3 Im Rahmen der dem Portfolio zugrunde liegenden Anlagestrategie wählt Moventum nach eigenem Ermessen den Gegenstand der Investitionen sowie den geeignetsten Zeitpunkt für ihre Tätigkeit.

Der Kontoinhaber erkennt an, dass sein Konto aufgrund von in Ausführung befindlichen Kauf- oder Verkaufsaufträgen vorübergehend einen Solsaldo aufweisen kann.

3.4 Der Kontoinhaber ist nicht dazu ermächtigt, sich in die Verwaltung der Vermögenswerte durch Moventum einzuschalten.

3.5 Es wird ausdrücklich vereinbart, dass Moventum keinesfalls verpflichtet ist, für den Kontoinhaber an Gesellschafter-, Anleihegläubiger- oder anderen Versammlungen teilzunehmen, abzustimmen oder an Entscheidungen im Rahmen von Insolvenz, Bankrott, Konkordat oder anderen Ereignissen teilzunehmen, die diejenigen Gesellschaften oder Organismen für gemeinsame Anlagen betreffen, deren Titel Bestandteil des Portfolios sind.

4. Information über die Risiken

4.1 Hinsichtlich der Risiken, die mit den verschiedenen Finanzinstrumenten, in welche Moventum investieren kann, verbunden sind erklärt der Kontoinhaber, dass er die ihm durch Moventum zur Verfügung gestellte Broschüre „Informationen über Risiken in Finanzinstrumenten“ erhalten, gelesen, verstanden und angenommen hat.

4.2 Der Kontoinhaber bestätigt, dass er die Funktionsweise der unter 3.1 genannten Arten von Finanzinstrumenten und Vermögenswerten - insbesondere solcher, die das vom Kontoinhaber gewählte Portfolio ermöglicht - kennt und versteht. Der Kontoinhaber bestätigt des Weiteren, dass er die hiermit verbundenen Risiken versteht und auf sich nimmt.

4.3 Der Kontoinhaber ist sich des Weiteren bewusst, dass die frühere gute Wertentwicklung eines Finanzinstruments oder einer bestimmten Art von Vermögenswerten keine Garantie für eine positive Wertentwicklung in der Zukunft darstellt.

4.4 Der Kontoinhaber erkennt an und versteht, dass die hinterlegten Vermögenswerte entsprechend dem gewählten Portfolio in mehr oder weniger großem Masse gebündelt auf bestimmte Finanzinstrumente und Vermögenswerte konzentriert werden können, was ein erhöhtes Verlustrisiko mit sich bringt.

4.5 Der Kontoinhaber erkennt an, dass der Abzug von verwalteten Vermögenswerten während der Laufzeit des Vermögensverwaltungsauftrags negative Folgen für das Ergebnis der Vermögensverwaltung haben kann, da einerseits das Risiko besteht, dass Moventum die Vermögenswerte zu unter Marktgesehenpunkten ungünstigen Zeitpunkten auflösen muss, und andererseits die Streuung der Vermögenswerte davon beeinflusst werden kann. Es besteht das Risiko, dass Moventum nicht in der Lage ist, einem Antrag des Kontoinhabers auf Abzug von Geldern unverzüglich Folge zu leisten, da die Anteile an bestimmten Organismen für gemeinsame Anlagen nur in mehr oder weniger großen Zeitabständen zurückgekauft werden können (3-6 Monate).

4.6 Der Kontoinhaber erklärt des Weiteren, dass er sich bewusst ist, dass das Ergebnis einer Vermögensverwaltung in Form einer Investition in Organismen für gemeinsame Anlagen nicht ausschließlich von Moventum, sondern auch von den Fähigkeiten des jeweiligen Verwaltungsorgans dieser Organismen abhängt.

4.7 Moventum ist berechtigt, nur in eine sehr geringe Anzahl von Finanzinstrumenten oder sogar in ein einziges Finanzinstrument zu investieren. Die Streuung der Anlage bestimmt sich in diesem Falle nach den durch die betreffenden Finanzinstrumente verbrieften Vermögenswerten.

5. Vertragsdauer - Kündigung - Vertragsänderungen

5.1 Der Vertrag wird auf unbestimmte Dauer geschlossen. Jede Partei kann diesen jederzeit ohne Angabe von Gründen unter Einhaltung einer Frist von einem Monat mittels Einschreiben kündigen.

Bei mehreren Kontoinhabern steht dieses Recht jedem einzelnen Kontoinhaber mit Wirkung für alle am vorliegenden Vertrag beteiligten Parteien zu.

Die Kündigung des vorliegenden Vertrags hat keinen Einfluss auf die laufenden Geschäfte.

5.2 Der Vertrag bleibt auch im Falle des Todes oder der Geschäftsunfähigkeit des Kontoinhabers wirksam. In diesem Falle führt Moventum die Geschäfte aufgrund dieses Vertrages weiter, solange keine anders lautende Weisung der gesetzlichen Vertreter oder Erben des Kontoinhabers vorliegt.

5.3 Im Falle der Kündigung dieses Vertrags, aus welchem Grund auch immer, und solange keine anders lautende Weisung des Kontoinhabers oder seiner Rechtsnachfolger vorliegt, werden die auf diesem Konto gutgeschriebenen Vermögenswerte des Kontoinhabers nach Wirksamwerden der Kündigung (d. h. spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg) auf einem MoventumClassic Konto im Namen des Kontoinhabers weitergeführt.

5.4 Der Kontoinhaber ist sich bewusst, dass eine Kündigung dieses Vertrages vor Ablauf des zeitlichen Anlagehorizonts ungünstige Auswirkungen auf die von Moventum verfolgte Anlagestrategie haben kann und für den Kontoinhaber negative finanzielle Folgen nach sich ziehen kann.

5.5 Moventum kann darüber hinaus diesen Vermögensverwaltungsvertrag aus wichtigem Grund jederzeit fristlos kündigen. In diesem Falle werden sämtliche bestehenden Verbindlichkeiten des Kontoinhabers gegenüber Moventum sofort fällig.

5.6 Diese Vertragsbestimmungen können mit schriftlicher Zustimmung von Moventum und dem Kontoinhaber von Zeit zu Zeit geändert werden.

