

# Invest-Bedingungen

Bitte beachten Sie, dass Definitionen und Interpretationen in Klausel 42 am Ende dieser Invest-Bedingungen aufgeführt sind.

## Präambel.

Bitte lesen Sie diese Invest-Bedingungen sorgfältig durch, bevor Sie ein Anlagekonto bei uns eröffnen. Indem Sie bei uns ein Anlagekonto eröffnen, erklären Sie sich mit der rechtlichen Bindung an diese Invest-Bedingungen einverstanden.

Sie können die Invest-Bedingungen auf unserer Webseite akzeptieren, indem Sie die Erklärung ankreuzen, dass Sie die Invest-Bedingungen gelesen, verstanden und akzeptiert haben. Sollten Sie diese ablehnen, ist Ihnen die Eröffnung eines Anlagekontos bei uns nicht möglich. Die Invest-Bedingungen erlangen Rechtskraft mit dem Tag, an dem Sie sie auf unserer Website und/oder mittels Ihrer mobilen Anwendung annehmen.

Sofern nicht anders angegeben, beschränken sich Verweise auf Klauseln auf Klauseln dieser Vereinbarung.

Überschriften, Großbuchstaben und hervorgehobene oder fettgedruckte Wörter und Sätze dienen nur der Übersichtlichkeit und haben keinen Einfluss auf die Auslegung dieser Vereinbarung.

Jegliche Worte und Sätze nach den Begriffen "einschließlich", "einschließend" oder ähnlichen Ausdrücken gelten als beispielhaft und beschränken die Bedeutung der diesen Begriffen voranstehenden Wörter nicht.

## 1. Einleitung.

1.1. Jeder Verweis in diesen Invest-Bedingungen (die '**Vereinbarung**') auf 'wir', 'uns', 'unser', 'unsere' und 'uns selbst' bezeichnet je nach Sachlage Trading 212 Markets Ltd. ('**Trading 212**')

oder das '**Unternehmen**'). In ähnlicher Weise bedeutet jede Bezugnahme auf "den Kunden", "Sie", "Ihr", "Ihre" und "Sie selbst", dass Sie ein Kunde unserer Dienstleistungen im Rahmen dieser Vereinbarung sind.

1.2. Wir sind von der Cyprus Securities and Exchange Commission ('**CySEC**'). Unsere CySEC-Lizenznummer lautet 398/21 und ist auf der Website von CySEC zu sehen: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/89835/>.

Die eingetragene Anschrift von CySEC lautet: 19 Diagorou Str. CY-1097 Nikosia. Alle Bezugnahmen auf die CySEC schließen alle Nachfolger, Verwaltungsräte oder Regulierungsbehörden ein, die eine beliebige Funktion der CySEC ersetzen, ablösen oder übernehmen könnten.

1.4. Unsere Adresse lautet Trading 212 Markets Ltd., 1, Agias Fylaxeos str., 2. Stock, Büro 1, 3025, Limassol, Zypern, und wir sind in Zypern unter der Firmennummer HE 409763 registriert. Wir handeln unter dem Namen "Trading 212".

## 2. Geltungsbereich der Vereinbarung.

Die Vereinbarung zwischen Ihnen und uns enthält diese Vereinbarung, die Auftragsausführungsrichtlinie, den Offenlegungshinweis, die Datenschutzrichtlinie, die Cookie-Richtlinie, alle Zeitpläne, Nebenurkunden, auf die darin hingewiesen wird, jegliche Ergänzungen dazu und alle zusätzlichen Geschäftsbedingungen, die von uns im Lauf der Zeit herausgegeben werden. All dies zusammen wird als "**Vereinbarung**" bezeichnet.

## Kunden-Akzeptanz und -Kategorisierung

3.1. Gemäß den geltenden Gesetzen und Vorschriften sind wir verpflichtet, einen KYC-Prozess durchzuführen, um unsere Kunden zu identifizieren und zu verifizieren. Wir haben einen risikobasierten Ansatz für diesen Prozess eingerichtet, der die Erhebung von Daten, einschließlich, aber nicht beschränkt auf, den dokumentarischen Nachweis Ihres Namens, Ihres Geburtsdatums und Ihrer Adresse erfordern kann. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir zusätzliche elektronische Online-Verifizierungstools verwenden können, die unter anderem weitere Angaben, Dokumente, Foto- und Videobeweise von Ihnen anfordern können. Wenn Sie Ihre Identität nicht zufriedenstellend nachweisen können, können Sie möglicherweise kein

Anlagekonto bei uns eröffnen oder müssen Ihr bestehendes Anlagekonto schließen.

3.2. Wir können Sie auch bitten, zusätzliche persönliche Angaben bereitzustellen, um zu gewährleisten, dass Sie die steuerlichen Verpflichtungen anderer Gerichtsbarkeiten erfüllen, in denen Sie investieren möchten. Andernfalls kann es sein, dass Ihnen ein höherer Quellensteuerbetrag auf Ihr Einkommen abgezogen wird, wie in Klausel 24.2 näher erläutert.

3.3. Wir können die Angemessenheit einiger komplexer Produkte in Bezug auf Ihr Wissen, Ihre Erfahrung und Ihr Verständnis der involvierten Risiken für Sie bewerten. Sie können nur dann einen Auftrag für solche komplexen Finanzprodukte aufgeben, wenn Sie die entsprechende Prüfung erfolgreich abgeschlossen haben. Wenn wir auf der Grundlage der Prüfung zu dem Schluss kommen, dass der Umgang mit diesen komplexen Finanzprodukten für Sie nicht geeignet ist, werden wir Sie davon in Kenntnis setzen und den Auftrag/die Aufträge nicht ausführen.

3.4. Wir werden Sie nicht als Kunden akzeptieren und Ihnen unsere Dienstleistungen im Bereich Aktienhandel erst dann zur Verfügung stellen, wenn:

- a. wir den KYC-Prozess erfolgreich abgeschlossen haben;
- b. wir festgestellt haben, dass Sie den Eignungstest (sofern zutreffend) bestanden haben;  
und
- c. wir die Zielmarktanalyse erfolgreich abgeschlossen haben.

Wir können Ihnen unseren Aktienhandels-Service nur anbieten, nachdem wir unser Verfahren zur Annahme von Kunden abgeschlossen haben und Sie eine entsprechende E-Mail von uns erhalten haben. Bis zu diesem Augenblick werden Sie als potenzieller Kunde geführt und können zu Evaluierungszwecken Zugang zu gewissen Teilen der Handelsplattform erhalten. Während dieser Zeit sind Sie an die Bedingungen dieser Vereinbarung gebunden.

3.5. Unter Einhaltung anwendbarer Vorschriften teilen wir unsere Kunden in drei Hauptkategorien ein: ""zugelassene Geschäftspartner"", ""professionelle Kunden"" und ""Kleinanleger"".

3.6. Sofern nicht ausdrücklich schriftlich etwas anderes mitgeteilt wird, behandeln wir Sie gemäß den geltenden CySEC-Regeln als Kleinanleger. Es werden keine ausdrücklichen

Anträge auf berufliche Neueinstufung angenommen.

Dementsprechend haben Sie als Kleinanleger Anspruch auf die folgende, nicht erschöpfende Liste von Schutzrechten:

- a. Informationen in Bezug auf die angebotenen Aktienhandelsdienste zu erhalten;
- b. das bestmögliche Ergebnis für Ihre Aufträge zu erhalten, wie in Klausel 22 und unseren Richtlinien zur Auftragsausführung festgelegt;
- c. alle erforderlichen behördlichen Informationen im Hinblick auf die Ausführung Ihrer Aufträge zu erhalten;
- d. umgehend benachrichtigt zu werden, wenn uns wesentliche Schwierigkeiten im Hinblick auf die ordnungsgemäße Ausführung Ihrer Aufträge bekannt werden; und
- e. einen Anspruch auf Entschädigung aus dem Anlegerentschädigungsfonds gemäß Klausel 28.

## 4. Aktienhandels-Service.

4.1. Wir stellen unsere Geschäftsbedingungen zum Aktienhandels-Service auf einer Grundlage "ohne Beratung und Haftung" zur Verfügung. Dies bedeutet, dass alle Anlageentscheidungen von Ihnen allein getroffen werden und daher Sie und Sie allein Ihre Anlagestrategien und -entscheidungen bestimmen, für alle Aufträge verantwortlich sind und auch für die regelmäßige Verfolgung Ihrer Anlagen. Wir werden Sie niemals hinsichtlich Ihrer Investitionen, Ihrer Transaktionen oder Ihrer Aktienhandelsentscheidungen beraten. Wir werden Ihnen keine Beratung oder Empfehlungen bezüglich unserer Aktienhandels-Services geben und keine von uns zur Verfügung gestellten Informationen sollten dahingehend interpretiert werden.

4.2. Sie sollten selbst professionelle Beratung einholen, um zu prüfen, ob die beabsichtigten Investitionsmöglichkeiten für Sie geeignet sind. Wir können Ihnen sachliche Informationen in Bezug auf unsere Produkte, ihre potenziellen Risiken oder über die Finanzmärkte im Allgemeinen zur Verfügung stellen, was nicht auf einer Bewertung Ihrer individuellen Umstände basiert.

4.3. Die Nutzung unseres Aktienhandels-Services bringt ein hohes Investitionsrisiko mit sich. Orders, die Sie für Transaktionen aufgeben, werden auf Ihr eigenes Risiko und auf Ihre Rechnung getätigt.

4.4. Durch Nutzung des Aktienhandels-Services, einschließlich unserer Website und Handelsplattform, erkennen Sie das Folgende an und stimmen zu, dass:

- a. es verboten ist, Inhalte und Informationen im Zusammenhang mit den Aktienhandelsdiensten ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu verwenden, zu speichern, zu reproduzieren, anzuzeigen, zu ändern, zu verkaufen, zu veröffentlichen und zu verteilen.
- b. Sie dürfen den Aktienhandels-Service nicht für rechtswidrige oder unbefugte Zwecke nutzen.

