



© Dudarev Mikhail - Fotolia.com
© bustrife - Fotolia.com

Kontoeröffnungsformular

MoventumPlus Aktiv

Find us on



www.moventum.lu

Dieses Kontoeröffnungsformular soll einen Vertrag (den Vertrag) zwischen folgenden Parteien darstellen und bilden:

- (1) dem/ den **Kontoinhaber(n)** oder dem Klienten (gemäß unten stehender Definition im Teil A);
- (2) **Moventum S.C.A. (die Plattform)**, einer Kommanditgesellschaft auf Aktien (société en commandite par actions), die gemäß den Gesetzen des Großherzogtums Luxemburg (Luxemburg) gegründet wurde, ihren eingetragenen Geschäftssitz in der 12, rue Eugène Ruppert, L - 2453 Luxemburg, hat, im Handels- und Firmenregister Luxemburgs (dem **Register**) unter der Nummer B75930 eingetragen ist, als Wertpapiergesellschaft zugelassen ist und der sachkundigen Aufsicht der Commission de surveillance du secteur financier (der **CSSF**) unterliegt. Die Plattform wird das Klientenkonto verwalten und Wertpapier- und Barmitteltransaktionen im Namen des/ der Kontoinhaber(s) oder seiner/ ihrer Vertreter durchführen;
- (3) **Moventum Asset Management S.A. (der Asset Manager)**, einer Aktiengesellschaft (société anonyme), die sich gemäß den Gesetzen Luxemburgs derzeit in der Gründung befindet, ihren eingetragenen Geschäftssitz in der 12, rue Eugène Ruppert, L - 2453 Luxemburg haben wird, die Zulassung als Verwaltungsgesellschaft beantragt hat und der sachkundigen Aufsicht der CSSF unterliegen wird. Der Asset Manager ist mit der Vermögensverwaltung (dem Asset Management) hauptsächlich für Privatanleger beschäftigt und wird dem/ den Kontoinhaber(n) Portfoliomanagementleistungen gemäß diesem Vertrag zuteil werden lassen; und
- (4) _____ (der **Finanzberater/ Vermittler**),
eingetragener Geschäftssitz _____,
der als Finanzberater/ Vermittler zugelassen ist. Der Finanzberater/ Vermittler fungiert als Hauptansprechpartner des/ der Kontoinhaber(s). Er beurteilt die Lage des/ der Kontoinhaber(s) und arbeitet gemeinsam mit ihm / ihnen eine Anlagestrategie aus, die auf der Ausgabenkenntnis, den Anlagezielen, den Beschränkungen und der Risikobereitschaft/ dem Risikoprofil des/ der Kontoinhaber(s) beruht. Der Finanzberater/ Vermittler steht während der ganzen Laufzeit dieses Vertrages mit dem/ den Kontoinhaber(n) in Kontakt und beurteilt gemeinsam mit ihm/ ihnen regelmäßig die Veränderungen der persönlichen Finanzlage des/ der Kontoinhaber(s).

A. Hinweis zur 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 7.1.2 die Angaben des wirtschaftlich Berechtigten ein.

Bitte schreiben Sie deutlich – möglichst in Druckbuchstaben.

1. Name des zu eröffnenden Kontos

_____ (max. 25 Buchstaben möglich)

2. 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: _____

Name des Arbeitgebers oder Firma bei Selbstständigen¹: _____

Ggf. Handelsregisternummer: _____

Länder des steuerlichen Wohnsitzes

Land:	Steuer-Identifikationsnummer (TIN):	Grund für fehlende TIN / Kommentar:
Land:	Steuer-Identifikationsnummer (TIN):	Grund für fehlende TIN / Kommentar:

¹ nur für Persönliche Konten, Gemeinschafts- oder Minderjährigenkonten

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

Hinweis: Bitte geben Sie an: (i) alle Länder, in denen der Kontoinhaber einen steuerlichen Wohnsitz hat, (ii) die Steuer-Identifikationsnummer "TIN" (Tax Identification Number) des Kontoinhabers für jedes der angegebenen Länder. Falls der Kontoinhaber in mehr als drei Ländern seinen steuerlichen Wohnsitz hat, so verwenden Sie bitte ein gesondertes Blatt.

Sollte die TIN nicht verfügbar sein, geben Sie bitte den hierfür zutreffenden Grund A, B oder C an:

- Grund A** Das Land / Rechtssystem, in dem der Kontoinhaber seinen steuerlichen Wohnsitz hat, stellt Einzelpersonen keine TIN aus.
- Grund B** Der Kontoinhaber kann aus anderen Gründen keine TIN oder entsprechende Steuernummer erhalten (*bitte erklären Sie, warum Sie keine TIN erhalten können*).
- Grund C** Keine TIN erforderlich (*dieser Grund kann nur angegeben werden, wenn das einzelstaatliche Recht des betreffenden Rechtssystems keine Erhebung der zugewiesenen TIN erfordert, die von diesem Rechtssystem ausgehen wurde*).

Ich/wir bestätige(n) hiermit, dass ich/wir alle gesetzlichen, regulatorischen oder sonstigen Verpflichtungen einhalte(n), denen ich/wir unterliege(n) (beispielsweise, aber nicht beschränkt auf, meine/unsere steuerlichen Pflichten in dem Land/den Ländern, in denen ich/wir bezüglich meines/unseres bei Moventum angelegten Vermögens Steuern zahlen muss/müssen). Ich/wir nehme(n) hiermit zur Kenntnis und verstehe(n), dass ich/wir für alle Konsequenzen (einschließlich möglicher finanzieller oder strafrechtlicher Sanktionen), die sich aus einer Nichterfüllung solcher Verpflichtungen ergeben, ausschließlich selbst verantwortlich bin/sind, und dass Moventum diesbezüglich keinerlei Haftung übernimmt. Die gleichen Verpflichtungen gelten in Bezug auf den wirtschaftlich Berechtigten jedes in den Büchern von Moventum geführten Kontos. Ich/wir werde(n) bei Unklarheiten hinsichtlich der einzelnen von mir/uns einzuhaltenden Verpflichtungen kompetente rechtliche oder sonstige Berater konsultieren.

- ☐ Ja
☐ Nein

Legal Entity Identifier – Dieser Abschnitt betrifft nur Kunden, die als juristische Personen² handeln, sowie Einzelpersonen, die in ihrer Unternehmereigenschaft handeln

Der **Legal Entity Identifier (LEI oder LEI-Code)** ist ein 20-stelliger, alphanumerischer Code, der eine klare und weltweit eindeutige Bestimmung von juristischen Personen ermöglicht, die an Finanztransaktionen beteiligt sind. Ein LEI-Code kann bei einer LEI-Vergabestelle, auch Local Operating Unit genannt, beantragt werden. Eine Liste der LEI-Vergabestellen ist auf der Webseite der Global LEI Foundation (GLEIF) zu finden. Bitte überprüfen Sie in dem für Sie geltenden Rechtssystem, ob Sie sich für einen LEI registrieren müssen.

Sind Sie zur Führung eines LEI verpflichtet?

- ☐ Ja Bitte geben Sie Ihren LEI an: _____
(bitte verwenden Sie Großbuchstaben und das Zeichen Ø für Null)
- ☐ Nein

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

Straße: _____ Nr.: _____
PLZ: _____ Ort: _____ Land: _____

3. Angaben zum eventuellen zweiten Kontoinhaber (oder zu den gesetzlichen Vertretern des Minderjährigen)³

Persönliche Angaben des zweiten Kontoinhabers:

Anrede: ☐ Herr ☐ Frau ☐ Sonstige: _____

Name (Firma): _____ 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: _____

² Gemäß der Definition in ISO 17442, der dem Legal Entity Identifier (LEI) zugrunde liegenden Norm, schließt der Begriff „juristische Person“ – ohne darauf beschränkt zu sein – einzelne Parteien ein, die gesetzlich oder finanziell für die Durchführung von Finanztransaktionen verantwortlich sind oder die **gemäß ihrem Rechtssystem gesetzlich berechtigt sind, selbständig Rechtsgeschäfte abzuschließen**, unabhängig davon, ob sie handelsgerichtlich eingetragen oder auf andere Weise organisiert sind (z. B. Stiftung, Personengesellschaft, vertragliche Vereinbarung).

³ nur für Gemeinschafts- oder Minderjährigenkonten

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

Länder des steuerlichen Wohnsitzes

Land:	Steuer-Identifikationsnummer (TIN):	Grund für fehlende TIN / Kommentar:
Land:	Steuer-Identifikationsnummer (TIN):	Grund für fehlende TIN / Kommentar:

Hinweis: Bitte geben Sie an: (i) alle Länder, in denen der Kontoinhaber einen steuerlichen Wohnsitz hat, (ii) die Steuer-Identifikationsnummer "TIN" (Tax Identification Number) des Kontoinhabers für jedes der angegebenen Länder. Falls der Kontoinhaber in mehr als drei Ländern seinen steuerlichen Wohnsitz hat, so verwenden Sie bitte ein gesondertes Blatt.

Sollte die TIN nicht verfügbar sein, geben Sie bitte den hierfür zutreffenden Grund A, B oder C an:

- Grund A** Das Land / Rechtssystem, in dem der Kontoinhaber seinen steuerlichen Wohnsitz hat, stellt Einzelpersonen keine TIN aus.
- Grund B** Der Kontoinhaber kann aus anderen Gründen keine TIN oder entsprechende Steuernummer erhalten (*bitte erklären Sie, warum Sie keine TIN erhalten können*).
- Grund C** Keine TIN erforderlich (*dieser Grund kann nur angegeben werden, wenn das einzelstaatliche Recht des betreffenden Rechtssystems keine Erhebung der zugewiesenen TIN erfordert, die von diesem Rechtssystem ausgegeben wurde*).