5.7 Die Schließung des Kontos entsprechend den Bestimmungen in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Moventum bringt automatisch und ohne weitere Formalitäten die Beendigung des vorliegenden Auftrags zur Vermögensverwaltung mit sich.

6. Haftung

6.1 Im Rahmen der Verwaltung der Vermögenswerte des Kontoinhabers wird Moventum nach bestem Wissen und Gewissen handeln („obligation de moyens“), und haftet nur für grobe Fahrlässigkeit oder Vorsatz. Insbesondere haftet Moventum nicht für eine eventuelle Wertverringerung der verwalteten Vermögenswerte oder für Ertragsschwankungen, für eine vorübergehende Überschreitung der im Rahmen des gewählten Portfolios für die Vermögenswerte vorgesehenen Grenzwerte, insbesondere aufgrund von Marktschwankungen, oder für einen Beurteilungsfehler bei der Wahl einer Anlage oder im Falle des Verlusts einer Gewinnchance für den Kontoinhaber.

6.2 Moventum haftet nicht im Falle eventueller Verluste, die der Kontoinhaber aufgrund eines Wechsels des Portfolios vor Ablauf des durch den Kontoinhaber bestimmten Anlagehorizonts, eines vorzeitigen Abzugs von Vermögenswerten oder der Kündigung dieses Vertrags vor dem festgelegten zeitlichen Anlagehorizont erleidet.

6.3 In keinem Falle haftet Moventum für Folgen höherer Gewalt, insbesondere von Krieg, Aufruhr, Maßnahmen in- oder ausländischen Behörden oder für Folgen, die sich aus der Änderung luxemburgischer oder ausländischer Gesetze ergeben.

6.4 Moventum haftet nicht für die Exaktheit der Informationen, die sie von Dritten erhält und auf deren Grundlage sie die Verwaltung der Vermögenswerte des Kontoinhabers vornimmt.

6.5 Im Rahmen der Verwaltung der Vermögenswerte des Kontoinhabers ist Moventum nicht verpflichtet, die individuelle steuerliche Situation des Kontoinhabers in Betracht zu ziehen, und übernimmt diesbezüglich keinerlei Haftung.

7. Provisionen

7.1 Moventum erhält die im Anhang I vorgesehenen Provisionen.

7.2 Der Kontoinhaber erkennt an und willigt ein, dass Moventum im Zusammenhang mit den verwalteten Vermögenswerten Rückvergütungen erhalten kann, die in keiner Verbindung zur Wertentwicklung dieser Aktiva stehen, und dass diese Moventum ohne Verpflichtung zur Rechnungslegung zukommen. Näheres kann der Kontoinhaber den „Allgemeinen Informationen für Kunden über Zuwendungen“ entnehmen.

8. Bewertung und Berichterstattung

8.1 Moventum nimmt soweit möglich an jedem Werktag auf Grundlage der Börsenkurse, der von professionellen Finanzinformationsdienstleistern bekanntgegebenen Kurse oder des von Organismen für gemeinsame Anlagen bekanntgegebenen Netto-Inventarwerts eine Bewertung der Vermögenswerte vor. Es ist zu beachten, dass bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen einen solchen Netto-Inventarwert nur in mehr oder weniger großen Zeitabständen bekanntgeben (z.B. 1, 3, 6 Monate) und dass für wenig liquide Finanzinstrumente das Risiko besteht, dass die Börsenkurse nicht den wirklichen Wert dieser Instrumente widerspiegeln. Moventum haftet nicht für von den vorgenannten Quellen gelieferte ungenaue Finanzinformationen.

8.2 Moventum wird dem Kontoinhaber zu den vereinbarten Terminen Transaktions- und Portfolioauszüge zukommen lassen.

8.3 Der Kontoinhaber ist verpflichtet, Moventum unverzüglich über Irrtümer, Differenzen und Unregelmäßigkeiten in Kenntnis zu setzen, die er hinsichtlich der Kontoauszüge, der Portfoliobewertungen oder der Dokumente, mit denen er über einen Wertverlust seines anfänglich in Verwaltung gegebenen Vermögens informiert wird, feststellt. Der Kontoinhaber ist auch verpflichtet, Moventum unverzüglich über jegliche verspätete oder nicht erfolgte Zustellung solcher Dokumente in Kenntnis zu setzen. Sollte innerhalb von vier Wochen ab Zugang [oder Zurverfügungstellung] der vorgenannten Unterlagen kein schriftlicher Einwand erfolgen, gelten die darin aufgeführten Geschäfte als durch den Kontoinhaber gebilligt und genehmigt und können nicht mehr in Frage gestellt werden.

Moventum ist ermächtigt, aus eigener Initiative in den Auszügen übernommene materielle Fehler durch einfache Rückbuchung zu berichtigen.

8.4 Im Falle der Kündigung des vorliegenden Vertrags besteht die einzige Verpflichtung von Moventum darin, einen letzten Kontoauszug an die letzte bekannte Anschrift des Kontoinhabers zu versenden.

Moventum hat keine weitere Verpflichtung zur Rechnungslegung. Insbesondere ist sie nicht verpflichtet, Nachforschungen zur Bestimmung der Identität etwaiger Erben oder Rechtsnachfolger des Kontoinhabers anzustellen oder diese Erben oder Rechtsnachfolger aus eigenem Antrieb über die Existenz oder die Kündigung des vorliegenden Vertrags zu informieren.

9. Sonstige Bestimmungen

9.1 Der vorliegende Vertrag unterliegt außerdem der jeweils gültigen Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Moventum, die einen Bestandteil dieses Vertrags bilden.

9.2 Bei mehreren Kontoinhabern führt Moventum die Weisungen aus, welche ihr von jedem Kontoinhaber individuell erteilt werden. Alle Kontoinhaber haften jedoch gesamtschuldnerisch gegenüber Moventum, auch wenn Moventum nur die individuelle Weisung eines einzigen Kontoinhabers ausgeführt hat. Im Falle von unvereinbaren, noch nicht ausgeführten Weisungen von Seiten der Kontoinhaber hat Moventum das Recht, jedoch nicht die Pflicht, die Zustimmung aller Kontoinhaber zur Ausführung dieser Weisungen zu verlangen.