4.5. Wir sind nicht verantwortlich für steuerliche oder rechtliche Hinweise hinsichtlich des Aktienhandels-Services. Sie sind allein verantwortlich für alle steuerlichen Verpflichtungen, die für Sie als Steuerzahler gelten, einschließlich Erklärung und Zahlung aller anwendbaren Steuern, Gebühren oder anderer steuerlicher Verpflichtungen in Bezug auf den Aktienhandels-Service. Die Best-Effort-Verpflichtungen von Trading 212 gemäß Klauseln 11.8 und 23.2 bleiben hiervon unberührt.

4.6. Wir handeln in Ihrem Namen, um verschiedene Auftragsarten gemäß unserer Auftragsausführungsrichtlinie auszuführen.

4.7. Gemeinschaftskonten sind nicht zulässig und Sie erkennen an, dass Sie nicht mehr als ein Invest-Konto in Ihrem Namen haben dürfen. Wenn Sie gegen diese Regel verstoßen, können wir alle Ihre Vereinbarungen mit uns kündigen. Falls Sie mehrere Konten bei uns haben, die in unterschiedlichen Währungen geführt werden (z. B. ein Invest-Konto in HUF und ein CFD-Konto in EUR), behalten wir uns das Recht vor, für jede Währungsumrechnung zwischen den Konten eine Währungsumrechnungsgebühr gemäß unserer Seite zu den Bedingungen und Gebühren zu erheben.

4.8. Unsere Mehrwährungskonto-Funktionalität ermöglicht es Ihnen, Geld in mehreren Währungen zu halten. Beim Eröffnen Ihres Anlagekontos wählen Sie eine Hauptwährung aus. Die Währungen, die als Hauptwährung eingestellt werden können, werden auf der Website angezeigt und unterscheiden sich je nach Land, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben. Die Hauptwährung wird zum Berechnen und Anzeigen Ihres Anlagekontostands und Ihrer Kontoauszüge verwendet. Nach der Bestätigung kann die Hauptwährung Ihres Anlagekontos nicht mehr geändert werden. Sie können Guthaben in mehreren Nicht-Hauptwährungen

halten, so wie auf unserer Website angegeben. Wir können neue Währungen mit sofortiger Wirkung und ohne vorherige Ankündigung hinzufügen. Falls wir den Support für eine Währung einstellen, werden wir Sie mindestens dreißig (30) Tage im Voraus darüber informieren. Beim Umrechnen zwischen Währungen wird die geltende Devisengebühr gemäß der Seite Bedingungen und Gebühren auf unserer Website erhoben. Bei dem anwendbaren Wechselkurs handelt es sich um den aktuellen Interbanken-Wechselkurs.

4.9. Um sicherzustellen, dass wir im Rahmen unserer behördlichen Genehmigungen handeln, beachten Sie bitte, dass wir keine Devisenhandelsplattform sind und Sie die Mehrwährungskonto-Funktionalität nicht zu diesem Zweck verwenden sollten, ohne aktiv Handelsaktivitäten über Ihr Invest-Konto bei uns durchzuführen. Bei Invest-Konten, auf denen kein aktiver Handel stattfindet, behalten wir uns das Recht vor, Ihre Nutzung von Mehrwährungskonten nach eigenem Ermessen einzuschränken.

4.10. Unsere 24/5-Handelsfunktion ermöglicht Ihnen, bestimmte Anlagen außerhalb der regulären Handelszeiten zu kaufen und zu verkaufen. Sie können diese Funktion auf unserer Website jedes Mal aktivieren oder deaktivieren, bevor Sie einen Auftrag aufgeben. Mit dem 24/5-Handel haben Sie Zugang zu drei zusätzlichen Handelssitzungen:

a. Erweiterte Handelszeiten, bestehend aus zwei Sitzungen:

- i. Vorbörslicher Handel und
- ii. Nachbörslicher Handel und

b. Übernachthandel.

Nicht alle Anlagen sind für den 24/5-Handel verfügbar – Sie können auf der Website nachsehen, welche Anlagen verfügbar sind. Indem Sie den 24/5-Handel aktivieren, können Sie rund um die Uhr ohne Unterbrechungen handeln. Es können jedoch abweichende Fristen gelten, z. B. während Börsenfeiertagen oder US-Bankfeiertagen. In diesem Fall werden wir unser Bestes tun, um Sie im Voraus zu informieren. Der Handel außerhalb der regulären Handelszeiten birgt zusätzliche Risiken wie geringere Liquidität, höhere Preisvolatilität und breitere Spreads. Ihr Auftrag kann sich verzögern, nur teilweise oder überhaupt nicht ausgeführt werden. Weitere Informationen und einen Überblick über die damit verbundenen Risiken finden Sie auf unserer Website und in unserem Offenlegungshinweis.

## 5. Ihre Rechte und Pflichten

5.1. Sie erkennen an, dass es Ihnen nicht gestattet ist, im Namen eines Dritten ein Anlagekonto bei uns zu eröffnen und/oder zu führen, unabhängig von Ihren Rechtsbeziehungen. Es wird Ihnen ausdrücklich untersagt, unseren Aktienhandels-Service zu algorithmischen Handelsvorschlägen zu nutzen oder um kommerzielle Dienste anzubieten, wie beispielsweise Agenten-, Makler- und/oder Vermögensverwaltungsdienste, ungeachtet der Tatsache, dass solche Dienste ggf. gesetzlich zulässig wären. Wir behalten uns das Recht vor, jedes uns bekannt werdende Anlagekonto dieser Art einseitig zu schließen und haften nicht für Verluste, Schäden, Kosten oder Ausgaben, die aus unseren Maßnahmen gemäß dieser Klausel entstehen.

5.2. Sie müssen uns sämtliche Informationen zur Verfügung stellen, die wir zur Einhaltung aller CySEC-Regeln und aller geltenden Regeln und Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche benötigen. Sie gewährleisten, dass alle Informationen, die Sie uns zur Verfügung stellen, in jeder Hinsicht vollständig, korrekt und nicht irreführend sind. Wir behalten uns das Recht vor, Anträge aus Ländern mit hohem Risiko gemäß unserer laufenden rechtlichen und behördlichen Verantwortung abzulehnen.

5.3. Sie gewährleisten auf fortlaufender Basis, dass Sie durch Zustimmung zu dieser Vereinbarung und jeglicher darunter fallenden Transaktion keine anwendbaren Vorschriften verletzen.

5.4. Sie erklären sich damit einverstanden, dass Ihnen über unsere Website wichtige Informationsunterlagen zur Verfügung gestellt werden („**Basisinformationsblätter**“) für diejenigen Produkte, die unter die Verordnung über verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte fallen („**PRIIPs**“).

5.5. Sie übernehmen die volle Verantwortung für die Überwachung Ihres Anlagekontos. Sie sind damit einverstanden, uns umgehend zu informieren, wenn Sie eines der folgenden bemerken:

- a. den Verlust, Diebstahl oder die unbefugte Nutzung Ihres Benutzernamens, Passworts oder Ihrer Kontonummer;
- b. wenn Sie keine Nachricht oder Teilnachricht von uns erhalten, die angibt, dass ein Auftrag eingegangen, abgelehnt und/oder ausgeführt wurde; oder
- c. jegliche falschen Informationen in den Salden, Kontoauszügen, Vertragsnotizen,

Aufzeichnungen oder Vermögenswerten Ihres/Ihrer Invest-Konten oder in deren Transaktionsverlauf.

5.6. Sie müssen sicherstellen, dass Ihr Passwort jederzeit vertraulich bleibt und Sie müssen alle verantwortlichen Maßnahmen ergreifen, um:

- a. zu verhindern, dass andere Personen Ihr Passwort verwenden;
- b. Ihr Passwort keiner anderen Person, einschließlich unserer Mitarbeiter, mitzuteilen (weder telefonisch noch auf andere Weise);
- c. Ihre Kontonummer weder vollständig noch teilweise als Passwort zu verwenden;
- d. sicherzustellen, dass Sie bei telefonischer Kontaktaufnahme nicht belauscht werden; und
- e. Ihr Mobiltelefon oder andere Geräte nicht unbeaufsichtigt zulassen, während Sie bei der Handelsplattform angemeldet sind.

5.7. Wenn Sie den Verpflichtungen in dieser Klausel 5 nicht nachkommen, kann dies die Art und Weise, in der wir Ihnen den Aktienhandels-Service bereitstellen, beeinträchtigen und ggf. werden wir:

- a. die Eröffnung eines Invest-Kontos für Sie oder die Annahme Ihres Vermögens ablehnen;
- b. uns weigern, für Sie Handelsgeschäfte durchzuführen;
- c. uns weigern, Zahlungen zu leisten oder Anlagen von Ihrem Invest-Konto zu übertragen;
- d. Ihr Invest-Konto schließen; und/oder
- e. alle weiteren erforderlichen verantwortungsvollen Schritte unternehmen, um die gesetzlichen Anforderungen zu erfüllen.

## **6. Unsere Rechte und Pflichten.**

6.1. Wir sind verpflichtet, ein Zielmarkt für die Investmentprodukte, die für Sie hergestellt, vertrieben oder verkauft werden, zu bewerten und zu definieren. In unserer Rolle als ein Produkthersteller und/oder Vertriebspartner (Verkäufer) werden wir Investments in regelmäßigen Abständen bewerten und wir werden Informationen über Investments teilen, so dass wir jegliche angemessenen Schritte unternehmen können, um die Resultate für Sie als unseren Kunden zu verbessern.

6.2. Wir können jegliche Maßnahmen ergreifen, die wir nach unserem vernünftigen Ermessen für wünschenswert halten, um die Einhaltung der geltenden Gesetze und Vorschriften zu gewährleisten. Wir haften nicht für entstandene Verluste, Schäden oder Verzögerungen, die



sich aus der Einhaltung gesetzlicher oder behördlicher Vorschriften ergeben.

6.3. Bevor wir Ihre Handelsanweisungen in Bezug auf Investitionen und Aktien, die in den USA gelistet sind, akzeptieren, bitten wir Sie, ein W-8BEN-Formular zu unterschreiben.

6.4. Wir nehmen keine Handelsanweisungen an, wenn:

- a. der betreffende Markt für den Handel geschlossen ist; oder
- b. Sie nicht genügend Geld auf Ihrem Invest-Konto haben, um die Transaktion auszuführen;
- c. oder Ereignisse vorliegen, die als „Höhere Gewalt“ gemäß Klausel 34 der Vereinbarung beschrieben werden.