Ich/wir bestätige(n) hiermit, dass ich/wir alle gesetzlichen, regulatorischen oder sonstigen Verpflichtungen einhalte(n), denen ich/wir unterliege(n) (beispielsweise, aber nicht beschränkt auf, meine/unsere steuerlichen Pflichten in dem Land/den Ländern, in denen ich/wir bezüglich meines/unsers bei Moventum angelegten Vermögens Steuern zahlen muss/müssen). Ich/wir nehme(n) hiermit zur Kenntnis und verstehe(n), dass ich/wir für alle Konsequenzen (einschließlich möglicher finanzieller oder strafrechtlicher Sanktionen), die sich aus einer Nichterfüllung solcher Verpflichtungen ergeben, ausschließlich selbst verantwortlich bin/sind, und dass Moventum diesbezüglich keinerlei Haftung übernimmt. Die gleichen Verpflichtungen gelten in Bezug auf den wirtschaftlich Berechtigten jedes in den Büchern von Moventum geführten Kontos. Ich/wir werde(n) bei Unklarheiten hinsichtlich der einzelnen von mir/uns einzuhaltenden Verpflichtungen kompetente rechtliche oder sonstige Berater konsultieren.

- ☐ Ja
☐ Nein

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.

4. 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: _____

5. 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 (Firma) / Vorname: _____
IBAN: _____ SWIFT Code / BIC: _____
Name der Bank: _____ Land: _____

>>

6. Angaben zum Kundenprofil

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

6.1. 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 Fondsbeteiligung erworben.
- ☐ D. z.B. internationale Anleihen guter Bonität von privaten Emittenten, internationale Blue Chips (bekannte Aktien mit hoher Bonität, guten Wachstumsaussichten 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

6.2. 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 oder 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 oder 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 oder 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

6.3. 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 _____
(Defensives Portfolio / Ausgewogenes Portfolio / Ausgewogenes Portfolio Europa / Dynamisches Portfolio / Offensives Portfolio / Private Wealth Portfolio)

(Detaillierte Informationen finden Sie in der Anlage 1 und in den Informationsmaterialien zum betreffenden Portfolio.)

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 MoventumPlus Aktiv für den/die Kontoinhaber geeignet ist, weil:

Ort, Datum

Unterschrift aller Kontoinhaber

Unterschrift Berater

7. Geldwäschebestimmungen

7.1. Gemäß Geldwäschegesetz erforderliche Angaben

Die Höhe meines/unseres frei verfügbaren Nettoeinkommens beträgt jährlich ungefähr:
siehe 6.2 b

Mein/unser Einkommen stammt zum überwiegenden Teil aus:
siehe 6.2 b

Welches Anlageziel entspricht den Erwartungen an Ihr Depot?
siehe 6.3 Frage 13

7.1.1. Konto für natürliche Personen

☐ Im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen muss Moventum 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.

7.1.2. Konto für juristische Personen / Personengesellschaften

Im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen muss Moventum 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 (oder Firma): _____

Straße: _____ Nr.: _____

PLZ: _____ Ort: _____ Land: _____

Ich bestätige hiermit, dass ich alle gesetzlichen, regulatorischen oder sonstigen Verpflichtungen einhalte, denen ich/wir unterliege(n) (beispielsweise, aber nicht beschränkt auf, meine/unsere steuerlichen Pflichten in dem Land/den Ländern, in denen ich/wir bezüglich meines/unseres bei Moventum angelegten Vermögens Steuern zahlen muss/müssen).

- ☐ Ja
☐ Nein

Ich nehme hiermit zur Kenntnis und verstehe, dass ich/wir für alle Konsequenzen (einschließlich möglicher finanzieller oder strafrechtlicher Sanktionen), die sich aus einer Nichterfüllung solcher Verpflichtungen ergeben, ausschließlich selbst verantwortlich bin/sind, und dass Moventum diesbezüglich keinerlei Haftung übernimmt. Ich werde bei Unklarheiten hinsichtlich der einzelnen von mir/uns einzuhaltenden Verpflichtungen kompetente rechtliche oder sonstige Berater konsultieren.

Ich nehme hiermit zur Kenntnis und verstehe, dass die Bereitstellung weiterer Informationen und Dokumente erforderlich sein kann, um meine Steuerehrlichkeit nachzuweisen.

- ☐ Ja
☐ Nein

8. Art des Mediums für den Empfang von Informationen

Laut der geltenden gesetzlichen Bestimmungen hat der Kunde einen Anspruch auf Erhalt sämtlicher Informationen in Papierform. Der Umwelt zuliebe und um die Abwicklung zu vereinfachen, möchten wir Sie bitten Ihr Einverständnis zum Erhalt der Informationen auf elektronischem Wege, z.B. per Email, elektronischem Postfach oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z.B. DVD, CD-Rom) oder per website zu erteilen. Trotz Ihres Einverständnisses kann Moventum Ihnen dennoch nach eigenem Ermessen die Informationen in Papierform zur Verfügung stellen.

Ich/Wir erteile(n) hiermit mein/unser Einverständnis, dass Moventum mir/uns sämtliche Informationen auf elektronischem Wege per Email oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier zur Verfügung stellen darf. Darüber hinaus bin ich/sind wir damit einverstanden, dass allgemeine Informationen z.B. Änderung der Geschäftsbedingungen, die nicht an mich/uns persönlich gerichtet sind, auch auf der Internetseite der Moventum zur Verfügung gestellt werden dürfen. Ich/wir bestätige(n), dass wir über einen regelmäßigen Zugang zum Internet verfügen. Insbesondere erkläre(n) ich/wir, dass sämtliche Informationen auf elektronischem Wege unter Verwendung der in Abschnitt 1 und 2 angegebenen E-Mail-Adresse erfolgen können.

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber oder Trust

Eltern/Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

9. Sprache der Korrespondenz

Die Korrespondenz wird in deutscher Sprache geführt.

10. 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 der Finanzinstrumente und des Barvermögens des Kunden:

Moventum übermittelt Ihnen mindestens vierteljährlich eine Aufstellung Ihrer Finanzinstrumente und des Barvermögens auf Ihrem Konto, sofern eine solche Aufstellung nicht bereits im Rahmen einer anderen, regelmäßigen Mitteilung bereitgestellt worden ist. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen der Moventum S.C.A.

11. Schlussbestimmungen

11.1. Einbeziehung der Geschäftsbedingungen

Für dieses Moventum-Kundenkonto gelten die Geschäftsbedingungen der Moventum S.C.A. und das Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis.

11.2. Teil-Nichtigkeit / Teil-Unwirksamkeit

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

11.3. 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.

11.4. 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 (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 persönlichen 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.

11.5. Vollmacht für vermittelnde Stellen

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

Diese Vollmacht berechtigt meinen / unseren Finanzberater / Vermittler zu folgenden Handlungen:

- An- und Verkauf sowie Umtausch von Investmentfondsanteilen vorzunehmen
- Anlagen und Wiederanlagen von Ausschüttungen vorzunehmen
- Währungsumtausch vorzunehmen
- kontobezogene Verwaltungstätigkeiten vorzunehmen
- Von Moventum für diese Tätigkeiten erforderlichen Informationen zu erhalten
- Kopien aller getätigten Wertpapiergeschäfte sowie Mitteilungen hinsichtlich sonstiger Kontenbewegungen zu erhalten

Sollte mein / unser Finanzberater / Vermittler 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 / Vermittlers steht. Der Bevollmächtigte verpflichtet sich und seine Unterbevollmächtigten gegenüber dem Vollmachtgeber, von dieser Vollmacht nur entsprechend eines ihm vorliegenden Auftrages des Vollmachtgebers Gebrauch zu machen. Moventum ist nicht verpflichtet, das Vorliegen eines entsprechenden Auftrages beim Bevollmächtigten zu überprüfen.

Diese Vollmacht beinhaltet nicht die folgenden Rechte:

- das Konto zu schließen
- das Referenzkonto 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
- die Korrespondenzadresse zu ändern

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 / Vermittler diese Vollmacht entziehen, ist er verpflichtet, Moventum unverzüglich einen neuen Finanzberater / Vermittler zu benennen.

11.6. 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 Ihrer 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.

11.7. Steuerehrlichkeit

Bitte beachten Sie, dass gemäß den neuen Regelungen der Richtlinie (EU) 2015/849 nun die Definition des Begriffs „*kriminelle Tätigkeiten*“ ausdrücklich „*alle Straftaten im Zusammenhang mit direkten und indirekten Steuern*“ einschließt. Zu diesem Zweck wurden der Liste von Vortaten zur Geldwäsche gemäß Artikel 506-1 des luxemburgischen Strafgesetzbuchs durch das Gesetz vom 23. Dezember 2016 über die Steuerreform 2017 (das „**Steuerreformgesetz**“) zwei weitere Vortaten hinzugefügt. Das Steuerreformgesetz erweitert entsprechend den Vortatenkatalog von Artikel 506-1 des luxemburgischen Strafgesetzbuchs um erschwerten Steuerbetrug und organisierten Steuerbetrug. Die oben genannten Straftaten sind ab dem **1. Januar 2017** zu berücksichtigen. Es liegt in Ihrer Verantwortung, die Einhaltung aller Ihnen obliegenden gesetzlichen, regulatorischen und sonstigen Verpflichtungen (beispielsweise, aber nicht beschränkt auf, Ihre steuerlichen Pflichten in dem Land/den Ländern, in denen Sie bezüglich Ihres bei Moventum angelegten Vermögens Steuern zahlen müssen) zu gewährleisten. Dies schließt auch – sofern zutreffend – deren Einhaltung durch den wirtschaftlich Berechtigten mit ein. Für alle Konsequenzen (einschließlich möglicher finanzieller oder strafrechtlicher Sanktionen), die sich aus einer Nichterfüllung solcher Verpflichtungen ergeben, sind ausschließlich Sie selbst verantwortlich. Moventum übernimmt diesbezüglich keinerlei Haftung. Bei Unklarheiten hinsichtlich der einzelnen von Ihnen einzuhaltenden Verpflichtungen konsultieren Sie bitte kompetente rechtliche oder sonstige Berater.