Durch Ihre Unterschrift erklären Sie sich mit allen Bestimmungen des Kontoeröffnungsantrages und der Sonderbedingungen für die Vermögensverwaltung einverstanden und verpflichten sich, Moventum unverzüglich in Schriftform von jeder Veränderung der für Ihre Identifizierung und Ihr Kundenprofil relevanten Daten zu unterrichten.

Darüber hinaus bestätigen Sie mit Ihrer Unterschrift folgendes:

- **Das von mir/uns veranlagte Kapital steht in keinem wie auch immer gearteten Zusammenhang mit Geldwäsche und/oder Terrorismusfinanzierung.**
- **Ich/Wir nehme(n) ausdrücklich zur Kenntnis, dass mit dem von mir/uns gewählten Portfolio Chancen und Risiken verbunden sind, sämtliche Ertragsdokumentationen sich ausschließlich auf Vergangenheitswerte beziehen, eine Änderung der Sach- und Rechtslage das Anlageergebnis negativ oder positiv beeinflussen kann und keine Zusage oder verlässliche Prognose über künftige Erträge gemacht werden kann.**
- **Ich/Wir erkläre(n) ferner, dass sämtliche von mir/uns gestellten Fragen von meinem/unseren Finanzberater zu meiner/unserer Zufriedenheit beantwortet wurden und keine Fragen offen geblieben sind.**
- **Ich/Wir bestätige(n) die jeweilige aktuelle Fassung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und des Preis- und Leistungsverzeichnisses erhalten und verstanden zu haben.**
- **Ich/Wir bestätige(n) die Zuwendungsinformation sowie die Information über Interessenskonflikte und die Informationen zum Schutz des Kundenvermögens vor Unterschrift dieses Vertrages erhalten zu haben und ich mich/wir uns ausreichend über die Kosten in Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung aufgeklärt fühle(n).**

- Ich/Wir bestätige(n) das mein/unser Berater mir/uns vor Vertragsunterzeichnung umfangreiche Informationen zu sich bzw. seinem Unternehmen zur Verfügung gestellt hat. Insbesondere habe(n) ich/wir seine geschäftlichen Daten, Informationen über den Umfang seiner Lizenz, die Emittenten und Anbieter, zu deren Finanzanlagen er Vermittlungs- und Beratungsleistungen anbietet, seine Registernummer, den Weg, wie ich/wir den Eintrag im Vermittlerregister prüfen kann/können und die Anschrift der Erlaubnisbehörde mitgeteilt bekommen.
- Ich/Wir erklären, dass mir/uns alle für die Entscheidung zum Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages erforderlichen Unterlagen vor Geschäftsabschluss ausgehändigt wurden, ich/wir über die Chancen und Risiken der Vermögensverwaltung ausreichend und verständlich aufgeklärt wurde(n), insbesondere wurde mir/uns das Dokument „Information über Risiken von Finanzinstrumenten“ ausgehändigt.

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber

Eltern / Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

Bei einem Konto für juristische Personen / Personengesellschaften

Ort/Datum

Wirtschaftlich Berechtigter

Sie nehmen zur Kenntnis, dass Moventum den / die Kontoinhaber als Privatanleger einstuft.

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber

Eltern / Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

Sie willigen ein, dass Telefongespräche, die wir mit Ihnen im Rahmen der bestehenden Geschäftsbeziehung führen, aufgezeichnet und für die Dauer von zwei Jahren aufbewahrt werden dürfen, und dass wir Sie über neue Produkte und Marketingmaßnahmen per Post, E-Mail und / oder Telefon informieren dürfen.

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber

Eltern / Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

Anhang I: Bestimmungen zur Vermögensverwaltung und Moventum Portfolio Information

I. Auswahl des Portfolios

Der Kontoinhaber beauftragt Moventum, das MoventumPlus Aktiv Konto auf der Basis eines der nachfolgenden Portfolios entsprechend seines Kundenprofils zu führen (nur ein Portfolio pro Konto ist möglich):

• Defensives Portfolio

Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Rentenfonds (ca. 65%) und Aktienfonds (ca. 30%). Zusätzlich sind im Portfolio branchen- und/oder themenbezogene Aktienfonds enthalten. Daneben enthält das Portfolio Immobilienfonds, die grundsätzlich auf Euro lauten. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten.

• Ausgewogenes Portfolio

Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 50 %) und Rentenfonds (ca. 45 %). Daneben enthält das Portfolio Immobilienfonds, die grundsätzlich auf Euro lauten. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten.

• Offensives Portfolio

Das Portfolio besteht überwiegend aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 95%). Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten. Das Portfolio enthält keine Rentenfonds.

Weitere Einzelheiten zu den einzelnen Portfolios einschließlich der mit diesen verbundenen Risiken können der Übersicht „Portfolio Information“ am Ende des Anhangs entnommen werden.

II. Auftrag zur Erstanlage:

Die Erstanlage kann sowohl in Form von Barmitteln als auch in Form einer Wertpapiereinlage geleistet werden. Hiermit beauftragt der Kontoinhaber Moventum, in seinem Namen den Kontosaldo in das ausgewählte Portfolio anzulegen.

Übersteigt die Erstanlage einen Betrag von 15.000 EUR erfolgt die Investition in das gewählte Portfolio mit sofortiger Wirkung (d.h. am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Einbuchung des entsprechenden Saldos - Barmittel und/oder Wertpapiere -) auf Grundlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios.

Besteht die Erstanlage aus mehreren Teilbeträgen wird bei Überschreiten von 15.000 EUR die Investition sofort (d.h. am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Einbuchung des entsprechenden Saldos - Barmittel und/oder Wertpapiere -) vorgenommen. Gehen nach der Erstanlage weitere Teilbeträge auf dem Konto ein, werden diese auch bis zu einem Betrag von 15.000 EUR gesammelt und wie eine Folgeinvestition behandelt.