6.5. Wir stellen Ihnen über die Handelsplattform einen Kontoauszug und eine Bestätigung Ihrer Transaktionen sowie den Saldo Ihres Invest-Kontos und eine Aufzeichnung aller Transaktionen für Ihr Invest-Konto zur Verfügung. Sofern kein offensichtlicher Fehler vorliegt, sind der Auszug und die Bestätigung für Sie verbindlich. Sie müssen die elektronischen Auszüge, die Sie von uns erhalten, überprüfen und uns umgehend über jegliche Diskrepanz informieren.

6.6. Wir eröffnen in Ihrem Namen ein Anlagekonto in der ausgewählten verfügbaren Währung. Sie können Ihr Invest-Konto zum Handeln verwenden, sobald Sie mindestens den auf der Seite „Bedingungen und Gebühren“ angegebenen Betrag auf Ihr Invest-Konto eingezahlt haben und die Verifizierung des Invest-Kontos bestätigt wurde.

6.7. Wir sind dazu berechtigt, neue Finanzinstrumente und Handelszeiten für den Handel auf der Plattform einzuführen und jegliche Finanzinstrumente oder Handelszeiten nach unserem eigenen Ermessen auf der Plattform auszusetzen und/oder von dieser zu entfernen.

6.8. Wir behalten uns das Recht vor, in den folgenden Fällen sofort eine Verkaufsbeschränkung einzuführen:

- a. Wenn wir den Verdacht auf eine gesetzeswidrige Aktivität haben;
- b. Wenn wir den Verdacht auf beschränkte oder missbräuchliche Handelsaktivität haben;
- c. Falls wir unsere Rechte zur fristlosen Kündigung des Vertrags gemäß den geltenden Bestimmungen dieses Vertrags ausüben;
- d. Um jeglichen gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen, auch wenn Sie gesetzlich vorgeschriebene Informationen nicht bereitgestellt haben;
- e. Für den Fall, dass Sie sich über einen Zeitraum von zwölf (12) aufeinanderfolgenden Monaten nicht in Ihrem Invest-Konto angemeldet haben, behalten wir uns das Recht vor, eine Überprüfung Ihrer persönlichen Daten gemäß Klausel 3 anzufordern. In diesem Fall können wir eine Beschränkung auf den Verkauf auferlegen, bis wir uns vergewissert

haben, dass Ihre KYC-Angaben aktuell sind; oder

f. Wir berechnigte Gründe für die Annahme haben, dass Ihre weitere Handelserlaubnis für uns, Sie als Kunde, andere Klienten von uns und/oder Finanzmärkte schädlich ist.

In den oben genannten Fällen benachrichtigen wir Sie, wenn wir eine Verkaufsbeschränkung vorgenommen haben.

6.9. Wir behalten uns das Recht vor, eine Einschränkung auf ausschließlichen Verkauf nach Vorankündigung innerhalb von vierzehn (14) Kalendertagen in den folgenden Fällen, jedoch nicht auf diese beschränkt, vorzunehmen:

- a. Wenn wir Ihnen eine Mitteilung geschickt haben, in der wir Sie über unsere Absicht informieren, unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen zu beenden/Ihr Invest-Konto zu schließen; und/oder
- b. Wenn Sie uns nicht ausdrücklich Ihre Zustimmung erteilt haben, wenn wir Sie darum gebeten haben, einschließlich in dem Fall, dass wir eine ausdrückliche Zustimmung benötigen, um neue

Funktionen oder Dienste auf der Handelsplattform einzuführen oder bestehende zu ändern.

6.10. Wenn ein Unternehmen Konkurs anmeldet oder von der entsprechenden Börse abgemeldet wird, können wir versuchen, auf dem außerbörslichen Markt (OTC) Preise für das Wertpapier zu erzielen. Falls dies nicht möglich ist, werden Sie darüber informiert, dass Ihre Positionen in Aktien dieses Unternehmens geschlossen werden, und Sie erklären sich mit den Abschlusspreisen einverstanden.

6.11. Gemäß Artikel 11(a) des Gesetzes über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen an Verbraucher von 2004 (242(I)/2004) oder ähnlicher Gesetze, die auf Sie anwendbar sind, haben Sie aufgrund der Art der von uns im Rahmen dieses Vertrags erbrachten Anlagedienstleistungen, die von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängen, auf die wir keinen Einfluss haben, kein Rücktrittsrecht vom Vertrag, ohne dass Ihnen alle anfallenden Kosten, Gebühren und Abzüge auf der Grundlage der Ergebnisse Ihrer Transaktionen entstehen.

## **7. Haftungsausschluss.**

7.1. Wir haften nicht für Verluste, Schäden, Kosten oder Ausgaben, die Ihnen im Rahmen dieser Vereinbarung entstehen, es sei denn, sie sind direkt auf unsere Fahrlässigkeit, vorsätzliche

Unterlassung oder Betrug zurückzuführen. Wir haften unter keinen Umständen für Folge- oder Sonderschäden.

7.2. Nichts in dieser Vereinbarung wird unsere Haftung hinsichtlich des Todes oder Personenschadens beschränken, der durch unsere Fahrlässigkeit entstanden ist. Sie und wir vereinbaren, dass diese Vertragsregelung über die Kündigung dieser Vereinbarung hinaus gültig sein wird.

7.3. Das Unternehmen haftet nicht für Verluste, Kosten oder Gebühren, die direkt oder indirekt aus der Ausübung unseres Rechts resultieren, Beschränkungen für das Invest-Konto vorzunehmen oder andere in dieser Vereinbarung vorgesehene Maßnahmen zu ergreifen.

7.4. Sie erklären sich hiermit einverstanden und akzeptieren, dass im Falle eines Ausfalls der Trading-Plattform Sie auf jegliche Ansprüche gegen Trading 212 hinsichtlich Profiteinbußen und/oder der Behauptungen, Sie hätten eine Order zu einem bestimmten Kurs während des Ausfalls ausgeführt, verzichten. Sie erkennen an, dass es unter bestimmten Umständen zu technischen Problemen oder Störungen auf der Handelsplattform kommen kann.

7.5. Sie erkennen an, dass wir nach unserem alleinigen Ermessen alle fehlerhaften Einträge im Invest-Konto rückgängig machen oder stornieren können, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Stimmrechte, Kapitalmaßnahmen, ausstehende Aufträge, ausgeführte Transaktionen, Einzahlungen, Abhebungen und ähnliche Buchungen, die zu direkten oder indirekten Fehlfunktionen, Fehlern oder Irrtümern geführt haben.

## **8. Schlichtung.**

8.1. Jeglicher zwischen uns abgewickelter Handel wird gemäß dem Standardschlichtungsverfahren und/oder den Marktvorschriften der jeweiligen Börsen ausgeführt.

8.2. Transaktionen in europäischen Aktien werden derzeit auf T+2 Basis abgerechnet. Die meisten weltweiten Aktien werden entweder auf T+2 oder T+3 Basis abgerechnet.

8.3. Das Abrechnungsdatum kann nicht mehr geändert werden, sobald Sie anbieten, eine Transaktion abzuschließen.

8.4. Wir können Transaktionen auf der Grundlage „Lieferung gegen Zahlung“ abwickeln. Mit

dem Abschluss dieser Vereinbarung erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir nach unserem Ermessen von der Ausnahmeregelung „Lieferung gegen Zahlung“ Gebrauch machen können, wie in den CySEC-Regeln für Kundengelder und -vermögen gestattet. Die Ausnahmeregelung von Lieferung gegen Bezahlung erlaubt es uns im Wesentlichen, die Geld- und Vermögensregeln der CySEC-Kunden in Bezug auf Ihr Geld oder Vermögen für einen kurzen Zeitraum außer Kraft zu setzen, wenn Ihre Transaktion innerhalb eines kommerziellen Abwicklungssystems abgewickelt wird, wobei immer das anwendbare Recht gilt.

8.5. Anlagebeträge, die wir für Sie verwahren, werden für die Abwicklung Ihrer Verkaufstransaktionen verwendet. Ansonsten gilt für alle Verkaufstransaktionen, dass Sie:

- a. bestätigen, dass Sie zum Zeitpunkt der Erteilung eines Verkaufsauftrags Eigentümer der betreffenden Anlagen sind; und
- b. unverzüglich, spätestens bis zum vereinbarten Abwicklungstermin, die Zustellung sämtlicher Zertifikate und Übertragungsformulare, die sich auf diese Anlagen beziehen, an uns veranlassen. Andernfalls können sich Zahlungen an Sie verzögern.

## 9. Einzahlungen, Abhebungen und Ausgabentöpfe.

9.1. Sie haben das Recht, über die auf unserer Website angegebenen Methoden Geld auf Ihr Anlagekonto einzuzahlen und abzuheben. Wir behalten uns das Recht vor, die verfügbaren Möglichkeiten jederzeit zu beschränken. Bitte bedenken Sie, dass abhängig von der Methode, bestimmte Konditionen vorliegen können, damit die Einzahlung vorgenommen werden kann. Sie sind dazu verpflichtet, sich auf unserer Website mit Ihrem Benutzernamen und Passwort einzuloggen, bevor eine Zahlungsanweisung ausgestellt werden kann. Bitte beachten Sie, dass für Ein- als auch Auszahlungen, nur ein einziges Bankkonto, eine Bankkarte oder eine andere Art Konto verwendet werden kann, welches Ihnen zugeordnet sein muss.

9.2. Sie sollten erst dann Geld auf Ihr Anlagekonto überweisen, wenn Sie den Bedingungen dieser Vereinbarung zugestimmt und einen Benutzernamen und ein Passwort für den Zugriff auf die Handelsplattform erhalten haben. Sie können Ein-/Auszahlungen auf und von Konten nur in Ihrem eigenen Namen vornehmen. Ein-/Auszahlungen von/an Drittparteien sind nicht zulässig und werden daher nicht bearbeitet. Mit Ihrer Einwilligung zu einer Einzahlung bestätigen Sie, dass Sie Ihre eigenen Finanzmittel für Ihren Handel mit Trading 212 einzahlen.