11.8. Warnhinweis zum reinen Ausführungsgeschäft

Moventum führt jegliche Aufträge in Finanzinstrumenten soweit gesetzlich zulässig als „reines Ausführungsgeschäft“ (execution only) aus. Reine Ausführungsgeschäfte sind möglich bei Transaktionen hinsichtlich nicht-komplexer Finanzinstrumente (z.B. Aktien oder Anteilen an nicht-strukturierten OGAW), die auf Veranlassung des Kunden durchgeführt werden. Eine Prüfung, ob die zu erwerbenden Finanzinstrumente oder die gewünschte Wertpapierdienstleistung für Sie angemessen ist, d.h. Sie aufgrund Ihrer Erfahrungen und Kenntnisse in der Lage sind die Risiken hinsichtlich der zu erwerbenden Finanzinstrumente oder gewünschten Wertpapierdienstleistungen angemessen einzuschätzen, nimmt Moventum nicht vor. Moventum haftet demnach weder für Ihre Anlageentscheidungen noch für die Anlageempfehlungen Ihres Finanzberaters/Vermittlers.

Erteilen Sie Aufträge zu komplexen Finanzinstrumenten (z.B. Zertifikate, strukturierte Produkte) ist Moventum verpflichtet vor Auftragsausführung eine Angemessenheitsprüfung durchzuführen. Die Angemessenheit bemisst sich danach, ob Sie mit Ihren bisherigen Erfahrungen und Kenntnissen über komplexe Finanzinstrumente in der Lage sind die Risiken der Anlage in ein komplexes Finanzinstrument zu verstehen. Moventum geht davon aus, dass Sie über ausreichende Erfahrungen und Kenntnisse in komplexen Finanzinstrumenten verfügen, wenn Moventum das von Ihnen unterzeichneten Formular „Angemessenheitsprüfung für komplexe Finanzinstrumente“ zugegangen ist. Liegt Moventum das Formular „Angemessenheitsprüfung für komplexe Finanzinstrumente“ nicht vor, kann Moventum keine Angemessenheitsprüfung durchführen. In diesem Fall wird Moventum Sie ausdrücklich warnen, jedoch gleichwohl auf Ihren expliziten Wunsch Ihren Auftrag zur Anlage in ein komplexes Finanzinstrument ausführen. Weiterführende Informationen finden Sie in den Geschäftsbedingungen.

Moventum weist ausdrücklich darauf hin, dass Moventum im Rahmen dieser Kontoeröffnung keine Anlageberatung oder Vermögensverwaltung erbringt. Eine über eine etwaige Angemessenheitsprüfung hinausgehende Prüfung der Geeignetheit eines zu erwerbenden Finanzinstrumentes oder einer gewünschten Wertpapierdienstleistung auf Basis Ihrer finanziellen Verhältnisse und Anlageziele nimmt Moventum nicht vor.

Ihr Finanzberater / Vermittler wird ausschließlich im eigenen Namen tätig und ist insbesondere hinsichtlich einer etwaig durch ihn erfolgten Anlageberatung auch dann kein Erfüllungsgehilfe von Moventum, wenn er mit Moventum einen Kooperationsvertrag abgeschlossen hat.

Moventum warnt Sie weiterhin ausdrücklich, dass im reinen Ausführungsgeschäft ein vollständiger Zielmarktabgleich mangels Angaben zu Ihrem Kundenprofil nicht möglich ist. Moventum berücksichtigt bei dem Zielmarktabgleich lediglich die von den Herstellern in den Zielmärkten festgelegte Vertriebsstrategie.

11.9. Widerrufsbelehrung für Verbraucher

Widerrufsrecht:

Sofern die vorliegende, auf Abschluss eines Depotvertrages gerichtete Willenserklärung zum Abschluss der Kontoeröffnung 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 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).

B. Sonderkonditionen im Hinblick auf den Asset-Management-Service „MomentumPlus Aktiv“

1. Gegenstand der Vermögensmanagementleistungen

Hiermit betraut/ betrauen und befugt/ befugen der/ die Kontoinhaber den Asset Manager, nach seinem Ermessen die Vermögenswerte, die derzeit im Rahmen des Kundenkontos „MomentumPlus Aktiv“ geführt werden, sowie die, die in Zukunft geführt werden (im Anschluss „Vermögenswerte“ genannt), im besten Interesse des Kontoinhabers, aber auf Risiko des Kontoinhabers, und ohne die Notwendigkeit einer vorherigen Genehmigung seitens des Kontoinhabers, gemäß dem Luxemburger Gesetz vom 5. April 1993 zum Finanzsektor in seiner abgeänderten Form (dem Bankengesetz von 1993), zu verwalten und zu kontrollieren.

Der Asset Manager behält sich das Recht vor, das Management bestimmter Finanzvermögenswerte abzulehnen, die ihm der Kontoinhaber anvertrauen will.

2. Investmentstrategie (Portfolien)

2.1 Der Asset Manager schlägt die folgenden Portfolienstrategien vor:

- **Defensives Portfolio**
- **Ausgewogenes Portfolio**
- **Ausgewogenes Portfolio Europa**
- **Dynamisches Portfolio**
- **Offensives Portfolio**
- **Private Wealth Portfolio**

(Informationen darüber finden Sie in der Anlage I und in den Portfolieninformationen der Momentum Asset Management S.A.)

2.2 Der Kontoinhaber hat sich für das Portfolio entschieden, das unter A. – Eröffnung eines MomentumPlus-Aktiv-Kontos – aufgeführt ist. Die Anlage I enthält die Bestimmungen bezüglich der Vermögensmanagementaspekte sowie Angaben zum Inhalt des Portfolios und zu den Bestandteilen dieses Vertrages. Der Kontoinhaber bestätigt, dass das gewählte Portfolio seinen Erfahrungen und Kenntnissen im Hinblick auf Anlagebelange sowie seiner Finanzlage, seinen Anlagezielen und seinem Anlagehorizont entspricht, dass er die mit den gewählten Investments verbundenen Risiken kennt, und dass er finanziell in der Lage ist, diese Risiken zu tragen. Das vom Kontoinhaber gewählte Portfolio dient lediglich dem Zweck, diese Ziele zu erreichen, gibt aber keine Garantie dafür ab, dass diese Ziele tatsächlich erreicht werden. Der Kontoinhaber ist sich dessen bewusst, dass er unabhängig von der gewählten Anlagestrategie Verluste erleiden könnte, vor allem angesichts der Möglichkeit, dass sich der Markt zu seinen Ungunsten verändert.

2.3 Während des Assetmanagementprozesses kann der Kontoinhaber mit der Zustimmung des Asset Managers eine andere Portfoliostrategie wählen. Wenn das Portfolio für den Kontoinhaber geeignet ist, das heißt, wenn es seine Anlageziele (einschließlich seiner Risikobereitschaft) erreicht, wenn die Investmentrisiken für den Kontoinhaber finanziell tragbar sind (einschließlich im Hinblick auf die Fähigkeit des Kontoinhabers, finanzielle Verluste zu tragen) und seinen Anlagezielen entsprechen, und wenn der Kontoinhaber aufgrund seines Wissens und seiner Erfahrungen in der Lage ist, die Investmentrisiken zu verstehen, die mit der anderen Portfoliostrategie verbunden sind, wird die neue Portfoliostrategie die ursprüngliche Portfoliostrategie ersetzen, die in der Anlage I aufgeführt ist. In diesem Zusammenhang erkennt der Kontoinhaber hiermit an, dass jede Änderung der Portfoliostrategie in der Vertragslaufzeit negative Auswirkungen auf die Anlageziele haben könnte, die der Asset Manager erreichen will, da diese Ziele nur im Kontext des jeweiligen Anlagehorizonts zu erreichen sein könnten, der auf der Anlagestrategie basiert, die der Asset Manager verfolgt.

2.4 Der Kontoinhaber bestätigt, dass er weiß, dass jede Investition in Aktien oder Wertpapiere von Organisationen im Hinblick auf gemeinsame Investitionen unabhängig von der gewählten Anlagestrategie den Besitz von Aktien und Wertpapieren beinhalten kann. Bezüglich der Investmentstrategie, auf der das gewählte Portfolio basiert, werden nur die Vermögenswerte berücksichtigt, in die der Organismus investieren will, und zwar unabhängig von der Art der Aktien, die die Kontoinhaber besitzen.

3. Genehmigte Transaktionen

3.1 Im Rahmen des Assetmanagementprozesses ist der Asset Manager zu den im Anschluss aufgeführten Handlungen berechtigt – unter Beachtung der Einschränkungen, die in der Anlage I bezüglich des gewählten Portfolios und der Investmentstrategie niedergelegt sind:

- den Kauf und Verkauf von Aktien oder Wertpapieren von Organisationen zum Zweck gemeinsamer Investitionen in Barmitteln oder im Rahmen von Termingeschäften durchzuführen;
- Unterschriften- oder Vertriebsrechte in Anspruch zu nehmen;
- alle Transaktionen auszuführen, die zur Erfüllung dieses Vertrages notwendig sind.