Erfolgt die Erstinvestition jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende wird die Erstinvestition erst zu Beginn des nächsten Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals) in das vom Kontoinhaber ausgewählte Portfolio gemäß der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios des nächsten Quartals vorgenommen.

Soweit die Vermögenswerte im Fall einer Wertpapiereinlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios entsprechen, werden diese weiter auf dem Konto gehalten. Soweit dies nicht der Fall ist, werden die entsprechenden Vermögenswerte bei Durchführung der Erstinvestition veräußert und der entsprechende Gegenwert auf Grundlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios investiert.

Der Kontoinhaber nimmt zur Kenntnis und ist damit einverstanden, dass Moventum, sofern es bei der Erstanlage zu einem kurzzeitigen Sollsaldo auf dem Geldkonto kommt, seinem Geldkonto Sollzinsen entsprechend dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis belastet.

Das MoventumPlus Aktiv Konto wurde für Vermögenswerte (inkl. Bargeld) mit einem Kurswert von mindestens EUR 15.000 konzipiert. Sofern der Kurswert der Vermögenswerte auf diesem Konto auf einen Wert unter EUR 10.000 fallen sollte, behält sich Moventum das Recht vor, das MoventumPlus Aktiv Konto in ein MoventumClassic Konto umzustellen. Die auf dem Konto gutgeschriebenen Vermögenswerte werden in diesem Fall auf dem MoventumClassic Konto gemäß den Bedingungen für MoventumClassic Konten unverändert weitergeführt. Hierüber wird der Kontoinhaber von Moventum informiert.

III. Anlage- und Entnahmeplan (Zutreffendes bitte ankreuzen):

Auf Wunsch des Kontoinhabers besteht die Möglichkeit eines Anlageplans sowie eines Entnahmeplans mit einer monatlichen Anlage- bzw. Entnahmerate von mindestens EUR 100.

a) Anlageplan in Höhe von EUR monatlich:

Der Anlagebetrag wird auf dem Geldkonto gutgeschrieben und jeweils bei der nächsten Portfolioanpassung gemäß der aktuellen Portfolioaufteilung investiert (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des folgenden Quartals).

Ein separates Formular „Einzugsermächtigung“ von Moventum ist hierzu erforderlich.

b) Entnahmeplan in Höhe von EUR monatlich:

Eine monatliche Entnahmerate kann maximal 1% des Kontoguthabens betragen.

Ein separates Formular „Dauerauftrag“ von Moventum ist hierzu erforderlich.

Sofern der Kurswert der Vermögenswerte auf dem Konto auf einen Wert unter EUR 15.000 fallen sollte, behält sich Moventum das Recht vor, den Entnahmeplan einzustellen. Hierüber wird der Kontoinhaber von Moventum informiert.

Der Anlageplan wird eingestellt, falls Moventum von seinem Recht Gebrauch macht, bei einem Kurswert der Vermögenswerte auf dem Konto von unter EUR 10.000 das MoventumPlus Aktiv Konto in ein MoventumClassic Konto umzustellen.

Sofern es hierbei zu einem kurzfristigen Sollstand auf dem o.g. Geldkonto kommt, nimmt der Kontoinhaber zur Kenntnis und ist damit einverstanden, dass Moventum entsprechend dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis seinem Konto Sollzinsen belastet.

c) Bei Änderung des Kontomodells

☐ ein etwaig bestehender Anlage- und/oder Entnahmeplan im Rahmen des bestehenden Kontos (MoventumClassic oder MoventumPlus) wird beendet, jedoch in Höhe des vorgenannten Betrages im Rahmen des MoventumPlus Aktiv Kontos für das ausgewählte Portfolio weitergeführt;

☐ ein etwaig bestehender Anlage- und/oder Entnahmeplan im Rahmen des bestehenden Kontos (MoventumClassic oder MoventumPlus) wird beendet.

Unabhängig von der Änderung des Kontomodells kann der Kontoinhaber einen bestehenden Anlage- und/oder Entnahmeplan jederzeit durch schriftliche Mitteilung an Moventum beenden.

IV. Zusammensetzung der jeweiligen Portfolios und Investmentprozess:

Die Auswahl der Fonds eines jeden Portfolios wird von Moventum einmal pro Quartal vorgenommen. Der Kontosaldo abzüglich der Cash-position wird in Anteile der ausgewählten Fonds investiert. Die Cashposition wird auf dem nach den Geschäftsbedingungen von Moventum für den Kontoinhaber angelegten Geldkonto gehalten und entsprechend dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis verzinst.

Die Zusammensetzung der jeweiligen Portfolios erfolgt anhand einer strategischen und taktischen Portfolioaufteilung. Die Gewichtung der Fonds in den einzelnen Assetklassen des jeweiligen Portfolios sowie die entsprechende Auswahl der einzelnen Fonds des entsprechenden Portfolios wird nach einem quantitativen und qualitativen Investmentansatz quartalsweise festgelegt und gegebenenfalls angepasst.

Die strategische Portfolioaufteilung basiert auf einer längerfristigen Prognose (für die nächsten 1 - 2 Jahre) und definiert die generelle Ausrichtung des jeweiligen Portfolios. Im Zuge dessen wird ein am Kapitalmarkt bestehender Vergleichsindex ausgewählt, der als Performancemaßstab für die Portfolioentwicklung herangezogen wird. Die taktische Portfolioaufteilung ist eine quartalsweise stattfindende Anpassung der strategischen Portfolioaufteilung im Hinblick auf aktuelle Marktgegebenheiten und basiert insoweit auf einer kurzfristigen Prognose, die das Portfolio durch Über- und Untergewichtung einzelner Fonds mit bestimmten Investitionsschwerpunkten an aktuelle Geschehnisse anpasst. Dabei wird jedoch stets die generelle Ausrichtung des Portfolios berücksichtigt.

Auf der Basis der strategischen und taktischen Portfolioaufteilung wird anhand eines quantitativen und qualitativen Investmentansatzes die Auswahl der Fonds vorgenommen. Die quantitative Auswahl beinhaltet zunächst eine Kategorisierung der Fonds, die dann innerhalb der Kategorie verglichen werden. Die Fonds, die in ihrer Kategorie aufgrund von Performancezahlen/quantitativen Ergebnissen überzeugen, werden dann qualitativ insbesondere nach folgenden Kriterien analysiert: Eignung des Fondsmanagements, Risikomanagement innerhalb des Fonds, Investitionsprozess u. a.