9.3. Sie können einen Abhebungsantrag einreichen, indem Sie sich auf der Website in Ihrem Invest-Konto anmelden oder mit Ihrer Trading 212-Karte eine Abhebung gemäß Klausel 10

einleiten. Abhebungen mit der Trading 212-Karte werden normalerweise sofort ausgeführt. Andere Auszahlungsanträge werden am selben Tag bearbeitet, an dem sie eingehen, es sei denn, der Auszahlungsantrag geht außerhalb der Geschäftszeiten ein. In diesem Fall wird er entsprechend am folgenden Geschäftstag bearbeitet, vorbehaltlich der Bedingungen in Abschnitt 9.5 weiter unten und der Anforderungen von CySEC. Sie haben das Recht, Geld von Ihrem Invest-Konto (oder Ihrem Ausgabentopf, falls aktiviert) bis zur Höhe der verfügbaren Geldmittel abzuheben. Alle verifizierten Abhebungen mit der Trading 212-Karte werden zur weiteren Bearbeitung gemäß Klausel 10 auf Ihr E-Geld-Konto überwiesen. Zahlungen von Ihrem Invest-Konto an Dritte sind nicht zulässig.

9.4. Sie erkennen an, dass die Abhebung jedes Teils der verfügbaren Geldmittel standardmäßig mit derselben Methode und an dieselbe Quelle erfolgt, von der wir die Mittel ursprünglich erhalten haben. Es gibt bestimmte Situationen, in denen eine Abhebung ausnahmsweise mit einer anderen Zahlungsmethode ausgeführt werden kann als der, die für die Einzahlung verwendet wurde. Diese unterliegen jedoch unserer Genehmigung. Sie sind verpflichtet, uns sämtliche von uns geforderten Nachweise vorzulegen, dass die neue Zahlungsmethode auf Ihren Namen lautet. Ungeachtet des Vorstehenden werden Abhebungen über die Trading 212-Karte immer über die Trading 212-Karte ausgeführt und in Ihrem verfügbaren Geldguthaben ausgewiesen (das, falls aktiviert, in Ihrem Ausgabentopf angezeigt werden kann).

9.5. Sie können den Erlös aus dem Verkauf von Anteilen möglicherweise erst dann von Ihrem Invest-Konto abheben, wenn der Verkauf am Abwicklungsdatum (normalerweise T+1 oder T+2) abgewickelt wurde. Ungeachtet dessen können wir unter bestimmten Umständen und nach eigenem Ermessen die Abhebung begrenzter Beträge gestatten, nachdem wir einen entsprechenden Antrag von Ihnen erhalten haben. Der Erlös aus dem Verkauf der in Ihrem Invest-Konto gehaltenen Aktien kann vor dem Abwicklungsdatum zum Kauf weiterer Aktien verwendet werden.

9.6. Sie stimmen zu, dass Trading 212 bei jeder Bestätigung einer Auszahlung einen bestimmten Zahlungsvermittler oder eine bestimmte Bank verwenden kann, um Ihre Auszahlung gemäß Ihrer Zahlungsanweisung abzuwickeln. Der Zahlungsvermittler oder die Bank kann den Auszahlungsbetrag zurückhalten, während der Zahlungsvorgang bearbeitet wird, was bedeutet, dass der Auszahlungsbetrag nicht länger als Kundengeld gilt.

9.7. Wir können zusätzliche Informationen und/oder Dokumente anfordern, um die Zulässigkeit

jeglicher Zahlungsanweisungen zu verifizieren. Wir können eine Zahlungsanweisung verzögern oder verweigern, sofern wir angemessene Gründe bezüglich folgender Punkte haben (aber nicht begrenzt auf diese Punkte):

- a) die Echtheit der erteilten Anweisung;
- b. der Verdacht auf unbefugte oder betrügerische Nutzung Ihres Invest-Kontos;
- c. die Gültigkeit des angegebenen Bankkontos; oder
- d. gesetzliche oder behördliche Anforderungen.

Sie stimmen hiermit zu, dass es unter solchen Umständen zu einer Verzögerung bei der Bearbeitung Ihres Zahlungsauftrages kommen kann.

9.8. Sie verpflichten sich hiermit, uns jedes Mal zu informieren, wenn eine von Ihnen für Einzahlungen auf Ihr Invest-Konto verwendete Karte gesperrt, deaktiviert oder anderweitig ausgesetzt wurde. Außer in Fällen, in denen eine Karte abgelaufen ist, haften wir nicht, wenn wir Ihrer Abhebungsanforderung nachkommen, indem wir Geld an Ihre Karte zurückzahlen, die ohne Ihre vorherige Benachrichtigung gesperrt, deaktiviert oder auf andere Weise gesperrt wurde.

9.9. Wenn Sie sich dazu entschließen, Geldmittel abzuheben, die ursprünglich mit einer Zahlungskarte eingezahlt wurden, indem Sie bei Ihrer ausstellenden Bank eine Rückbuchung einreichen oder auf andere Weise, erklären Sie sich ausdrücklich damit einverstanden, dass wir das Recht haben, die entsprechenden Beträge von Ihren verfügbaren Geldmitteln auf Ihrem Invest-Konto in Bezug auf alle Mittel zu verrechnen, die während des Rückbuchungsprozesses erfolgreich zurückgebucht wurden.

9.10. Ihre verfügbaren Geldmittel können in zwei Töpfe unterteilt werden: den Haupttopf und den Ausgabentopf (wie unten definiert), je nachdem, ob diese gemäß dieser Klausel 9 in Ihrem Invest-Konto angezeigt werden. Um Missverständnissen vorzubeugen: Der Haupttopf und der Ausgabentopf fungieren lediglich als virtuelle Töpfe innerhalb Ihres Invest-Kontos. Ihre gesamten verfügbaren Geldmittel werden weiterhin in einem einzigen Guthaben auf Ihrem Invest-Konto gehalten, jedoch für unterschiedliche Verwendungszwecke kategorisiert.

9.11. Wenn Sie:

- (i) am Tag des Inkrafttretens dieser Vereinbarung eine Trading 212-Karte besitzen, haben Sie ab diesem Tag drei Kalendermonate Zeit, um den Haupttopf und den Ausgabentopf in Ihrem Invest-Konto manuell zu aktivieren. Nach Ablauf dieses

Zeitraums werden sowohl der Haupttopf als auch der Ausgabentopf automatisch in Ihrem Invest-Konto aktiviert; oder

- (ii) keine Trading 212-Karte besitzen, aber zum Zeitpunkt dieser Vereinbarung bereits ein Invest-Konto eröffnet haben oder später eines eröffnet haben, aktivieren wir automatisch den Haupttopf und den Ausgabentopf in Ihrem Invest-Konto, sofern Sie Anspruch auf eine Trading 212-Karte haben. Allerdings können Sie die in Ihrem Ausgabentopf angezeigten Geldmittel nicht für Abhebungen mit der Trading 212-Karte verwenden, ohne eine Trading 212-Karte zu besitzen.

9.12. Sie können weder Geldmittel aus Ihrem Ausgabentopf direkt auf die Quelle abheben, die Sie für die Überweisung von Geldmitteln in Ihren Haupttopf verwendet haben, noch Geldmittel aus dieser Quelle zu Ihrem Ausgabentopf hinzufügen. Dazu müssen Sie eine Topfübertragung zwischen Ihrem Haupttopf und Ihrem Ausgabentopf vornehmen.

## 10. Trading 212-Kartenabhebungen.

10.1. Sie können auf unserer Website eine Trading 212-Karte beantragen. Die Trading 212-Karte wird von Paynetics AD („**Paynetics**“) bereitgestellt und verwaltet (Firmennummer: 131574695, mit Sitz und eingetragener Adresse: 76A James Bourchier Blvd., 1407 Sofia, Bulgarien), ein Drittanbieter

(getrennt von Trading 212), autorisiert und reguliert durch die bulgarische Nationalbank („**BNB**“) für die Bereitstellung von E-Geld und Zahlungsdiensten. Bevor Sie die Trading 212-Karte erhalten und aktivieren können, müssen Sie Kunde von Paynetics werden und der Karteninhabervereinbarung von Paynetics zustimmen. Die Karteninhabervereinbarung von Paynetics enthält die geltenden Bedingungen für die Eröffnung eines E-Geld-Kontos, die Ausgabe und die Nutzung der Trading 212-Karte. Trading 212 fungiert als Vermittler für Paynetics und bietet Kundendienstleistungen im Zusammenhang mit der Trading 212-Karte an. Sie können die Trading 212-Karte über die Website verwalten. Indem Sie die Karteninhabervereinbarung von By Paynetics akzeptieren, beantragen Sie, dass Paynetics ein E-Geld-Konto eröffnet und eine Karte auf Ihren Namen ausstellt. Die geltenden Limits und Gebühren finden Sie auf der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website.

10.2 Wenn Sie sich dazu entscheiden, ein Kunde von Paynetics zu werden und den Karteninhabervertrag von Paynetics akzeptieren, erklären Sie sich damit einverstanden, dass

wir alle von Paynetics und/oder anderen relevanten Dritten benötigten persönlichen Daten gemäß unserer Datenschutzrichtlinie weitergeben.

10.3.a. Sie können eine Zahlungsanweisung für Abhebungen mit der Trading 212-Karte übermitteln (basierend auf dem Betrag der verfügbaren Geldmittel, der in Ihrem Ausgabentopf angezeigt wird, falls aktiviert), indem Sie die Trading 212-Karte online, in Geschäften, an physischen oder virtuellen Point-of-Sale-Terminals (POS) und an Geldautomaten (ATMs) verwenden. Die Zahlungsanweisungen für Abhebungen mit der Trading 212-Karte werden als Zahlungsanweisungen gemäß Klausel 9 bearbeitet. Sie weisen uns daher an, diese Abhebungen mit der Trading 212-Karte als Zahlungsanweisungen aus den verfügbaren Geldmitteln auf Ihrem Invest-Konto (die in Ihrem Ausgabentopf angezeigt werden können, falls aktiviert) durchzuführen. Wenn Sie Ihre Trading 212-Karte nutzen - sei es für Online-Einkäufe, in Geschäften oder bei Abhebungen an Geldautomaten - erteilen Sie Trading 212 einen Zahlungsauftrag für eine Abhebung mit der Trading 212-Karte. Diese Zahlungsanweisung ermächtigt Trading 212, den angegebenen Betrag von den verfügbaren Geldmitteln auf Ihrem Invest-Konto (der in Ihrem Ausgabentopf angezeigt werden kann, falls aktiviert) abzuziehen und in Ihrem Namen auf Ihr E-Geld-Konto bei Paynetics zu überweisen.