Die oben genannten Transaktionen sind inner- und außerhalb von regulierten Märkten durchzuführen.

3.2 Es ist nicht auszuschließen, dass der Asset Manager bei seiner Erfüllung der ihm übertragenen assetmanagementbezogenen Aufgaben unter bestimmten Umständen in potentielle Interessenskonflikte gerät. Der Kontoinhaber bevollmächtigt den Asset Manager, folgendermaßen fortzufahren, unter der Bedingung, dass die Transaktionen in Übereinstimmung mit den Marktanforderungen durchgeführt werden:

- andere Unternehmen zu kontaktieren, die zur Momentum-Gruppe gehören, oder Gesellschafter der Momentum-Gruppe oder ihrer Tochtergesellschaften;
- die Vermögenswerte des Kontoinhabers zu erwerben oder ihre eigenen Vermögenswerte an sie zu verkaufen;
- alle Finanzinstrumente, die von einem Unternehmen, das zur Momentum-Gruppe gehört, neu herausgegeben oder gekennzeichnet wurden, an den Kontoinhaber zu verkaufen;
- Anteile an Organisationen zu erwerben, die von einem Unternehmen der Momentum-Gruppe gegründet wurden oder verwaltet werden, um gemeinsame Investments möglich zu machen. Der Kontoinhaber wurde davon in Kenntnis gesetzt, dass das Unternehmen der Momentum-Gruppe in seiner Funktion als Verwalter von Organismen zum Zweck gemeinsamer Investments eine Provision erhält.

3.3 In Übereinstimmung mit der Investmentstrategie, auf der das Portfolio basiert, wählt der Asset Manager die Anlagen und den geeigneten Zeitpunkt für solche Transaktionen nach seinem Ermessen. Der Kontoinhaber ist sich dessen bewusst, dass das Konto zeitweilig ein Passivsaldo aufweisen kann, während die jeweiligen Kauf- und Verkaufsaufträge ausgeführt werden.

3.4 Der Kontoinhaber weiß, dass dieses Kontomodell ein standardisiertes Assetmanagementsystem ist, und dass er deshalb keine einzelnen Titel kaufen oder verkaufen kann.

3.5 Hiermit wird ausdrücklich vereinbart, dass der Asset Manager unter keinen Umständen dazu verpflichtet ist, an Gesellschafter-, Anleihegläubiger- oder anderen Versammlungen teilzunehmen, bei diesen Versammlungen seine Stimme abzugeben, oder sich an Entscheidungsfindungsprozessen im Hinblick auf Insolvenz, Bankrott, Konkordaten oder andere Ereignisse zu beteiligen, die die betreffenden Unternehmen oder Organisationen bezüglich aller vorgenommenen gemeinsamen Investments und der Titel, die zum Portfolio gehören, beeinflussen könnten.

3.6 Der Kontoinhaber verpflichtet sich dazu, das Portfolio und die ihm zugrunde liegenden Vermögenswerte über die gesamte Laufzeit dieses Vertrages nicht selbst zu verwalten und nicht in das Management der Vermögenswerte im Portfolio einzugreifen, wenn der Asset Manager dem nicht ausdrücklich schriftlich zustimmt. In diesem Zusammenhang verpflichtet sich der Kontoinhaber, der Plattform keine Anweisungen bezüglich der Vermögenswerte im Portfolio zu geben.

4. Information über Risiken

4.1 Bezüglich der Risiken, die mit den verschiedenen Finanzinstrumenten verbunden sind, in die der Asset Manager investieren könnte, bestätigt der Kontoinhaber, dass er die Broschüre „*Informationen bezüglich der mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken*“, die er von Moventum erhalten hat, erhalten, gelesen, verstanden und akzeptiert hat.

4.2 Der Kontoinhaber bestätigt weiterhin, dass er die Funktionsweise der Finanzinstrumente und Vermögenswerte, die unter 3.1 angegeben sind – und vor allem der, die die Umsetzung der Portfolio-Strategie ermöglichen, die der Kontoinhaber gewählt hat –, kennt und versteht. Der Kontoinhaber teilt mit, dass der die damit verbundenen Risiken versteht und eingeht.

4.3 Der Kontoinhaber ist sich außerdem dessen bewusst, dass die Tatsache, dass ein Finanzinstrument oder eine bestimmte Art von Vermögenswerten in der Vergangenheit durch ein gutes Wachstum gekennzeichnet war, keine Garantie dafür ist, dass es bzw. sie sich auch in Zukunft gut entwickeln wird.

4.4 Der Kontoinhaber weiß und versteht, dass die eingelegten Vermögenswerte im Hinblick auf bestimmte Finanzinstrumente und Vermögenswerte zu kleineren oder größeren Mengen gebündelt werden könnten, die der gewählten Portfoliostrategie entsprechen, was mit höheren Verlustrisiken verbunden ist.

4.5 Der Kontoinhaber ist sich dessen bewusst, dass sich der Rückzug von verwalteten Vermögenswerten in der Laufzeit des Asset-Management-Auftrags negativ auf die Gewinne auswirken könnte, die durch das Asset Management erzielt werden, da der Asset Manager die Vermögenswerte dann unter Umständen zu einem Zeitpunkt auflösen muss, der aus Sicht des Marktes unvorteilhaft ist, und weil die Verteilung der Vermögenswerte davon beeinflusst werden könnte. Es kann sein, dass der Asset Manager nicht in der Lage sein wird, den Wunsch des Kontoinhabers, Gelder sofort zurückzuziehen, zu erfüllen, da einige Anteile an Unternehmen im Rahmen von gemeinsamen Investitionen (Joint Investments) unter Umständen nur in bestimmten kurzen oder langen Abständen zurückgekauft werden können.

4.6 Außerdem erklärt der Kontoinhaber zu wissen, dass das Ergebnis der Asset-Management-Services in Form einer Investition in Unternehmen im Rahmen von gemeinsamen Investitionen nicht nur vom Asset Manager abhängt, sondern auch von den Fähigkeiten der jeweiligen Verwaltungsorgane dieser Unternehmen.

4.7 Der Asset Manager ist dazu berechtigt, nur in eine kleine Anzahl von Finanzinstrumenten zu investieren, oder sogar nur in ein Finanzinstrument. Wenn das der Fall ist, beruht die Verteilung der Anlage auf den Vermögenswerten, die von den jeweiligen Finanzinstrumenten garantiert werden.

C. Bedingungen, die für alle Leistungen gelten, die im Rahmen dieses Vertrags erbracht werden

1. Vertragslaufzeit – Kündigung – Vertragsänderungen

1.1 Der Vertrag wird über einen unbegrenzten Zeitraum abgeschlossen. Jede Partei kann den Vertrag jederzeit durch einen Brief per Einschreiben und ohne Angabe von Gründen unter Wahrung einer Kündigungsfrist von einem Monat kündigen.

Wenn es mehrere Kontoinhaber gibt, ist jeder Kontoinhaber dazu berechtigt, dieses Recht mit Wirkung für alle Parteien des vorliegenden Vertrages geltend zu machen. Die Kündigung des vorliegenden Vertrages wird keinen Einfluss auf laufende Geschäftstransaktionen haben.

1.2 Der Vertrag bleibt über den Tod oder die Geschäftsunfähigkeit des Kontoinhabers hinaus fortbestehen. Im Fall seines Todes oder seiner Geschäftsunfähigkeit werden die anderen Parteien ihre Geschäftstransaktionen auf der Grundlage des Vertrages fortführen, wenn sie vom Rechtsvertreter oder Erben des Kontoinhabers keine anderslautenden Anweisungen bekommen haben.

1.3 Im Fall einer Kündigung dieses Vertrages aus beliebigem Grund und solange der Kontoinhaber oder sein Rechtsnachfolger keine anderslautenden Anweisungen bekommen haben, werden alle Vermögenswerte des Kontoinhabers, die diesem Konto gutgeschrieben werden, ab dem Zeitpunkt des Beginns der Wirksamkeit der Kündigung (also spätestens am nächsten Arbeitstag in Luxemburg) in einem MoventumClassic-Konto im Namen des Kontoinhabers verwaltet werden.

1.4 Der Kontoinhaber ist sich dessen bewusst, dass eine Kündigung dieses Vertrages vor dem Ablauf des Anlagehorizonts negative Auswirkungen auf die vom Asset Manager verfolgte Investmentstrategie sowie negative finanzielle Folgen für den Kontoinhaber haben könnte.

1.5 Außerdem können die Plattform und der Asset Manager diesen Vertrag mit sofortiger Wirkung kündigen, wenn der Kontoinhaber Bestimmungen dieses Vertrages verletzt. Wenn dies der Fall ist, werden alle bestehenden Verbindlichkeiten des Kontoinhabers gegenüber der Plattform und dem Asset Manager zum Zeitpunkt der Kündigung erfüllbar.

1.6 Insbesondere (ohne darauf beschränkt zu sein) im Fall von Änderungen der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Rahmenbedingungen des Finanzsektors, Änderungen von Praktiken des Finanzsektors oder Änderungen, die die Bedingungen auf den Finanzmärkten beeinflussen, behalten sich die Plattform und der Asset Manager das Recht vor, die Bestimmungen des vorliegenden Vertrages einschließlich seiner Anlagen und der Bestimmungen bezüglich der Vergütung und Gebühren des Asset Managers vollständig oder teilweise zu ändern. Solche Änderungen sind dem Finanzberater/ Vermittler und dem Kontoinhaber zur Kenntnis zu geben und als vom Finanzberater/ Vermittler und Kontoinhaber als akzeptiert zu betrachten, sofern der Finanzberater/ Vermittler oder der Kontoinhaber dem nicht innerhalb von 30 Kalendertagen ab dem Tag der Versendung des entsprechenden Änderungsdokuments schriftlich widersprechen.