V. Portfolioanpassung:

Zu Beginn eines jeden Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des neuen Quartals) wird das vom Kontoinhaber ausgewählte Portfolio automatisch an die gemäß dem oben dargestellten Investmentprozess neu festgelegte Zusammensetzung des entsprechenden Portfolios angepasst. Der Kontoinhaber beauftragt Moventum, die erforderlichen Handelsgeschäfte auf seinem Konto am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des jeweiligen Quartals entsprechend der festgelegten Zusammensetzung des ausgewählten Moventum Portfolios vorzunehmen.

Der Kontoinhaber nimmt zur Kenntnis und ist damit einverstanden, dass Moventum, sofern es im Rahmen der Portfolioanpassung zu einem kurzzeitigen Sollsaldo auf dem o. g. Geldkonto kommt, seinem Konto Sollzinsen entsprechend dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis belastet.

VI. Folgeinvestitionen:

Folgeinvestitionen des Kontoinhabers können sowohl in Form von Barmitteln als auch in Form einer Wertpapiereinlage geleistet werden. Folgeinvestitionen werden wie folgt ausgeführt:

a) Bei einer Folgeinvestition von unter EUR 15.000:

Die entsprechende Anlage in das ausgewählte Portfolio wird bei der nächsten Portfolioanpassung vorgenommen (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des folgenden Quartals).

Dies gilt auch für mehrere Folgeinvestitionen über das Quartal verteilt, die in der Summe den Betrag von 15.000 EUR nicht überschreiten.

Die Folgeinvestition (Barmittel und/oder Wertpapiere) wird auf dem Moventum Konto gutgeschrieben.

Soweit die Vermögenswerte im Fall einer Wertpapiereinlage der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios zum folgenden Quartal entsprechen, werden diese weiter auf dem Konto gehalten. Ist dies nicht der Fall, werden die entsprechenden Vermögenswerte am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des kommenden Quartals veräußert. Der entsprechende Veräußerungsbetrag und die auf dem Konto verbuchten Barmittel werden auf der Grundlage der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios zum Beginn des nächsten Quartals angelegt.

Der Kontoinhaber nimmt zur Kenntnis und ist damit einverstanden, dass Moventum, sofern es hierbei zu einem kurzzeitigen Sollstand auf dem Geldkonto kommt, seinem Geldkonto Sollzinsen entsprechend dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis belastet.

b) Bei einer Folgeinvestition von EUR 15.000 oder mehr:

Übersteigt die Folgeinvestition einen Betrag von 15.000 EUR erfolgt die Investition in das gewählte Portfolio mit sofortiger Wirkung (d.h. am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Einbuchung des entsprechenden Saldos - Barmittel und/oder Wertpapiere -) auf Grundlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios. Dies gilt entsprechend, wenn mehrere Folgeinvestitionen über das Quartal verteilt in der Summe den Betrag von 15.000 EUR überschreiten.

Erfolgt die Folgeinvestition jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende wird die Folgeinvestition erst zu Beginn des nächsten Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals) in das vom Kontoinhaber ausgewählte Portfolio gemäß der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios des nächsten Quartals vorgenommen. Soweit die Vermögenswerte im Fall einer Wertpapiereinlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios entsprechen, werden diese weiter auf dem Konto gehalten. Soweit dies nicht der Fall ist, werden die entsprechenden Vermögenswerte bei Durchführung der Folgeinvestition veräußert. Der entsprechende Gegenwert und die auf dem Konto verbuchten Barmittel werden auf Grundlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios investiert. Der Kontoinhaber nimmt zur Kenntnis und ist damit einverstanden, dass Moventum, sofern es bei der Erstanlage zu einem kurzzeitigen Sollstand auf dem Geldkonto kommt, seinem Geldkonto Sollzinsen entsprechend dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis belastet.

VII. Änderung des Portfoliotyps:

Der Kontoinhaber kann jederzeit mit schriftlichem Auftrag an Moventum den von ihm ausgewählten Portfoliotyp in einen anderen Portfoliotyp ändern. Änderungen des ausgewählten Portfoliotyps werden in allen Fällen auf der Grundlage der Zusammensetzung des neu ausgewählten Portfolios zu Beginn des jeweiligen Quartals nach Eingang des Formulars „Änderungsformular für MoventumPlus Aktiv Konten“ (spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg) ausgeführt. Ein etwaig bestehender Anlage- bzw. Entnahmeplan wird unverändert im Rahmen des neu ausgewählten Portfolios weitergeführt, es sei denn es liegt eine anders lautende schriftliche Anweisung des Kontoinhabers vor.

Erfolgt die Änderung des Portfoliotyps jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende wird die Änderung des Portfoliotyps erst zu Beginn des nächsten Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals) in das vom Kontoinhaber ausgewählte Portfolio gemäß der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios des nächsten Quartals vorgenommen. Der erste Portfoliotypwechsel erfolgt kostenfrei. Für alle folgenden Portfoliotypwechsel innerhalb eines Kalenderjahres fallen jeweils EUR 300 Bearbeitungsgebühr an.

VIII. Provisionen

Einmalige Bearbeitungsgebühr:

Dem Konto wird eine einmalige Bearbeitungsgebühr in Höhe von _____ % (zzgl. MwSt.) der Erstanlage (nur Barmittel) bzw. der Folgeinvestitionen (nur Barmittel) belastet. Moventum reicht die Bearbeitungsgebühr vollständig an den Berater weiter.

Jährliche Verwaltungsgebühr / Satz: _____ % p.a. (zzgl. MwSt.)