Sie müssen sicherstellen, dass Sie über ausreichend Geldmittel verfügen (in Ihrem Ausgabentopf, falls aktiviert), um die angeforderte Abhebung mit der Trading 212-Karte abzudecken. Andernfalls kann die Abhebung mit der Trading 212-Karte fehlschlagen. Wenn Ihr E-Geld-Konto aus irgendeinem Grund einen negativen Saldo aufweist, weisen Sie uns auf Anfrage von Paynetics an, den erforderlichen Betrag aus Ihren verfügbaren Geldmitteln zurückzuerstatten. Wir benachrichtigen Sie, nachdem die Abhebung mit der Trading 212-Karte bearbeitet wurde.

10.3.b. Sie können die in Ihrem Ausgabentopf angezeigten Geldmittel nur dann für eine Abhebung mit der Trading 212-Karte verwenden, wenn: (1) Ihr Ausgabentopf aktiviert ist (entweder manuell durch Sie oder automatisch durch uns) und (2) Sie im Besitz einer Trading 212-Karte sind.

10.3.c. Wenn Ihr Ausgabentopf aktiviert ist, müssen Sie über ausreichend Guthaben in Ihrem Ausgabentopf verfügen, um eine Abhebung mit der Trading 212-Karte vornehmen zu können. Sie können Ihre verfügbaren Geldmittel in und aus Ihrem Haupttopf in Ihren Ausgabentopf übertragen ('Topfübertragungen'). Der Verlauf der Topfübertragungen wird in Ihrem Invest-Konto angezeigt.



10.3.d. Sie können die Geldmittel in Ihrem Ausgabentopf nicht für Abhebungen mit der Trading 212-Karte verwenden, wenn Sie keine Trading 212-Karte mehr besitzen. Der Haupttopf und der Ausgabentopf werden jedoch gegebenenfalls weiterhin in Ihrem Invest-Konto angezeigt. Sie können jederzeit weiterhin Topfübertragungen (wie oben definiert) vornehmen.

10.4. Sie können Ihre Trading 212-Karte nur verwenden, um verfügbares Geld von Ihrem Invest-Konto (oder Ihrem Ausgabentopf, falls aktiviert) abzuheben oder, sofern zutreffend, Rückbuchungen vorzunehmen. Bitte beachten Sie, dass es nicht möglich ist, die Trading 212-Karte oder Ihr E-Geld-Konto zu nutzen, um andere Zahlungen von Ihnen oder Dritten zu erhalten. Falls eine Zahlung irrtümlich auf Ihr E-Geldkonto überwiesen wird, kann Paynetics die betreffende Transaktion gemäß den Bestimmungen der Karteninhabervereinbarung von Paynetics rückgängig machen.

10.5. Wenn Sie unsere Mehrwährungskonto-Funktion nutzen, priorisieren wir Abhebungen mit der Trading 212-Karte in derselben Währung, um Devisenhandel zu vermeiden. Wenn in der Währung Ihrer Abhebung mit der Trading 212-Karte nicht genügend verfügbare Geldmittel vorhanden sind (in Ihrem Ausgabentopf, sofern aktiviert), wird die Transaktion in Ihrer Hauptwährung oder, als sekundäre Option, in der Währung mit dem höchsten verfügbaren Geldguthaben verarbeitet. Bitte beachten Sie, dass die Kombination verfügbarer Geldguthaben in verschiedenen Währungen für eine einzelne Abhebung mit der Trading 212-Karte nicht möglich ist. Wenn wir die Abhebung mit der Trading 212-Karte aufgrund unzureichender verfügbarer Geldmittel auf Ihrem Invest-Konto (die in Ihrem Ausgabentopf angezeigt werden können, falls aktiviert) oder in der Hauptwährung (oder des höchsten Guthabens in einer anderen Währung) nicht verifizieren können, wird die Auszahlungsanforderung nicht bearbeitet.

10.6. Jeglicher Cashback oder andere Werbeerlöse, die von uns oder Paynetics im Zusammenhang mit der Trading 212-Karte gezahlt werden, werden Ihrem Invest-Konto bei uns gutgeschrieben und in Ihrem Ausgabentopf angezeigt, falls aktiviert.

10.7. Wenn Sie eine Trading 212-Karte besitzen, können Sie sich möglicherweise für unsere Funktion „Kleingeld investieren“ entscheiden. Sie können diese Funktion jederzeit über die Website deaktivieren.

10.8. Im Rahmen unserer Funktion „Kleingeld investieren“ weisen Sie uns an, jede zulässige Transaktion mit der Trading 212-Karte auf den nächsten ganzen Betrag in Ihrer Basiswährung (z. B. auf den nächsten ganzen Euro) oder alternativ in einigen Währungen auf das nächste Vielfache (weitere Informationen finden Sie auf unserer Website) aufzurunden und diesen Betrag, wenn Sie dies wünschen, mit einem von Ihnen festgelegten Multiplikator zu multiplizieren. Das Kleingeld überweisen wir gemäß Ihrer Anweisung auf das Guthaben eines Baskets Ihrer Wahl. Wir führen die entsprechenden Kaufaufträge gemäß Ihren Anweisungen im Rahmen der Basket- und Autoinvest-Bedingungen aus. Bitte beachten Sie, dass Sie zu einem bestimmten Zeitpunkt immer nur in einen einzigen Basket investieren können. Wenn Sie Ihren ausgewählten Basket gelöscht haben, deaktivieren wir die Funktion „Kleingeld investieren“ automatisch für Sie. Für unsere Funktion „Kleingeld investieren“ gelten unsere Basket- und AutoInvest-Bedingungen.

10.9. Sie können ein monatliches Limit für die Menge an Kleingeld festlegen, die Sie im Rahmen der Funktion „Kleingeld investieren“ sammeln und investieren können (bis zu dem auf der Website angegebenen Limit). Wenn das Monatslimit erreicht ist, wird die Sammlung Ihres Kleingelds bis zum ersten Kalendertag des Folgemonats eingestellt. Ab diesem Zeitpunkt wird das Monatslimit automatisch zurückgesetzt.

10.10. Wenn Sie Cashback gemäß Klausel 10.6 erhalten, können Sie uns möglicherweise anweisen, jegliches Cashback, das Sie im Rahmen einer berechtigten Trading 212-Kartentransaktion erhalten haben, im Rahmen unserer Funktion Cashback investieren auf einen Basket Ihrer Wahl zu überweisen. Sie können diese Funktion jederzeit über die Website deaktivieren. Wir führen die entsprechenden Kaufaufträge gemäß Ihren Anweisungen im Rahmen der Basket- und Autoinvest-Bedingungen aus. Bitte beachten Sie, dass Sie zu einem bestimmten Zeitpunkt immer nur in einen einzigen Basket investieren können. Wenn Sie Ihren ausgewählten Basket gelöscht haben, deaktivieren wir unsere Funktion Cashback investieren automatisch für Sie. Für unsere Funktion Cashback investieren gelten unsere Basket- und AutoInvest-Bedingungen.

10.11. Für Transaktionen mit der Trading 212-Karte gelten unsere Funktionen „Kleingeld investieren“ und „Cashback investieren“, sofern es sich bei der betreffenden Transaktion nicht um eine ausgeschlossene Trading 212-Kartentransaktion handelt. Für eine vollständige und aktuelle Übersicht aller Transaktionen, die von unseren Funktionen „Kleingeld investieren“ und „Cashback investieren“ ausgeschlossen sind (jeweils eine 'Ausgeschlossene

Trading 212-Kartentransaktion'), konsultieren Sie bitte das Hilfezentrum auf unserer Website. Wir können die Liste der ausgeschlossenen Trading 212-Kartentransaktionen von Zeit zu Zeit ändern. Schauen Sie daher bitte regelmäßig auf unserer Website vorbei. Unsere Funktion Cashback investieren ist oben beschrieben.

10.12. Wenn eine Trading 212-Karte, die Sie mit unserer Funktion „Kleingeld investieren“ und/oder „Cashback investieren“ verknüpft haben, aus irgendeinem Grund nicht mehr funktioniert, funktionieren unsere Funktionen „Kleingeld investieren“ und/oder „Cashback investieren“ in Bezug auf die entsprechende Trading 212-Karte nicht mehr.

## **11. Kommunikation.**

11.1. Sie können Aufträge über die Handelsplattform erteilen, nachdem Sie sich mit Ihrem Benutzernamen und Passwort angemeldet haben.

11.2. Wenn Sie uns aus irgendeinem Grund im Zusammenhang mit dieser Vereinbarung kontaktieren müssen, tun Sie dies bitte:

- a. per Post an Trading 212 Markets Ltd., 1, Agias Fylaxeos str., 2. Stock, Büro 1, 3025, Limassol, Zypern oder
- b. über die Chat-Schaltfläche auf der Website und der Handelsplattform; oder
- c. per E-Mail: [info@trading212.com](mailto:info@trading212.com).

11.3. Wir können Sie per Post, telefonisch oder auf elektronischem Wege mittels der von Ihnen bereitgestellten, aktuellen Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse kontaktieren und Ihnen Ankündigungen in Verbindung mit dieser Vereinbarung vermitteln. Sie stimmen hiermit zu, dass wir Ihnen Informationen über ein nicht papierförmiges beständiges Medium zukommen lassen, und dass wir Ihnen mittels unserer Website Informationen zukommen lassen, die nicht an Sie persönlich adressiert sind.