2. Haftung

2.1 Beim Management der Vermögenswerte des Kontoinhabers wird der Asset Manager nach bestem Wissen und Gewissen handeln („obligation de moyens“) und nur für grobe Fahrlässigkeit und Vorsatz haften. Insbesondere wird der Asset Manager nicht für Folgendes haften: mögliche Wertminderungen der verwalteten Vermögenswerte oder Einkommensschwankungen, zeitweilige Überschreitungen der Anlagegrenzwerte (vorausgesetzt, dass dem Kontoinhaber darüber gemäß dem unten stehenden Absatz 4.3 angemessene Informationen zur Verfügung gestellt werden) bezüglich des gewählten Portfolios, und insbesondere Marktfluktuationen oder Beurteilungsfehler im Hinblick auf die Auswahl von Anlagen oder im Fall von Änderungsverlusten oder Gewinneinbußen, die der Kontoinhaber erleidet.

2.2 Der Asset Manager haftet nicht für mögliche Verluste, die dem Kontoinhaber aufgrund folgender Tatsachen entstehen: einer Änderung des Portfolios vor dem Ablauf des vom Kontoinhaber angegebenen Anlagehorizonts, eines vorzeitigen Rückzugs von Vermögenswerten, oder der Kündigung dieses Vertrages vor dem Ablauf des angegebenen Zeitraums des Anlagehorizonts.

2.3 Unter keinen Umständen haften die Plattform und der Asset Manager für die Folgen von Höherer Gewalt, insbesondere Kriegen, Aufständen, Maßnahmen seitens in- oder ausländischer Behörden, oder für die Folgen von Änderungen luxemburgischer oder ausländischer Gesetze.

2.4 Die Plattform und der Asset Manager haften nicht für die Richtigkeit von Informationen, die von Dritten entgegengenommen werden, auf deren Grundlage die Vermögenswerte des Kontoinhabers verwaltet werden.

2.5 Im Rahmen des Managements der Vermögenswerte des Kontoinhabers ist der Asset Manager nicht dazu verpflichtet, die persönliche fiskalische Lage des Kontoinhabers zu berücksichtigen, und übernimmt diesbezüglich keinerlei Haftung.

3. Anreize

Der Asset Manager wird keine Anreize behalten, die er von Dritten bezüglich des Managements des Portfolios erhalten hat, mit Ausnahme kleinerer nicht-monetärer Vorteile gemäß der Definition in der Richtlinie 2014/65/EU und der damit verbundenen Gesetzgebung.

4. Wertermittlung und Berichterlegung

4.1 Die Plattform wird, soweit das möglich ist, an jedem Geschäftstag eine Bewertung der Vermögenswerte vornehmen – auf der Basis von Börsenkursen, Kursen, die von professionellen Finanzinformationsdienstleistern herausgegeben werden, oder Nettoinventarwerten, die Organismen für gemeinsame Investments bekanntgeben. Bitte beachten Sie, dass einige Organismen für gemeinsame Investments solche Inventarwerte nur in bestimmten Abständen herausgeben (wie etwa aller 1, 3 oder 6 Monate), und dass im Hinblick auf weniger liquide Finanzinstrumente das Risiko besteht, dass die Börsenkurse nicht dem tatsächlichen Wert dieser Instrumente entsprechen. Moventum haftet nicht für ungenaue Finanzinformationen, die die oben genannten Quellen herausgeben.

4.2 Sollte die gewählte Investmentstrategie ein fremdfinanziertes Portfolio ermöglichen, wird die dem Kontoinhaber regelmäßig zur Verfügung zu stellende Aufstellung jeden Monat an ihn geschickt werden.

4.3 Wenn das Konto des Kontoinhabers Positionen in fremdfinanzierten Finanzinstrumenten oder Eventualverbindlichkeitstransaktionen enthält, wird der Asset Manager den Kontoinhaber davon in Kenntnis setzen, wenn der Anfangswert jedes Finanzinstruments um 10 % gesunken ist, und danach um ein Mehrfaches von 10 %. Der Asset Manager kann entweder auf der Basis einzelner Instrumente oder global für alle betroffenen Finanzinstrumente Bericht erstatten, und diese Berichterstattung findet spätestens am Ende des Geschäftstages statt, an dem der Grenzwert überschritten wird, oder, wenn der Grenzwert an einem Tag überschritten wird, der kein Geschäftstag ist, zum Zeitpunkt des Geschäftsschlusses des darauffolgenden Geschäftstages.

4.4 Der Asset Manager schickt dem Kontoinhaber regelmäßig eine Aufstellung der Management-Aktivitäten bezüglich der im Portfolio enthaltenen Vermögenswerte. Wenn die Parteien nichts Anderslautendes vereinbart haben, wird diese Aufstellung dem Kontoinhaber vierteljährlich zugestellt. Sofern die Parteien nichts Anderslautendes vereinbart haben, ist die Aufstellung an die Adresse des Kontoinhabers zu schicken, die in diesem Vertrag aufgeführt ist.

4.5 Der Asset Manager oder die Plattform lässt dem Kontoinhaber folgende Informationen zukommen:

- (i) einen kurzen Überblick über die Streuung der Risiken im Portfolio;
- (ii) eine Beschreibung des Inhalts und Werts des Portfolios einschließlich detaillierter Angaben über jedes geführte Finanzinstrument, seinen Marktwert oder beizulegenden Zeitwert, wenn der Marktwert nicht verfügbar ist, das Barguthaben zum Beginn und zum Ende des betreffenden Zeitraums, und die Leistung des Portfolios im berichtsgegenständlichen Zeitraum;
- (iii) den Gesamtbetrag der Provisionen und Gebühren, die im Berichtszeitraum angefallen sind, nebst einer Aufstellung der Managementgebühren, der Plattformgebühren, des Honorars des Finanzberaters/Vermittlers sowie der mit der Ausführung verbundenen Gesamtkosten;

- (iv) den Gesamtbetrag der Dividenden, Zinsen und anderen Beträgen, die im Berichtszeitraum bezüglich der Vermögenswerte im Portfolio im Empfang genommen wurden;
- (v) Informationen bezüglich anderer Unternehmensaktionen, mit denen Rechte an den Finanzinstrumenten übertragen werden, die im Portfolio des Kontoinhabers geführt werden;
- (vi) im Hinblick auf jede Transaktion bezüglich eines Finanzinstruments, die im Berichtszeitraum durchgeführt wird, Informationen über den Handelstag, die Handelszeit, die Art des Auftrags, den Handelsort, das Finanzinstrument, die Art der Transaktion (Kauf oder Verkauf), die Art des Auftrags, wenn es sich nicht um ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft handelt, die Menge, den Stückpreis und die Gesamtvergütung, wenn und sofern sie relevant sind.

4.6 Der Asset Manager wird dem Kontoinhaber mindestens einmal im Jahr eine regelmäßig vorzunehmende Beurteilung der Eignung zukommen lassen, die eine (aktualisierte) Aufstellung dessen enthält, wie die Anlage die Präferenzen und Ziele des Kontoinhabers erfüllt bzw. erreicht.

4.7 Die Plattform wird dem Kontoinhaber an den vereinbarten Tagen Transaktions- und Portfolioaufstellungen zukommen lassen. Der Kontoinhaber kann jederzeit einen Bericht über den Stand und die Zusammensetzung des Portfolios anfordern, sofern er dies schriftlich tut. Dafür wird vom Kontoinhaber eine Gebühr erhoben werden, die den geltenden Gebührensätzen entspricht, die in den Geschäftsbedingungen der Plattform angegeben sind.

4.8 Der Kontoinhaber ist dazu verpflichtet, die Plattform unverzüglich über Fehler, Abweichungen und Unregelmäßigkeiten zu informieren, die er auf Kontoauszügen, in Portfolioeinschätzungen oder in anderen Dokumenten entdeckt hat, und die Plattform über Wertminderungen bezüglich der Vermögenswerte in Kenntnis zu setzen, die zu Zwecken des Managements bereitgestellt wurden. Darüber hinaus ist der Kontoinhaber dazu verpflichtet, die Plattform unverzüglich über zu spät oder nicht stattgefundene Zustellungen solcher Dokumente zu informieren. Wenn der Kontoinhaber nicht innerhalb von 30 Tagen nach dem Erhalt (oder der Empfangsbestätigung) der oben genannten Dokumente schriftlich Vorbehalte gegen diese Dokumente vorbringt, werden die darin dargestellten Transaktionen als vom Kontoinhaber angenommen und genehmigt betrachtet und können nicht mehr angefochten werden. Die Plattform ist dazu berechtigt, falsche Gutschriften mittels Haftungsgebühren rückgängig zu machen und alle Aufstellungen dementsprechend zu korrigieren.

4.9 Im Fall einer Kündigung des vorliegenden Vertrages wird die einzige Pflicht der Plattform darin bestehen, den letzten Kontoauszug an die zuletzt bekannte Adresse des Kontoinhabers zu schicken.

Die Plattform hat keine weiteren Buchhaltungspflichten. Sie ist insbesondere nicht dazu verpflichtet, die Identität möglicher Erben oder Rechtsnachfolger des Kontoinhabers in Erfahrung zu bringen oder diese Erben oder Rechtsnachfolger aus eigenem Antrieb über das Bestehen oder die Kündigung des vorliegenden Vertrages zu informieren.