Der Kontoinhaber erklärt sich damit einverstanden, dass sein Konto für die von Moventum erbrachten Leistungen mit einer jährlichen Verwaltungsgebühr in der oben angegebenen Höhe belastet wird. Diese Gebühr zuzüglich dem zur Zeit gültigen Luxemburger Mehrwertsteuersatz (MwSt.) wird auf die durchschnittlichen Monatsendwerte des Kontos bezogen und vierteljährlich zum Quartalsende dem Konto anteilig belastet. Moventum erhält von dieser Gebühr ca. 0,75 % p.a. (mindestens jedoch 125 EUR p.a. zzgl. MwSt.) für seine Verwaltungstätigkeiten gegenüber dem Kunden. Den überschüssigen Teil erhält der Berater für seine Vertriebstätigkeit und die für den Kunden erbrachten Dienstleistungen. Sonstige Kontoführungsgebühren fallen nicht an.

Sofern dies nach der Vertriebsvereinbarung zwischen Moventum und einem für das entsprechende Portfolio ausgewählten Fonds bzw. dessen Investmentgesellschaft/Verwaltungsgesellschaft möglich ist, erwirbt Moventum im Namen des Kontoinhabers Anteile des entsprechenden Fonds zum Nettoinventarwert (NAV). Falls die Vertriebsvereinbarung keine solche Möglichkeit vorsieht, gilt der zwischen dem Fonds bzw. dessen Investmentgesellschaft/Verwaltungsgesellschaft und Moventum vereinbarte Mindestausgabeaufschlag und wird dem Konto belastet. Transaktionsgebühren werden nicht berechnet.

Diese Bestimmungen zur Vermögensverwaltung sind in Verbindung mit den Geschäftsbedingungen zu lesen, welche die gesamte rechtliche Beziehung zwischen dem Kontoinhaber und Moventum regeln. Im Falle einer Abweichung gilt der Inhalt dieser Bestimmungen.

Durch meine untenstehende Unterschrift bestätige ich, dass Moventum von mir beauftragt wurde, entsprechend dem oben ausgewählten Portfolio und seiner quartalsmäßig wechselnden Zusammensetzung jedes Quartal die notwendigen Handelsgeschäfte zu tätigen. Ich habe die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie die Sonderbedingungen für eine Anlage in das ausgewählte Portfolio sowie die geltende Bearbeitungsgebühr und Verwaltungsvergütung für dieses Konto zur Kenntnis genommen und verstanden.

Ich bin mir bewusst und erkläre mich damit einverstanden, dass die Auswahl der Fonds des Portfolios und deren Gewichtung, innerhalb der Grenzen des Investmentansatzes und des Investitionsziels des ausgewählten Portfolios ausschließlich im Ermessen von Moventum liegt. Ich bin mir bewusst, dass seitens Moventum keine Zusicherung gegeben werden kann, dass das Investitionsziel des ausgewählten Portfolios erreicht wird. Ich bin mir bewusst, dass der Wert meines Kontos sich verringern kann.

Ich bestätige, dass ich Informationen zum Investmentansatz, dem Anlagehorizont, dem Investitionsziel sowie zum Investmentprozess des ausgewählten Portfolios erhalten habe. Ich bin mir bewusst, welche Risiken mit den einzelnen Fonds, der Cashposition und deren prozentualen Gewichtung innerhalb des Portfolios verbunden sind. Auf Wunsch werden mir darüber hinaus Informationen zu den ausgewählten Fonds zur Verfügung gestellt.

Ich bestätige, dass meine Entscheidung, in das ausgewählte Portfolio zu investieren, mit meinem Kundenprofil auf dem Kontoeröffnungsformular übereinstimmt. Moventum behält sich das Recht vor, die Anlage in das ausgewählte Portfolio nicht vorzunehmen, sollte das ausgewählte Portfolio nicht mit meinem Kundenprofil übereinstimmen.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, den vorstehenden Text gelesen zu haben.

Ort, Datum

Alleiniger/Erster Kontoinhaber

Eltern/Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

Der Berater bestätigt hiermit, dass der oben genannte Kontoinhaber von ihm über das ausgewählte Portfolio und die mit dieser Anlage verbundenen Risiken angemessen informiert und beraten wurde, dieses dem Kundenprofil des Kontoinhabers entspricht und der Kontoinhaber dieses Antragsformular in Kenntnis aller Tatsachen unterschrieben hat.

Der Berater erkennt hiermit an und bestätigt, dass er dem Kontoinhaber im Zusammenhang mit seinem bei Moventum geführten Konto bzw. Konten als Ansprechpartner und Berater zur Verfügung steht.

Der Berater erkennt hiermit an und bestätigt, dass er im Zusammenhang mit dem MoventumPlus Aktiv Konto keine Einzelaufträge für den Erwerb von Vermögenswerten des ausgewählten Portfolios im Namen des Kontoinhabers an Moventum weiterleiten darf.

Ort, Datum

Berater-Unterschrift

Moventum Portfolio Information

DEFENSIVES PORTFOLIO

Investmentansatz:

Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Rentenfonds (ca. 65%) und Aktienfonds (ca. 30%) mit deutscher Vertriebszulassung. Daneben enthält das Portfolio Immobilienfonds, die grundsätzlich auf Euro lauten und ebenfalls eine deutsche Vertriebszulassung haben. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten.

Die im Portfolio enthaltenen Rentenfonds investieren weltweit vorwiegend in Staats-, Hypotheken- und Unternehmensanleihen von hoher Qualität mit einem Rating AAA - BBB (Standard & Poor's oder einem entsprechenden Rating einer gleichwertigen Ratingagentur). Daneben können in untergeordnetem Maße auch Rentenfonds im Portfolio enthalten sein, deren Investitionsschwerpunkt Anleihen von Emittenten mit Sitz in Emerging Markets und Unternehmensanleihen minderer Bonität (High Yields) darstellen (max. 10%). Letztere können ein Rating von unterhalb BBB (Standard & Poor's oder einem entsprechenden Rating einer gleichwertigen Ratingagentur) aufweisen.

Die im Portfolio enthaltenen Aktienfonds verfolgen grundsätzlich eine breit diversifizierte, weltweite oder auch regional begrenzte Anlagepolitik und können Aktien von Unternehmen mit hoher, mittlerer und/oder niedriger Marktkapitalisierung enthalten. Daneben sind im Portfolio branchen- und/oder themenbezogene Aktienfonds enthalten.