11.4. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir die gesamte Kommunikation zwischen Ihnen und uns aufzeichnen und diese Aufzeichnungen oder Abschriften dieser Aufzeichnungen sowie alle E-Mails, aufgezeichneten Chat-Nachrichten oder andere Kommunikationen, die Sie uns über unsere Plattform oder auf andere Weise senden, zu Schulungszwecken, zur Untersuchung Ihrer Beschwerden oder für andere rechtliche oder behördliche Zwecke, einschließlich als Beweismittel bei Streitigkeiten oder erwarteten Streitigkeiten zwischen Ihnen

und uns, verwenden können. Auf Ihre Anfrage hin werden wir Ihnen eine Kopie dieser Aufzeichnungen innerhalb einer angemessenen Zeit zur Verfügung stellen.

11.5. Wenn Sie keine E-Mail-, In-App- oder Push-Benachrichtigungen mehr von uns erhalten möchten, können Sie sich ganz einfach abmelden, indem Sie die folgenden Schritte ausführen:

- a. Wenn Sie eine Benachrichtigung von uns per E-Mail erhalten, klicken Sie bitte unten auf der E-Mail-Seite auf den Link „Benachrichtigungen dieser Art abbestellen“. Wir werden Sie dann umgehend vom Erhalt der entsprechenden Benachrichtigungskategorie abmelden; oder
- b. Melden Sie sich über unsere Website oder die mobile Anwendung Trading 212 in Ihrem Konto an, gehen Sie zu „Einstellungen“, dann zu „Benachrichtigungen“ und setzen Sie einfach bei den Benachrichtigungen einen Haken, die Sie erhalten möchten. (Wählen Sie einfach alle ab, wenn Sie gar keine Benachrichtigungen mehr erhalten möchten).

Ungeachtet des Vorstehenden beachten Sie bitte, dass wir unter Umständen dazu verpflichtet sind, Sie über bestimmte Ereignisse (z. B. Änderungen dieser Vereinbarung) zu benachrichtigen, und dass Sie sich daher nicht vom Erhalt obligatorischer Benachrichtigungen abmelden können.

## **12. Erteilen eines Handelsauftrags.**

12.1. Wir betrachten jeden Auftrag, den Sie den Aktienhandelsdienstleistungen erteilen, als ein Angebot, Dienstleistungen gemäß dieser Vereinbarung, zu kaufen. Wir können nach unserem angemessenem Ermessen die Annahme eines Auftrags oder einer Anweisung von Ihnen verweigern oder wir können Ihren Auftrag unter bestimmten Bedingungen annehmen oder wir können nach angemessenem Ermessen die Ausführung eines von uns angenommenen Auftrags verweigern (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Situationen, in denen wir Ihren Auftrag aufgrund von Beschränkungen bei unseren ausführenden Brokern oder anderen Dritten, Handelsplätzen oder aufgrund ungewöhnlicher Marktbedingungen nicht ausführen können). Wenn wir dies tun, werden wir alle angemessenen Bemühungen unternehmen, um den Verkauf zu erleichtern und Sie schriftlich zu benachrichtigen, es sei denn, wir sind gesetzlich daran gehindert, dies zu tun.

12.2. Aufträge können nach Annahme durch uns ausgeführt werden. In manchen Situationen

können wir eine teilweise Ausfüllung eines Auftrags als Alternative zu einer völligen Ablehnung anbieten. Falls ein Auftrag aus verschiedenen Gründen oder anwendbaren Grenzen nur teilweise ausgeführt werden kann, sind wir befugt, aber nicht verpflichtet, diesen Teil der Transaktion auszuführen.

12.3. Während des 24/5-Handels ausgeführte Aufträge werden vom systematischen Internalisierer von Trading 212 verarbeitet, wie in unserer Richtlinie zur Auftragsausführung definiert. Alle Auftragsarten, die während der regulären Handelszeiten verfügbar sind, sind auch während des 24/5-Handels verfügbar. Die Marktbedingungen können jedoch im Vergleich zu den regulären Handelszeiten erheblich abweichen, und Sie sollten die mit dem Handel außerhalb der regulären Handelszeiten verbundenen Risiken berücksichtigen. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte unserer Auftragsausführungsrichtlinie und unserem Offenlegungshinweis.

12.4. Indem Sie einen Auftrag zum Kauf von Anlagen erteilen, erklären Sie sich damit einverstanden, dass Ihr Anlagekonto am Tag der Zahlung zur Abwicklung des Handels über ausreichende Mittel verfügt. Wenn Sie einen Auftrag erteilen, werden wir uns nach besten Kräften bemühen, den Höchstbetrag des verfügbaren Gelds zu berechnen, den Sie für diesen Auftrag ausgeben können, und einen angemessenen Prozentsatz über dem aktuellen Marktpreis hinzufügen, um Marktpreisänderungen abzudecken („**Gesamtbetrag der für den Auftrag gesperrten Mittel**“). Der Gesamtbetrag der für den Auftrag gesperrten Mittel wird gesperrt und ist nicht Teil der verfügbaren Geldmittel. Nach der Ausführung des entsprechenden Auftrags werden alle Restbeträge des für den Auftrag gesperrten Gesamtbetrags in die verfügbaren Geldmittel zurückgebucht. Wir werden einen Auftrag auch dann nicht annehmen, wenn zum Zeitpunkt der Auftragserteilung nicht ausreichende Mittel vorhanden sind. Es liegt in Ihrer alleinigen Verantwortung, sicherzustellen, dass auf Ihrem Invest-Konto ausreichend Geldmittel verfügbar sind, um die gesamten für den Auftrag gesperrten Mittel abzudecken.

12.5. Sie nehmen zur Kenntnis und akzeptieren, dass es bei der Ausführung eines Auftrags zu einer Verzögerung kommen kann, da alle Aufträge streng nach dem Zeitpunkt des Eingangs ausgeführt werden. Insbesondere wird eine Order, die nicht an einem Werktag eingegangen ist oder eingegangen ist, als die betreffende Börse geschlossen war, erst nach der nächsten Wiedereröffnung ausgeführt. Wir werden diese Order zur Ausführung vorlegen, wenn die Börse wieder öffnet oder, falls eine große Anzahl von Aufträgen eingegangen ist, während der Markt geschlossen war, sobald dies nach der Öffnung der Börse in angemessener Weise wieder

möglich ist.

12.6. Sie erkennen an und akzeptieren, dass:

- a. wir keinen festen Preis für die Ausführung garantieren, außer bei Limit-Orders (wie in unserer Richtlinie zur Auftragsausführung definiert);
- b. Sie für jede Transaktion ein Angebot von der Handelsplattform erhalten. Das Preisangebot ist nur solange gültig, bis es durch ein neues ersetzt wird, was automatisch über die Handelsplattform erfolgt;
- c. Alle auf unserer Handelsplattform angezeigten Kurse sind lediglich Richtwerte; und
- d. aufgrund von Preisschwankungen kann der tatsächliche Ausführungspreis abweichen.

12.7. Sie können einen Auftrag erteilen, solange der Wert der Bestellung 95 % des verfügbaren Gelds auf Ihrem Anlagekonto nicht übersteigt. Unabhängig davon kann es im Falle plötzlicher Marktvolatilität, wenn sich der Preis zwischen dem Zeitpunkt der Auftragserteilung und der Auftragsausführung drastisch ändert, dennoch zu einem negativen Saldo auf Ihrem Anlagekonto kommen. Dies wird allgemein als „Order-Slippage“ bezeichnet. Sollte eine solche Änderung eintreten und Ihre Verpflichtung zur Abwicklung Ihren verfügbaren Bargelddbetrag übersteigen, bleiben Sie weiterhin verpflichtet, das Geschäft vollständig abzuwickeln. Wenn ein Handel zu einem negativen Saldo auf Ihrem Invest-Konto führt, weisen Sie uns an, zu versuchen, den Teil Ihrer Position, der zu einem negativen Saldo führt, zu verkaufen, um einen negativen Saldo auf Ihrem Invest-Konto zu verhindern. Wir werden dies nach bestem Wissen und Gewissen tun.

12.8. Leerverkäufe sind Ihnen nicht gestattet. Dies bedeutet, dass Sie uns keine Anweisung zum Verkauf einer Anlage erteilen können, die zum Verkaufszeitpunkt nicht Ihr Eigentum ist und die sich zum Verkaufszeitpunkt nicht auf Ihrem Invest-Konto befindet, unabhängig davon, ob sie beglichen oder noch nicht beglichen ist.

12.9. Wenn Sie einen Kaufauftrag erteilen, wird der zu investierende Betrag von Trading 212 dazu verwenden, sowohl den Preis der Finanzinstrumente als auch jede anwendbare Transaktionssteuer und/oder Stempelsteuer, staatliche oder behördliche Abgabe, Gebühr und andere Verpflichtungen abzudecken. Wenn Sie eine Verkauforder erteilen, werden alle anfallenden Transaktionssteuern und/oder Stempelgebühren, staatlichen oder verwaltungsmäßigen Abgaben und Gebühren oder andere Verbindlichkeiten von den auf Ihrem Invest-Konto verbuchten Einnahmen abgezogen. Transaktionssteuer ist ein Sammelbegriff für alle Steuern und Abgaben, die bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten in

allen geltenden Rechtsordnungen erhoben werden. Sie können durch bestimmte Gerichtsbarkeiten dazu verpflichtet sein, einen gewissen Betrag (normalerweise einen festen Prozentsatz) an Transaktionssteuern oder Stempelsteuern zu zahlen. Das Vorliegen und die Höhe der Steuer hängen von der spezifischen Art des Finanzinstruments und der anwendbaren nationalen Rechtsvorschriften ab. Trading 212 wird diese Transaktionssteuern nach besten Kräften von Ihnen einbehalten und die entsprechenden Gelder sind nicht mehr durch die CySEC-Richtlinien für Kundengelder geschützt, da sie den jeweiligen Behörden und nicht Ihnen zustehen. Konkrete Kostenangaben werden dem Kunden im Auftragsüberprüfungsfenster bereitgestellt.