5. Berufsgeheimnis

5.1 Der Asset Manager und die Plattform unterliegen jeweils den Bestimmungen des Berufsgeheimnisses und dürfen Dritten keine auf den Kontoinhaber bezogenen Daten und keine Informationen bezüglich der Geschäftsbeziehungen mit dem Kontoinhaber (die Informationen) zukommen lassen, außer wenn die Offenlegung dieser Informationen in Erfüllung geltender Gesetze geleistet oder von geltenden Gesetzen verlangt wird oder auf Anweisung oder mit Zustimmung des Kontoinhabers erfolgt.

5.2 In diesem Zusammenhang könnten in einer begrenzten Anzahl von Rechtssystemen Bestimmungen, die für (Transaktionen unter Beteiligung von) Finanzinstrumente(n) und ähnliche(n) Rechte(n) gelten, unter außergewöhnlichen Umständen die Preisgabe der Identität und des Besitzes von (in-)direkten Eigentümern oder Nutznießern der Instrumente verlangen.

5.3 Die Nicht-Befolgung dieser Geheimhaltungspflicht kann zur Blockierung der Finanzinstrumente führen (d. h., dass Stimmrechte nicht mehr in Anspruch genommen können, Dividenden und andere Rechte nicht mehr bezogen werden können, und die Finanzinstrumente nicht mehr verkauft oder auf andere Weise veräußert werden können). Der Kontoinhaber weist die Plattform und den Asset Manager ausdrücklich an, seine (des Kontoinhabers) Identität und/ oder die Identität des Nutznießers sowie seinen Besitz an Finanzinstrumenten und ähnlichen Rechten nach ihrem eigenen Ermessen unverzüglich und ohne Rücksprache mit dem Kontoinhaber preiszugeben, wenn in- oder ausländische Gesetzesbestimmungen die Preisgabe der Identität und der Besitzverhältnisse des Kontoinhabers und/ oder des Nutznießers, der die Instrumente hält oder besitzt, verlangen. Die Plattform und der Asset Manager haften nicht für Schäden, die der Kontoinhaber unter Umständen dadurch erleidet, dass seine Identität und/ oder seine Besitzverhältnisse preisgegeben wurden.

5.4 Der Kontoinhaber befugt und instruiert den Asset Manager und die Plattform darüber hinaus ausdrücklich, untereinander alle Information auszutauschen, die einer von ihnen benötigen könnte, um ihre Dienstleistungen im Rahmen dieses Vertrages zu erbringen.

6. Gebühren

6.1 Plattformgebühren

Der/ die Kontoinhaber erklärt/ erklären sich damit einverstanden, dass sein/ ihr Konto mit einer Plattform-Gebühr von 0,25% p. a. (zzgl. darauf anfallender MwSt.) belastet wird. Die Plattform-Gebühr wird bezüglich des monatlichen Durchschnitts des Kontos berechnet und vierteljährlich auf anteiliger Basis an jedem Quartalsende in Rechnung gestellt.

6.2 Finanzberater/ Vermittler-Gebühren

Bearbeitungsgebühr: _____ % zzgl. darauf anfallender MwSt.; wird bei jeder Bartransaktion erhoben, die dem oben genannten Konto gutgeschrieben wird.

Der/ die Kontoinhaber erklärt/ erklären sich damit einverstanden, dass sein/ ihr Konto mit einer Bearbeitungsgebühr bezüglich jeder dem Konto gutgeschriebenen Bartransaktion zum oben genannten Gebührensatz belastet wird, und dass diese Gebühr an den Finanzberater/ Vermittler des Kontoinhabers zu zahlen ist.

Jährlicher Servicegebührensatz: _____ % p. a. zzgl. darauf anfallender MwSt.

Der/ die Kontoinhaber erklärt/ erklären sich damit einverstanden, dass sein/ ihr Konto mit einer jährlichen Servicegebühr zum oben genannten Satz belastet wird, und dass diese Gebühr an seinen/ ihren Finanzberater/ Vermittler zu zahlen ist. Die Gebühr wird bezüglich des monatlichen Durchschnitts des Kontos berechnet und vierteljährlich an jedem Quartalsende auf anteiliger Basis in Rechnung gestellt.

6.3 Portfoliomanagementgebühren

Der/ die Kontoinhaber erklärt/ erklären sich damit einverstanden, dass sein/ ihr Konto mit einer Managementgebühr von 0,5% p. a. (zzgl. darauf anfallender MwSt.) belastet wird. Die Gebühr wird bezüglich des monatlichen Durchschnitts des Kontos berechnet und vierteljährlich an jedem Quartalsende auf anteiliger Basis in Rechnung gestellt.

Die Plattform oder die Verwaltungsgesellschaft bezieht Anteile an den entsprechenden Fonds zum Nettovermögenswert (NAV) im Namen des Kontoinhabers, wenn das laut der Vereinbarung zwischen der Plattform oder der Verwaltungsgesellschaft und der für ein bestimmtes Portfolio gewählten Anlagegesellschaft bzw. deren Verwaltungsgesellschaft möglich ist. Wenn die Vereinbarung diese Möglichkeit nicht beinhaltet, ist die Eintrittsgebühr, die der Fonds oder seine Anlagegesellschaft bzw. deren Verwaltungsgesellschaft mit der Plattform oder der Moventum Verwaltungsgesellschaft vereinbart hat, verpflichtend, und wird vom Konto des Kontoinhabers abgebucht. Transaktionsgebühren werden nicht erhoben.“

7. Sonstige Bestimmungen

7.1 Der vorliegende Vertrag unterliegt darüber hinaus der jeweils gültigen Version der Geschäftsbedingungen der Plattform, die ein integraler Bestandteil dieses Vertrages sind.

7.2 Wenn es mehrere Kontoinhaber gibt, wird die Plattform die Anweisungen jedes Kontoinhabers getrennt ausführen. Alle Kontoinhaber haften jedoch selbst dann gesamtschuldnerisch gegenüber der Plattform, wenn die Plattform nur eine einzige Anweisung ausgeführt hat, die sie von einem einzigen Kontoinhaber erhalten hat. Im Fall von nicht vereinbarten, nicht ausgeführten Anweisungen seitens der Kontoinhaber ist die Plattform berechtigt, aber nicht verpflichtet, die Genehmigung aller Kontoinhaber einzuholen, bevor sie sie ausführt.

8. Geltendes Recht und Gerichtstand

8.1 Dieser Vertrag unterliegt in seiner Form und Auslegung den Gesetzen Luxemburgs.

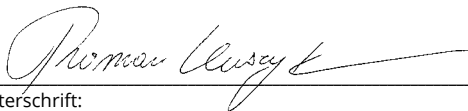
8.2 Alle Rechtsstreitigkeiten, die sich aus oder in Verbindung mit diesem Vertrag ergeben, werden der nicht-ausschließlichen Zuständigkeit der Gerichte des Bezirks Luxemburg-Stadt, Luxemburg, unterworfen.

Unterzeichner

■ Moventum S.C.A. als die Plattform

Roman Lewszyk, CEO

Name / Funktion:

Unterschrift: 

■ Moventum Asset Management S.A. als Asset Manager

Name / Funktion:

Unterschrift:

■ Der Finanzberater/ Vermittler

Name / Funktion:

Unterschrift:

Der Kontoinhaber

Mit Ihrer Unterschrift erklären Sie sich mit allen Bestimmungen des Vertrags bezüglich der Eröffnung des Kontos, der Sonderkonditionen hinsichtlich des Asset Managements und allen anderen Bedingungen und Konditionen dieses Vertrages einverstanden und verpflichten sich dazu, die Plattform unverzüglich schriftlich über die Änderung von Daten zu informieren, die zur Ihrer Identifikation und für Ihr Kundenprofil wichtig sind.

Außerdem bestätigen Sie Folgendes mit Ihrer Unterzeichnung dieses Dokuments:

- Das von mir/ uns investierte Kapital steht in keinem Zusammenhang mit Geldwäsche und/ oder terroristischen Aktivitäten.
- Ich/ wir erkenne(n) ausdrücklich an, dass das von mir/ uns gewählte Portfolio mit den Chancen und Risiken verbunden ist, dass alle einkommensbezogenen Dokumente sich nur auf vergangene Werte beziehen, dass eine Änderung der Umstände und der Rechtslage negative oder positive Auswirkungen haben könnte, und dass es nicht möglich ist, eine Zusicherung oder verlässliche Voraussage bezüglich künftiger Einkünfte abzugeben.
- Ich/ wir erkläre(n) darüber hinaus, dass alle Fragen, die von mir/ uns gestellt wurden, vom Finanzberater/ Vermittler zufriedenstellend beantwortet wurden, und dass ich/ wir keine weiteren Fragen habe(n).
- Ich/ wir bestätige(n), dass ich/ wir die jeweils gültige Version der Geschäftsbedingungen sowie das Preis- und Leistungsverzeichnis erhalten und verstanden habe(n). Deren Bestimmungen gelten auch für alle Unterkonten, die jetzt oder zu einem späteren Zeitpunkt eröffnet werden.
- Ich/ wir bestätige(n), dass ich/ wir vor Unterzeichnung dieses Vertrages die Erstattungsinformationen sowie die Informationen im Hinblick auf Interessenkonflikte und den Schutz des Kundenvermögens erhalten habe(n), und dass ich/ wir Informationen zu den Kosten des Asset Managements erhalten habe(n).
- Ich/ wir bestätige(n) hiermit, dass der Finanzberater/ Vermittler mir/ uns vor Unterzeichnung des Vertrages ausführliche Informationen über sich oder sein Unternehmen hat zukommen lassen. Insbesondere habe ich/ haben wir Folgendes erhalten: Firmeninformationen, Informationen hinsichtlich des Ausmaßes der Zulassung, der Emittenten und Lieferanten, für die sie Beschaffungs- und Konsultationsleistungen anbieten, ihre Anmeldenummer, eine Option der Prüfung der Eintragung im Agentenverzeichnis sowie die Adresse der Lizenzbehörde.
- Ich/ wir erkläre(n) hiermit, dass ich/ wir vor dem Tag des Vertragsabschlusses alle Dokumente erhalten habe(n), die notwendig sind, um über den Abschluss eines Asset-Managements-Vertrages entscheiden zu können, dass ich/ wir genügend klar formulierte Informationen bezüglich der Chancen und Risiken des Asset Managements erhalten habe(n), und dass ich/ wir vor allem das Dokument „Informationen über Risiken in Finanzinstrumenten“ erhalten habe(n).