Es wird angestrebt, das Portfolio so zusammenzustellen, dass es ein überschaubares Risiko aufweist. Neben den typischen Risiken der im Portfolio enthaltenen Fonds (wie beispielsweise Bonitätsrisiken, Kursrisiken, Zinsänderungsrisiken etc.) besteht bei diesem Portfolio auch ein Wechselkursrisiko durch die unterschiedlichen Referenzwährungen der im Portfolio enthaltenen Fonds sowie die Streuung der Vermögenswerte dieser Fonds.

Es werden folgende Vergleichsindizes herangezogen: 70% Citi EMU Gov. Bond, 20% MSCI Europe und 10% MSCI World.

Anlagehorizont:

Das Portfolio richtet sich vorrangig an moderate Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens drei Jahren haben sollten.

Investitionsziel:

Das Ziel des Portfolios ist die Erwirtschaftung von kontinuierlichen Erträgen durch die schwerpunktmäßige Anlage in Rentenfonds. Die Beimischung von Aktienfonds soll der Ertragssteigerung dienen.

AUSGEWOGENES PORTFOLIO

Investmentansatz:

Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 50 %) und Rentenfonds (ca. 45 %) mit deutscher Vertriebszulassung. Daneben enthält das Portfolio Immobilienfonds, die grundsätzlich auf Euro lauten und ebenfalls eine deutsche Vertriebszulassung haben. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten.

Die im Portfolio enthaltenen Aktienfonds verfolgen grundsätzlich eine breit diversifizierte, weltweite oder auch regional begrenzte Anlagepolitik und können sowohl Aktien von Unternehmen mit hoher, mittlerer und/oder niedriger Marktkapitalisierung enthalten. Daneben sind im Portfolio branchen- und/oder themenbezogene Aktienfonds enthalten.

Die im Portfolio enthaltenen Rentenfonds investieren weltweit vorwiegend in Staats-, Hypotheken- und Unternehmensanleihen von hoher Qualität mit einem Rating AAA - BBB (Standard & Poor's oder einem entsprechenden Rating einer gleichwertigen Ratingagentur). Daneben können in untergeordnetem Maße auch Rentenfonds im Portfolio enthalten sein, deren Investitionsschwerpunkt Anleihen von Emittenten mit Sitz in Emerging Markets und Unternehmensanleihen minderer Bonität (High Yields) darstellen. Letztere können ein Rating von unterhalb BBB (Standard & Poor's oder einem entsprechenden Rating einer gleichwertigen Ratingagentur) aufweisen.

Das Portfolio weist ein insbesondere im Vergleich zu einem überwiegend aus Rentenfonds bestehenden Portfolio höheres Risiko auf. Neben den typischen Risiken der im Portfolio enthaltenen Fonds bzw. der von diesen gehaltenen Vermögenswerte (wie beispielsweise Bonitätsrisiken, Kursrisiken, Zinsänderungsrisiken etc.) besteht bei diesem Portfolio auch ein Wechselkursrisiko durch die unterschiedlichen Referenzwährungen der im Portfolio enthaltenen Fonds sowie die Streuung der Vermögenswerte dieser Fonds.

Es werden folgende Vergleichsindizes herangezogen: 25% MSCI Europe, 25% MSCI World, 40% Citi EMU Gov. Bond, 10% JP Morgan Global Traded

Anlagehorizont:

Das Portfolio richtet sich vorrangig an wachstumsorientierte Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren haben sollten.

Investitionsziel:

Das Ziel des Portfolios ist die Erwirtschaftung eines höheren langfristigen Wertzuwachses.

OFFENSIVES PORTFOLIO

Investmentansatz:

Das Portfolio besteht überwiegend aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 95%) mit deutscher Vertriebszulassung. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten. Das Portfolio enthält keine Renten- und keine Immobilienfonds.

Die im Portfolio enthaltenen Aktienfonds verfolgen grundsätzlich eine breit diversifizierte, weltweite oder auch regional begrenzte Anlagepolitik und können sowohl Aktien von Unternehmen mit hoher, mittlerer und/oder niedriger Marktkapitalisierung enthalten. Daneben sind im Portfolio branchen- und/oder themenbezogene Aktienfonds sowie Aktienfonds, die in Aktien von Unternehmen mit Sitz in Emerging Markets investieren, enthalten.

Das Portfolio weist ein sehr hohes Risiko auf. Neben den typischen Risiken der im Portfolio enthaltenen Aktienfonds bzw. der von diesen gehaltenen Vermögenswerte (wie beispielsweise Kursrisiken, Zinsänderungsrisiken etc.) besteht bei diesem Portfolio auch ein Wechselkursrisiko durch die unterschiedlichen Referenzwährungen der im Portfolio enthaltenen Fonds sowie die Streuung der Vermögenswerte dieser Fonds.

Es werden folgende Vergleichsindizes herangezogen: 80% MSCI World, 20% MSCI Europe.

Anlagehorizont:

Das Portfolio richtet sich vorrangig an spekulative Anleger, die einen Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren haben sollten.

Investitionsziel:

Das Ziel des Portfolios ist die Erwirtschaftung eines sehr hohen, langfristigen Wertzuwachses.

Anhang II: Informationen bei Geschäften im Fernabsatz

1. Name, Anschrift und Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers

12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg
Momentum ist hauptsächlich als Vermögensverwalter und Vertreiber von Investmentfondsanteilen tätig.

2. Gesetzliche Vertretungsberechtigte des Unternehmens

Roman Lewszyk, Michael Jensen, Sabine Said
Momentum S.C.A.
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg
Telefon: (+352) 26 15 42 00
Telefax: (+352) 26 35 22 39
E-Mail:
roman.lewszyk@momentum.lu
michael.jensen@momentum.lu
sabine.said@momentum.lu
Momentum S.C.A. Zweigniederlassung Deutschland
OpemTurn
Bockenheimer Landstrasse 2-4
D-60306 Frankfurt
Telefon: +49 (0)69 - 667 748 - 321
Telefax: +49 (0)69 - 667 748 - 328

3. Ladungsfähige Anschrift und Beschwerdestelle:

Sabine Said
Momentum S.C.A.
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxemburg

4. Handelsregister- und Umsatzsteueridentifikationsnummer

R.C.B. Luxembourg 75.930
Umsatzsteueridentifikationsnummer: LU 21852934

5. Geschäftsverbindung des Kontoinhabers mit seinem unabhängigen Finanzberater

Der Kontoinhaber ist über seinen vorbezeichneten unabhängigen Finanzberater mit Momentum in Kontakt getreten.