12.10. Sie akzeptieren, dass einige Small- und Micro-Cap-Aktien auf sehr illiquiden Märkten oder über Auktionen oder andere nicht standardmäßige Bieterverfahren gehandelt werden, was zu Verzögerungen bei der Ausführung von Aufträgen für diese Finanzinstrumente führen kann. Unter diesen Umständen erklären Sie sich damit einverstanden, dass Trading 212 Ihren Auftrag so schnell wie möglich bearbeiten wird. Trading 212 übernimmt keine Verantwortung für etwaige oder tatsächliche finanzielle Verluste, die Sie aufgrund dieser Verzögerungen erleiden.

12.11. Trading 212 kann jederzeit und nach eigenem Ermessen vorübergehend oder dauerhaft Beschränkungen und andere Limits für die Mindest- und/oder Höchstgröße von Aufträgen oder Positionen bei Investitionen festlegen. Solche Beschränkungen werden aufgrund von Erwägungen einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf die Marktbedingungen und/oder eine Bewertung der Risiko- und/oder Compliance-Abteilungen von Trading 212 festgelegt. In solch einem Fall bemühen wir uns nach besten Kräften, Sie so zeitnah wie möglich per E-Mail oder über unsere Trading-Plattform zu informieren. Dennoch liegt es in Ihrer Verantwortung, Ihr Anlagekonto zu überwachen und sich über die aktuellen Größenbeschränkungen für Aufträge zu informieren, die Sie möglicherweise ausführen möchten.

12.12. Bei Mehrwährungskonten können Sie vor der Auftragserteilung die Währung Ihres Auftrags auswählen. Dabei kann es sich entweder um die Instrumentwährung oder Ihre Hauptwährung handeln. Sie können keinen Auftrag in mehr als einer Währung erteilen. Sie sind dafür verantwortlich, dass Sie über ausreichend Geldmittel in der Währung verfügen, die Sie für Ihren Auftrag ausgewählt haben. Falls Sie nicht über ausreichend Geldmittel in der Währung Ihres Auftrags verfügen, wird Ihr Auftrag möglicherweise nicht oder nur teilweise ausgeführt.

## **13. Teilinvestitionen.**

13.1. Das Teilaktienprogramm von Trading 212 ermöglicht Ihnen den Kauf von Wertpapieren in Geldbeträgen statt in Aktienmengen. Der Vorteil von Teilaktien besteht darin, dass sie eine umfassende Diversifizierung für relativ kleine Investitionen ermöglichen. Sie sollten sich jedoch über die besonderen Merkmale, Risiken und Einschränkungen im Klaren sein, bevor Sie am Teilaktienprogramm von Trading 212 teilnehmen. Dies wird in unserem Offenlegungsdokument und der Auftragsausführungsrichtlinie erläutert.

13.2. Wenn Sie über Teilansprüche (wie Dividenden, Optionen und Stimmrechte) aus Ihrer Anlage in Teilaktien verfügen, haben Sie das alleinige wirtschaftliche Interesse an diesem Anspruch im Verhältnis zu Ihrem Teilanspruch an der gesamten Aktie. Insbesondere werden Ihnen alle Dividenden anteilig ausgezahlt, um Ihren Teilanspruch widerzuspiegeln (wir verwahren diese in Übereinstimmung mit den CySEC-Regeln (siehe Klausel 16 unten)) in Ihrem Namen. Wir werden unser Bestes tun, um Ihnen die Möglichkeit zu geben, etwaige Stimmrechte gemäß den Bedingungen von Klausel 24 anteilig auszuüben. Wir schränken in keiner Weise die Rechte ein, die Sie andernfalls an den Wertpapieren und Geldern in Ihrem Invest-Konto hätten, einschließlich etwaiger Teilbeteiligungen. Bitte beachten Sie jedoch, dass Stimmrechte und die Teilnahme an Aktionärsversammlungen nicht garantiert sind.

13.3. Sie erkennen an und stimmen zu, dass Teilaktien nicht übertragbar sind. Wenn Sie Ihr Anlagekonto schließen oder es an ein anderes Unternehmen übertragen, werden die in Ihrem Anlagekonto gehaltenen Teilaktien liquidiert. Ebenso können Teilaktien nicht in Zertifikatsform ausgestellt und per Post versandt werden. Die Liquidierung von Teilaktien kann zu zusätzlichen Gebühren führen.

## **14. Kundengelder.**

14.1. Sämtliches Geld, das wir in Ihrem Namen halten und das gemäß den CySEC-Richtlinien für Kundengelder (CySEC-Richtlinien für Kundengelder) als Kundengelder gelten, wird unabhängig von seiner Währung gemäß diesen Richtlinien geschützt und zusammen mit dem Geld unserer anderen Kunden auf einem separaten Bankkonto, als Termineinlage oder in einem qualifizierten Geldmarktfonds (QMMF) gehalten. Wenn Ihr Geld in einem QMMF gehalten wird, gelten die in Klausel 16 aufgeführten Regeln zur Verwahrung von Kundenvermögen.

14.2. Wenn Sie nicht investiertes Geld in Ihrem Invest-Konto bei uns halten, können wir Ihr Geld in einer oder mehreren der folgenden Positionen halten:

- a. Verzinsliche reguläre Bankeinlagen bei in der EU/im Vereinigten Königreich regulierten



Finanzinstituten;

b. Verzinsliche Termineinlagen mit einer Laufzeit von bis zu 95 Tagen bei EU-/UK-regulierten Finanzinstituten; und/oder

c. QMMFs (nur wenn Sie gemäß Klausel 15 unten ausdrücklich zustimmen).

14.3. Wenn wir Geld in Termineinlagen halten, ist eine Auszahlung dieser Termineinlagen vorbehaltlich des geltenden Rechts möglicherweise nur nach Einhaltung einer Kündigungsfrist oder am Ende der Laufzeit, die bis zu 95 Tage betragen kann, zulässig. Dies hat keine Auswirkungen auf Ihre Möglichkeit, Ihr Geld abzuheben oder es anderweitig für Investitionen zu verwenden. Wenn Trading 212 oder das in der EU/im Vereinigten Königreich bzw. zugelassene Finanzinstitut ausfällt, kann es jedoch zu einer Verzögerung beim Zugriff auf Ihr Geld kommen. Eine genauere Übersicht zu den jeweiligen Risiken finden Sie im Offenlegungshinweis, der auf unserer Website verfügbar ist.

14.4. Bei der Auswahl, Ernennung und regelmäßigen Überprüfung von Drittbanken oder QMMFs, bei denen Ihr Geld angelegt wird, wird mit der gebotenen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit vorgegangen. Wir sind nicht verantwortlich für Handlungen, Unterlassungen oder Zahlungsverzug der Drittbank oder des QMMF.

14.5. Sofern dies gemäß den CySEC-Richtlinien für Kundengelder zulässig ist und für den Fall, dass sich auf Ihrem Invest-Konto über einen Zeitraum von mindestens sechs (6) Jahren keine Bewegung ergeben hat und wir Sie trotz angemessener Schritte nicht kontaktieren können, erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir Ihr Geld nicht mehr als Kundengelder behandeln und es an den Anlegerentschädigungsfonds (ICF) zahlen können.

14.6. Wo angemessen, gestatten Sie uns, einer anderen Person, wie einem Börsenmakler, einer Clearingstelle oder einem Zwischenmakler, Ihr Kundengeld zum Zweck Ihrer Transaktionen durch oder mit der anderen Person zu halten oder zu kontrollieren.

14.7. Im Falle unseres Versagens (zum Beispiel aufgrund von Insolvenz) werden alle Geldmittel, die von Drittparteien oder bei einem QMMF in einem Kundengeldkonto gehalten werden, von unseren anderen Vermögenswerten getrennt und stehen unseren Gläubigern nicht zur Verfügung. Jedoch im Falle eines Versagens einer Drittpartei (zum Beispiel durch Insolvenz), da Ihr Kundengeld mit dem Geld von anderen Kunden in einem zusammengelegten Kundengeldkonto oder QMMF gehalten wird, für den Fall, dass die Drittbank, die das Geld hält, in Verzug gerät oder ein Defizit auftritt, stimmen Sie zu, das Defizit proportional mit den anderen

Gläubigern der Drittpartei zu teilen, bei der Ihr Kundengeld angelegt ist.

14.8. Wir können Kundengelder in einem Kundenbankkonto oder QMMF halten, das sich in einer Rechtsprechung außerhalb der EU befindet. Die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Regelungen, welche sich auf eine solche Drittpartei beziehen, unterscheiden sich von denen in der EU und falls eine Insolvenz oder ein vergleichbares Versagen dieser Drittpartei entsteht, kann Ihr Geld unterschiedlich behandelt werden im Vergleich zu der Behandlung, die Anwendung findet, wenn das Geld bei einer Bank oder QMMF in der EU gehalten wird.

14.9. Ihr Geld ist kein Kundengeld mehr, wenn es an Sie oder einen Ihrer ordnungsgemäß bevollmächtigten Vertreter ausgezahlt wird, oder auf Ihre Anweisung hin an einen Dritten ausgezahlt wird, oder wenn das Geld fällig und an uns zahlbar ist.

14.10. Wir unternehmen alle notwendigen Schritte, um sicherzustellen, dass die Gelder der Kunden geschützt sind. Insbesondere werden wir:

- a. Aufzeichnungen und Konten führen, die es uns ermöglichen, jederzeit und unverzüglich die für einen Kunden gehaltenen Gelder von den für andere Kunden gehaltenen Geldern sowie von unseren eigenen Geldern zu unterscheiden;
- b. Aufzeichnungen und Konten so führen, dass ihre Richtigkeit und insbesondere ihre Übereinstimmung mit den für unsere Kunden gehaltenen Geldern gewährleistet sind und sie als Prüfpfad verwendet werden können;
- c. angemessene organisatorische Vorkehrungen treffen, um das Risiko des Verlusts oder der Minderung von Kundengeldern oder von Rechten in Bezug auf diese Gelder infolge von Missbrauch der Gelder, Betrug, mangelhafter Verwaltung, unzureichender Buchführung oder Fahrlässigkeit zu minimieren;
- d. Vorkehrungen treffen, um sicherzustellen, dass die Gelder der Kunden im Insolvenzfall geschützt sind;
- e. einen einzigen Beauftragten mit ausreichender Kompetenz und Autorität ernennen, der speziell für die Sicherung der Kundengelder verantwortlich ist.