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber oder Trust

Eltern/Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

Bei Firmenkonten

Ort/Datum

Wirtschaftlich Berechtigter

Hiermit nehmen Sie zur Kenntnis, dass Sie als Privatanleger eingestuft werden.

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber oder Trust

Eltern/Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

Ich bin/ wir sind damit einverstanden, dass Telefongespräche zwischen mir/ uns und Moventum aufgezeichnet und über einen Zeitraum von 7 Jahren aufbewahrt werden können, um Missverständnisse zu vermeiden. Ich bin/ wir sind auch damit einverstanden, dass Moventum mir/ uns Informationen über neue Produkte und/ oder Marketingmaterialien postalisch, per E-Mail und/ oder telefonisch zukommen lassen kann.

Ort/Datum

Alleiniger / Erster Kontoinhaber oder Trust

Eltern/Vormund für den Minderjährigen
oder andere Kontoinhaber

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):

Je größer der angestrebte Gewinn des Portfolios, umso größer ist auch das mögliche Kapitalverlustrisiko des Portfolios.

■ DEFENSIVES PORTFOLIO**Anlagestrategie:**

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 Kapitalverlustrisiko 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.

Anlagehorizont:

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

Anlageziel:

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**Anlagestrategie:**

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 Kapitalverlustrisiko 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.

Anlagehorizont:

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

Anlageziel:

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

■ AUSGEWOGENES PORTFOLIO EUROPA**Anlagestrategie:**

Das Portfolio besteht aus überwiegend auf Euro lautenden Aktienfonds (ca. 50 %) und Rentenfonds (ca. 45 %) mit deutscher Vertriebszulassung. Daneben enthält das Portfolio Immobilienfonds, die ebenfalls grundsätzlich auf Euro lauten und eine deutsche Vertriebszulassung haben. Ferner wird auf dem Geldkonto eine Cashquote von ungefähr 5% gehalten. Es sind nur Aktien-, Renten- und Immobilienfonds im Portfolio enthalten, die ausschließlich oder jedenfalls nahezu ausschließlich in auf Euro lautende Vermögenswerte investieren. 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. Branchen- und/oder themenbezogene Aktienfonds sind nicht im Portfolio enthalten.

Die im Portfolio enthaltenen Rentenfonds investieren europaweit 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 Kapitalverlustrisiko auf. Bei den im Portfolio enthaltenen Fonds bzw. den von diesen gehaltenen Vermögenswerten bestehen die typischen Risiken (wie beispielsweise Bonitätsrisiken, Kursrisiken, Zinsänderungsrisiken etc.). Zum Ausschluss von Währungsrisiken wird angestrebt, grundsätzlich nur solche Fonds in das Portfolio aufzunehmen, deren Vermögenswerte auf Euro lauten und/oder dauernd wechselkursgesichert sind.

Anlagehorizont:

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

Anlageziel:

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

■ DYNAMISCHES PORTFOLIO**Anlagestrategie:**

Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Aktienfonds (ca. 70%) und Rentenfonds (ca. 25 %) mit deutscher Vertriebszulassung. 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 sowie Aktienfonds, die in Aktien von Unternehmen mit Sitz in Emerging Markets investieren, 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 hohes Kapitalverlustrisiko 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.

Anlagehorizont:

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

Anlageziel:

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

■ OFFENSIVES PORTFOLIO

Anlagestrategie:

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 Kapitalverlustrisiko 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.

Anlagehorizont:

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

Anlageziel:

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

■ PRIVATE WEALTH PORTFOLIO

Anlagestrategie:

Das Portfolio besteht aus auf Euro und andere Währungen lautenden Investmentfonds mit deutscher Vertriebszulassung. Der Schwerpunkt liegt auf Absolute Return Fonds, die unterschiedliche Strategien verfolgen (Long/Short-Aktien, Long/Short-Anleihen, Long/Short Marktneutral, Multi-Asset, Alternative Anlagenklassen). Daneben kann das Portfolio Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds, Rohstofffonds, Futuresfonds, Wandelanleihenfonds, Geldmarktfonds sowie bis circa 5% liquide Barmittel enthalten. Die Auswahl der allokierten Fonds erfolgt in einem disziplinierten, objektiven Selektionsprozess, um eine breite Streuung der unterschiedlichen Strategien zu gewährleisten. Durch die Verteilung auf divergierende Strategien, die zu den klassischen Finanzmärkten keine oder nur geringe Korrelationen aufweisen, wird eine „geglättete“ Wertentwicklung angestrebt. Mithilfe eines selbstentwickelten Managementprozesses wird eine fortlaufende Kontrolle der volatilitätsrelevanten Parameter ausgeübt, wodurch ein aktives Risikomanagement stattfindet.

Bei der Auswahl der Strategien und Fonds wird besonderes Augenmerk darauf gelegt, dass diese sich in unterschiedlichen Marktphasen (steigend, seitwärts oder fallend) zumindest teilweise gegenläufig verhalten. Somit wird also dadurch, dass zur gleichen Zeit einige (oder „eine gewisse Anzahl von“) Fonds im Wert steigen und andere fallen oder stagnieren, eine „geglättete“ Wertentwicklung erreicht. Dieser Mechanismus sorgt somit dafür, dass die Wertschwankungen (also das Risiko) des Gesamtportfolios erheblich reduziert wird, obwohl die Einzelfonds innerhalb des Portfolios weitaus höhere Wertschwankungen aufweisen können.

Anlagehorizont:

Das Portfolio richtet sich vorrangig an risikoscheue Anleger mit einem Anlagehorizont von mindestens drei Jahren, die die hohe Volatilität der Kapitalmärkte nicht in Kauf nehmen wollen / können, die jedoch Kapitalaufbau erreichen wollen und bereit sind, auf einen Teil der Rendite, die in traditionellen Aktien- und Rentenfonds erzielt werden können, zu verzichten.

Anlageziel:

Das Ziel des Portfolios ist die Erwirtschaftung eines stabilen, höheren Wertzuwachses deutlich oberhalb des reinen Vermögenserhalts.

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 10.000 EUR erfolgt die Investition in das gewählte Portfolio mit sofortiger Wirkung (d.h. innerhalb der 2 nächsten Bankarbeitstage 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 10.000 EUR die Investition sofort (d.h. innerhalb der 2 nächsten Bankarbeitstage 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 10.000 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 Preis- und Leistungsverzeichnis belastet.

Das MoventumPlus Aktiv Konto wurde für Vermögenswerte (inkl. Bargeld) mit einem Kurswert von mindestens EUR 10.000 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 _____ pro Monat :

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 _____ pro Monat:

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 10.000 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 Kontenmodells

☐ 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 Kontenmodells 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. 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. Zusammensetzung des Private Wealth Portfolios und Investmentprozess

Die Auswahl der Fonds des Private Wealth Portfolios wird von Moventum einmal pro Quartal vorgenommen. Der Kontosaldo abzüglich der Cash-Position wird in Anteile der ausgewählten Fonds investiert. Die Cash-Position wird auf dem nach den Geschäftsbedingungen von Moventum für den Kontoinhaber angelegten Geldkonto gehalten und entsprechend aktuellem Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis verzinst.

Die Zusammensetzung des Portfolios erfolgt anhand einer strategischen Portfolioaufteilung, wobei die Steuerung über Risikokennziffern und Korrelationen der Einzelfonds erfolgt. Solange ein Einzelfonds die ihm zugedachte Aufgabe innerhalb des Gesamtportfolios erfüllt, wird er nicht ausgetauscht sondern verbleibt im Portfolio, vorausgesetzt, es findet sich kein Fonds im Fondsuniversum, der diese Aufgabe besser erfüllt. Sollten sich die Kennziffern eines Einzelfonds innerhalb des Portfolios im Zeitverlauf ändern und vordefinierte Kenngrößen über- bzw. unterschritten werden, so wird der entsprechende Einzelfonds binnen Wochenfrist zur Disposition gestellt. Dabei kann der in Frage stehende Einzelfonds im Portfolio verbleiben, verkauft werden oder durch einen alternativen Einzelfonds ersetzt werden.

Die strategische Portfolioaufteilung geschieht in Hinblick auf längerfristige Marktgegebenheiten, die das Portfolio durch die geeignete Kombination einzelner Strategien mit bestimmten Investitionsschwerpunkten an übergreifende und / oder nachhaltige Trends anpasst. Dabei wird jedoch stets die generelle Ausrichtung des Portfolios berücksichtigt.