6. Wesentliche Merkmale und Vertragsschluss

Momentum vermittelt auf Grundlage ihrer Allgemeinen Geschäftsbedingungen den Kauf und Verkauf von Wertpapieren. Zu diesem Zweck eröffnet der Kontoinhaber bei Momentum ein Wertpapierkonto und ein Geldkonto. Momentum bedient sich bei der Anlage- und Abschlussvermittlung der Hilfe von unabhängigen Finanzberatern. Der Vertragsabschluss kommt mit dem Unterzeichnen des Antrages zur Eröffnung eines Momentum-Kundenkontos zustande. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen.

7. Mindestlaufzeit

Der Vertrag hat keine Mindestlaufzeit sondern ist für eine unbestimmte Zeit geschlossen, kann aber von beiden Parteien jederzeit gekündigt werden. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen.

8. Gesamtpreis

Gebühren und Entgelte ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis von Momentum. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen, dem Preis- und Leistungsverzeichnis in seiner jeweils letzten gültigen Fassung sowie den jeweiligen Zusatzformularen und den gesonderten Kontoeröffnungsformularen für die unterschiedlichen Kontoarten.

9. Mögliche weitere Steuern und Kosten

Einkünfte aus Finanzanlagen sowie Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren sind in der Regel steuerpflichtig. Außerdem unterliegen bestimmte Gebühren und Entgelte der Mehrwertsteuer. Bei Fragen sollte sich der Kontoinhaber an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden.

10. Zahlung und Erfüllung

Zahlung und Erfüllung erfolgt durch Buchungen auf dem Geldkonto, gemäß den geltenden Vorschriften, Gepflogenheiten und Usancen. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen.

11. Zusätzliche Kosten für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels

Es werden dem Kontoinhaber keine zusätzlichen Kosten für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels in Rechnung gestellt.

12. Gültigkeitsdauer

Insbesondere im Falle von Änderungen der im Finanzsektor geltenden gesetzlichen oder behördlichen Bestimmungen, von Veränderungen bei den Praktiken oder den Bedingungen auf den Finanzmärkten, kann Momentum die Höhe der Gebühren und Entgelte sowie den Inhalt der Allgemeinen Geschäftsbedingungen jederzeit nach freiem Ermessen ändern. Änderungen werden Ihnen unverzüglich schriftlich mitgeteilt und gelten als von Ihnen genehmigt, sofern Sie nicht schriftlich widersprechen. Auf diese Folge wird Sie der Unternehmer bei der Mitteilung besonders hinweisen. Sie müssen den Widerspruch innerhalb von sechs Wochen nach Bekanntgabe der Änderungen an den Unternehmer absenden. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen.

13. Zuständige Aufsichtsbehörde

Commission de Surveillance du Secteur Financier
110, route d'Arlon
L-2991 Luxemburg

14. Risikohinweis

Die erbrachte Finanzdienstleistung bezieht sich auch auf Finanzinstrumente, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die Momentum keinen Einfluss hat. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge.

15. Kündigungsbedingungen

Der Vertrag ist für eine unbestimmte Zeit geschlossen, kann aber von beiden Parteien jederzeit gekündigt werden. Einzelheiten entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen.

16. EU-Mitgliedsstaat, dessen Recht der Aufnahme der Geschäftsbeziehung zugrunde liegt

Großherzogtum Luxemburg

17. Anwendbares Recht

Die Vertragsbeziehung unterliegt dem Recht des Großherzogtums Luxemburg.

18. Vertragssprache

Deutsch

19. Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren

Ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren ist nicht vorgesehen.

20. Garantiefonds, Entschädigungsregelungen

Unsere Depotbank ist Mitglied des Einlagensicherungsfonds Luxemburg, *Fonds de garantie des dépôts Luxembourg (FGDL)*. Momentum ist Mitglied des Anlegerentschädigungssystems Luxemburg, *Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg (SILL)*.

Anhang III: Bestätigung des unabhängigen Finanzberaters

In meiner Funktion als unabhängiger Finanzberater bestätige ich, dass

- ich alle erforderlichen und notwendigen Schritte unternommen habe, um die Identität des Kunden festzustellen und zu bestätigen, dass der Kunde nicht im Namen eines Dritten handelt;
- ich alle notwendigen Schritte unternommen habe, um sicherzugehen, dass das Konto und seine Inhaber nicht Teil eines Geldwäscheprojektes sind;
- ich dem Kunden die Allgemeinen Geschäftsbedingungen, das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis, die Informationen über den Umgang mit Interessenskonflikten, die allgemeine Information für Kunden über Zuwendungen, die Ausführungsgrundsätze, die Informationen über den Schutz des Kundenvermögens sowie die Broschüre "Informationen über Risiken in Finanzinstrumenten" und das Informationsblatt zu meiner Person ausgehändigt habe;
- ich dem Kunden beim Ausfüllen dieses Schriftstückes geholfen habe und ich den Kunden nicht zu falschen Angaben veranlasst habe.
- Ich das Beratungsgespräch im Interesse des/der Kunden geführt habe. Der/die Kunde(n) wurde von mir über alle Risiken im Zusammenhang mit der obigen Vermögensverwaltung informiert und ihm/ihnen wurden alle gesetzlich erforderlichen Unterlagen überlassen.

Name des Beraters

Berater-Nummer

Ort/Datum

Unterschrift des Beraters

Momentum S.C.A. • Société en commandite par actions • B.P. 1257, L-1012 Luxemburg • Registered office: 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg
Chairman of the Board of Directors of the General Partner: John Keffer • Executive Management: Roman Lewszyk, Michael Jensen, Sabine Said
RCS Luxembourg B 75930 • VAT Registration LU 21852934 • www.momentum.lu • info@momentum.lu