Die Auswahl der Fonds wird anhand eines quantitativen und qualitativen Investmentansatzes 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 usw.

Im Sinne eines aktiven Managementstils werden in der Folge alle performance- und risikorelevanten Parameter fortlaufend kontrolliert und ggf. zielführende Anpassungen vorgenommen.

VI. 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 Preis- und Leistungsverzeichnis belastet.

VII. Folgeinvestitionen

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 10.000 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 Preis- und Leistungsverzeichnis belastet.

b) Folgeinvestitionen in Höhe von mindestens 10.000 EUR

Wenn Folgeinvestitionen einen Betrag von 10.000 EUR übersteigen, wird eine Investition in das gewählte Portfolio mit sofortiger Wirkung getätigt (d. h., innerhalb von zwei Geschäftstagen in Luxemburg, nachdem die Vermögenswerte – Barmittel und/ oder Wertpapiere – dem Konto des Kunden gutgeschrieben wurden) – auf der Basis der aktuellen Struktur des gewählten Portfolios, die seit dem Beginn des laufenden Quartals besteht. Das gilt auch in Fällen, in denen die Summe mehrerer Folgeinvestitionen im Quartal den Betrag von 10.000 EUR übersteigt.

Wenn die Folgeinvestition jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor dem Ende eines Quartals stattfindet, wird sie frühestens zu Beginn des nächsten Quartals getätigt (d. h., dem ersten Geschäftstag in Luxemburg), das heißt, der betreffende Betrag wird in das vom Kontoinhaber gewählte Portfolio gemäß dessen Portfoliostruktur, die für das nächste Quartal gültig ist, investiert. Wenn diese Wertpapiere im Fall der Übertragung von Vermögenswerten in Form von Wertpapieren einem derzeitigen Inhalt des gewählten Portfolios, der seit dem Beginn des laufenden Quartals gültig ist, entsprechen, verbleiben sie auf dem Konto. Andernfalls werden diese Wertpapiere verkauft. Die Erlöse aus diesem Verkauf sowie das Bargeld auf dem Geldkonto des Kontoinhabers werden auf der Grundlage der Portfoliostruktur des gewählten Portfolios, die seit dem Beginn des laufenden Quartals gültig ist, investiert.

Der Kontoinhaber ist damit einverstanden, dass die Plattform sein Konto mit Sollzinsen gemäß Moventum S.C.A.s Überblick „Gebühren und Abgaben“ belastet, wenn sein Geldkonto nach diesem Anpassungsverfahren einen zeitweiligen Passivsaldo aufweist.

VIII. Änderung des Portfoliotyps:

Der Kontoinhaber kann das gewählte Portfolio jederzeit in ein anderes Portfolio umwandeln, indem er der Plattform eine diesbezügliche schriftlich formulierte Anweisung gibt. Änderungen des gewählten Portfoliotyps werden in allen Fälle auf der Grundlage der Struktur des neu gewählten Portfolios vorgenommen, die seit dem Beginn des Quartals gültig ist, nachdem das entsprechende Formular nicht später als am folgenden Geschäftstag in Luxemburg eingegangen ist. Alle bestehenden Spar- oder Tilgungspläne werden ohne Änderungen der Struktur des neu gewählten Portfolios ausgeführt, wenn der Kontoinhaber nicht schriftlich gegenteilige Anweisungen gegeben hat. Wenn eine Änderung des Portfoliotyps jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor dem Ende eines Quartals stattfindet, wird sie frühestens zu Beginn des nächsten Quartals (d. h., dem ersten Geschäftstag in Luxemburg) an dem vom Kontoinhaber gewählten Portfolio gemäß dessen Portfoliostruktur vorgenommen, die für das nächste Quartal gültig ist. Die erste Portfolioänderung ist gebührenfrei. Für weitere Portfolioänderungen im selben Kalenderjahr fällt eine Bearbeitungsgebühr von 300 EUR pro Änderung an.

Ich/ wir sind uns der Tatsache bewusst und akzeptieren sie, dass die Wahl von Anlagefonds für das gewählte Portfolio und seiner Struktur nur dem Asset Manager obliegt. Ich/ wir wissen, dass es sein kann, dass das Anlageziel des gewählten Portfolios nicht erreicht wird, und dass das von mir eingebrachte Kapital erheblich verringert wird. Das Risiko des Verlusts erhöht oder verringert sich in Abhängigkeit von der Art des Portfolios, das ich/ wir gewählt habe(n). Das Risiko ist im Fall eines defensiven Portfolios geringer und im Fall eines nachhaltigen Portfolios höher. Im Fall eines aggressiven Portfolios ist das Verlustrisiko am größten.

Ich/ wir bestätigen, dass ich/ wir Informationen über die Struktur, den Anlagehorizont, das Anlageziel und das Anlageverfahren des gewählten Portfolios erhalten habe(n). Ich bin mir/ wir sind uns der Risiken bewusst, die mit bestimmten Fonds, einer bestimmten Kassenlage und ihrem Prozentanteil am Anlageportfolio verbunden sind. Außerdem werde ich/ werden wir auf Verlangen Informationen über bestimmte Anlagefonds erhalten.

Ich/ wir bestätige(n), dass meine/ unsere Entscheidung über die Investition in das gewählte Portfolio meinem/ unserem Kundenprofil im Antrag auf die Eröffnung eines Kontos entspricht. Der Asset Manager behält sich das Recht vor, nicht in das gewählte Portfolio zu investieren, wenn das gewählte Portfolio seiner Ansicht nach nicht meinem/ unserem Kundenprofil entspricht.

Mit meiner/ unserer unten stehenden Unterschrift bescheinige ich/ bescheinigen wir, dass ich/ wir den oben stehenden Text gelesen habe(n).

_____ Ort/Datum	_____ Alleiniger / Erster Kontoinhaber oder Trust	_____ Eltern/Vormund für den Minderjährigen oder andere Kontoinhaber
--------------------	--	--

Hiermit bestätigt der Finanzberater / Vermittler, dass der oben genannte Kontoinhaber von ihm über das von ihm gewählte Portfolio sowie die mit der Anlage verbundenen Risiken in angemessener Weise informiert und diesbezüglich angemessen beraten wurde, dass es dem Kundenprofil des Kontoinhabers entspricht, und dass der Kontoinhaber diesen Antrag in Kenntnis aller Fakten unterzeichnet hat.

Hiermit bestätigt der Berater, dass er dem Kontoinhaber bezüglich des Kontos oder der Konten, das bzw. die von der Plattform und dem Asset Manager verwaltet wird bzw. werden, als Ansprechpartner und Berater zur Verfügung steht.

Hiermit bestätigt der Berater, dass er keine einzelnen Anweisungen bezüglich des Erwerbs von Vermögenswerten für das gewählte Portfolio im Namen des Kontoinhabers in Verbindung mit dem MoventumPlus-Aktiv-Konto an die Plattform weiterleiten darf.

_____ Ort/Datum	_____ Unterschrift des Finanzberaters
--------------------	--

_____ Name	_____ Funktion
---------------	-------------------

1. Name, Anschrift und Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers

12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg
Moventum ist hauptsächlich als Vermögensverwalter und Vertreter von Investmentfondsanteilen tätig.

2. Gesetzliche Vertretungsberechtigte des Unternehmens

Roman Lewszyk, Sabine Said
Moventum S.C.A.
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg
Telefon: (+352) 26 15 42 00
Telefax: (+352) 26 35 22 39
E-Mail: roman.lewszyk@moventum.lu
sabine.said@moventum.lu

Moventum S.C.A. Zweigniederlassung Deutschland
OperrTurm
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
Moventum S.C.A.
12, rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

4. Handelsregister- und Umsatzsteueridentifikationsnummer

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

5. Geschäftsverbindung des Kontoinhabers mit seinem Finanzberater/ Vermittler

Der Kontoinhaber ist über seinen vorbezeichneten Finanzberater/ Vermittler mit Moventum in Kontakt getreten.

6. Gegenstand der Geschäftsbeziehung

Gegenstand der Geschäftsbeziehung sind die Verwahrung von Finanzinstrumenten für den Kunden sowie die Anschaffung und die Veräußerung der Finanzinstrumente im eigenen Namen für fremde Rechnung sowie sonstige mit den genannten Geschäften verbundene Nebentätigkeiten.

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 Moventum. 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 zusätzliche 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 Moventum die Höhe der Gebühren und Entgelte sowie den Inhalt der Geschäftsbedingungen jederzeit nach freiem Ermessen ändern. Änderungen werden Ihnen unverzüglich 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
283, route d'Arlon
L-1150 Luxembourg

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 Moventum 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). Moventum ist Mitglied des Anlegerentschädigungssystems Luxemburg, Système d'indemnisation des investisseurs Luxembourg (SIIL).

Anhang III: Bestätigung des Finanzberaters/Vermittlers

In meiner Funktion als Finanzberater/Vermittler bestätige ich, dass

1. 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;
2. ich alle notwendigen Schritte unternommen habe, um sicherzugehen, dass das Konto und seine Inhaber nicht Teil eines Geldwäscheprojektes sind;
3. ich dem Kunden die Geschäftsbedingungen der Moventum S.C.A., das Preis- und Leistungsverzeichnis jeweils in der aktuellen Fassung sowie die Broschüre „Informationen über Risiken in Finanzinstrumenten“ ausgehändigt habe;
4. ich dem Kunden beim Ausfüllen dieses Schriftstückes geholfen habe und ich den Kunden nicht zu falschen Angaben veranlasst habe.
5. 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 Finanzberaters

Moventum-Kennnummer des Finanzberaters

Ort/Datum

Unterschrift des Finanzberaters