14.11. Wenn Sie die Mehrwährungskonto-Funktion nutzen, können Ihre Geldmittel auf unterschiedlichen Konten von Kundenbanken oder QMMFs gehalten werden. Gleichwohl stellen sie jederzeit Kundengelder dar und unterliegen damit den geltenden CySEC-Regeln und -Gesetzen, es sei denn, es handelt sich um QMMFs – in diesem Fall stellen sie Kundenvermögen dar.

14.12. Sofern nicht schriftlich etwas anderes mit Ihnen vereinbart wurde, behandeln wir alle Gelder, die wir auf Ihrem Invest-Konto halten, gemäß den einschlägigen Bestimmungen zum „Schutz der Kundengelder“, die in der geltenden Gesetzgebung der CySEC vorgesehen sind. Sofern mit Ihnen nicht anders schriftlich vereinbart, werden alle Beträge, die Sie uns für die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen übergeben oder die wir in Ihrem Namen erhalten, in Ihrem und/oder in unserem Namen in Ihrem Auftrag auf einem Kundenkonto gehalten. Dies bedeutet, dass Ihre Gelder von unserem eigenen Geld getrennt sind und nicht im Zuge unserer Geschäfte verwendet werden können.

14.13. Wir können Ihr Geld und das Geld anderer Kunden auf dem gleichen Kundenbankkonto (Sammelkonto) verwahren. In diesem Fall können wir Ihr Geld über unser Backoffice- und Rechnungssystem identifizieren.

14.14. Wir sind bestrebt, Ihr Geld nur in regulierten Finanzinstituten des EWR zu halten, die ähnliche Vorschriften für Kundengelder wie wir anwenden und die von Aufsichtsbehörden und QMMFs überwacht werden, die den unseren gleichwertig sind. Für den unwahrscheinlichen Fall, dass wir Kundengelder außerhalb des EWR verwahren, gelten für diese Finanzinstitute andere rechtliche und regulatorische Vorschriften als im EWR, und im Falle einer Insolvenz oder eines vergleichbaren Verfahrens bezüglich dieses Finanzinstituts oder dem QMMF kann Ihr Geld anders im Vergleich zur Verwahrung bei einem Finanzinstitut oder QMMF im EWR behandelt werden.

14.15. Wir verwahren keine Kundengelder bei unregulierten Finanzinstituten und QMMFs. Wir können aber Kundengelder an jede der Finanzaufsicht unterliegende Dritte Partei (z. B. eine Bank, einen Market-Maker oder Liquiditätsdienstleister, Händler, ein E-Wallet, einen Zwischenbroker, eine OTC-Gegenpartei oder Abrechnungsstelle) weitergeben, um es zum Zweck einer Transaktion über oder durch diese Partei zu verwahren oder zu verwalten oder Ihre Verpflichtung zur Bereitstellung von Sicherheiten im Hinblick auf eine Transaktion zu erfüllen. Wir führen jährliche Risikobewertungen aller regulierten Drittparteien durch, mit denen wir zusammenarbeiten, tragen aber keine Verantwortung für Handlungen oder Unterlassungen von regulierten Drittparteien, an die wir von Ihnen erhaltene Gelder weiterleiten. Die regulierte Drittpartei, an welche wir das Geld weitergeben, kann dieses auf einem Sammelkonto verwahren und es ist vielleicht nicht möglich, es von unserem Geld oder dem Geld der Drittpartei, je nach den gesetzlichen Bestimmungen der Drittpartei, zu trennen. Im Insolvenzfall oder anderen analogen Verfahren in Bezug auf diese regulierte Drittpartei, können wir nur einen ungesicherten Anspruch gegen die regulierte Drittpartei in Ihrem Auftrag und im Auftrag

unserer anderen Kunden haben, und Sie können dem Risiko ausgesetzt sein, dass das von uns von der regulierten Drittpartei erhaltene Geld nicht ausreicht, Ihre Ansprüche und die Ansprüche aller anderen Kunden mit Ansprüchen in Bezug auf das entsprechende Konto zu erfüllen. Das Unternehmen übernimmt keinerlei Verantwortung für jegliche Gelder, die nicht direkt auf die Bankkonten eingezahlt werden, für Verluste (direkt oder als Folge davon) von und/oder Fehler bei der Einzahlung/Überweisung von Geldern über verbundene und/oder Drittparteien.

14.16. Kundengelder werden nicht in der Bilanz geführt und können im unwahrscheinlichen Fall eines Zahlungsausfalls des Unternehmens nicht zur Rückzahlung an die Gläubiger des Unternehmens verwendet werden. Außerdem haftet das Unternehmen nicht für Fehler oder die Insolvenz einer Bank, eines Finanzinstituts und/oder QMMF bei der das Kundengeld verwahrt wird, doch geltende Anlegerentschädigungs- oder Einlagensicherungssysteme können einen Teil des betroffenen Geldes schützen.

14.17. Aufgrund der Art der Aktienhandelsdienste wird Ihr Invest-Konto normalerweise keinen negativen Saldo aufweisen. Dennoch ist es möglich, dass Ihr Anlagekontostand in Ihrer Hauptwährung und/oder Nicht-Hauptwährung in bestimmten beschränkten Situationen negativ ist. Hierzu zählen Situationen wie Order Slippage (wie in Abschnitt 11.7 beschrieben), von den Emittenten von Finanzinstrumenten erhobene Gebühren und Kosten (wie in Abschnitt 17.5 beschrieben). Wenn Sie unser Mehrwährungskonto nutzen, stimmen Sie zu, dass wir das Recht haben, Geldbeträge, die Sie in Ihrer Hauptwährung und/oder Nicht-Hauptwährung halten, umzutauschen, um einen Negativsaldo in einer anderen Währung auszugleichen. Sie erklären sich außerdem damit einverstanden, umgehend ausreichend Geldmittel einzuzahlen, um etwaige negative Salden auf Ihrem Anlagekonto auszugleichen.

## 15. Zinsbeteiligungsprogramm.

15.1. Wenn Sie uns Ihre ausdrückliche Zustimmung zur Teilnahme an unserem Zinsbeteiligungsprogramm erteilen, können wir Ihre verfügbaren Geldmittel zusätzlich zu regulären Bankeinlagen und Termineinlagen in einem QMMF halten. Wir behalten alle erhaltenen Zinsen ein und zahlen Ihnen einen Teil davon separat in den Währungen und zu den Sätzen aus, die auf der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website angegeben sind. Wenn der Haupttopf und der Ausgabentopf in Ihrem Invest-Konto gemäß Klausel 9 oben aktiviert sind, werden die an Sie gezahlten Zinsen in Ihrem Haupttopf angezeigt. Bitte beachten Sie, dass diese Währungen und Kurse gemäß Klausel 15.3 unten Änderungen unterliegen können. Wenn Sie unser Mehrwährungskonto nutzen und verfügbare Geldmittel in mehr als

einer zinsbringenden Währung halten, können Sie auf jedes dieser Guthaben Zinsen verdienen. Nicht alle im Mehrwährungskonto angebotenen Währungen sind zinsbringend – welche Währungen zinsbringend sind, können Sie auf der Seite Bedingungen und Gebühren auf unserer Website sehen.

15.2. Sie können jederzeit Ihre Meinung ändern und sich über unsere Website entweder für oder gegen das Zinsbeteiligungsprogramm entscheiden. Wenn Sie sich gegen die Teilnahme am Zinsbeteiligungsprogramm entscheiden, werden wir ihr nicht investiertes Geld **nicht** in QMMFs halten und daher werden Ihnen gemäß Klausel 15.1 **keine** Zinsen ausgezahlt. Wir können Ihre nicht investierten Gelder weiterhin in Termingeldern und/oder regelmäßigen Bankeinlagen bei in der EU / im Vereinigten Königreich regulierten Finanzinstituten halten, und wir werden alle erhaltenen Zinsen einbehalten.

15.3. Der von uns erhaltene Zinssatz kann von den regulierten Finanzinstituten in der EU/im Vereinigten Königreich und/oder den Verwaltern des QMMF sofort geändert werden, zum Beispiel aufgrund von Änderungen des Leitzinssatzes durch die Europäische Zentralbank oder Bank of England. Wenn wir den Zinssatz, den Sie erhalten, senken, werden wir Sie mindestens einen (1) Tag im Voraus informieren. Bei einer Erhöhung des Zinssatzes zu Ihrem Vorteil, wenden wir diese Änderung sofort an und schicken Ihnen keine Benachrichtigung.

15.4. Wenn Sie sich für das Zinsbeteiligungsprogramm entscheiden und die Kriterien für den Erhalt von Zinsen auf Ihr nicht investiertes Geld gemäß dieser Klausel 15 erfüllen, sind Ihrerseits keine weiteren Maßnahmen erforderlich, um die Zinsen zu erhalten. Der Betrag wird Ihrem Invest-Konto am Ende jedes Werktages automatisch gutgeschrieben und auf Ihrer regelmäßigen Abrechnung ausgewiesen.

15.5. Sie haben Anspruch auf Zinsen ab dem Tag, an dem Sie sich für das Zinsbeteiligungsprogramm entschieden haben. An dem Tag, an dem Sie sich vom Zinsbeteiligungsprogramm abmelden, erhalten Sie keine Zinsen. Wir zahlen Ihnen die Zinsen nur dann aus, wenn dieser Betrag größer oder gleich einem (1) Eurocent (oder Penny, je nach Währung) ist. Liegt er darunter, behalten wir ihn ein, bis ein (1) Cent erreicht ist, und zahlen den Zinsbetrag dann an Sie aus. Bis zu diesem Zeitpunkt werden Beträge unter einem (1) Cent nicht als Kundengelder gemäß Klausel 14 gehalten.

15.6. Abhängig von Ihrem Steuerwohnsitz kann eine Quellensteuer anfallen:

- Wenn Sie steuerlich auf Zypern ansässig sind, unterliegen alle Zinserträge, die Sie erhalten, einer Quellensteuer von 30 % und einer GHS-Steuer von 2,65 %. Die anfallenden Steuern auf Ihre Zinserträge behalten wir ein und leisten die erforderlichen Zahlungen in Ihrem Namen an die zypriotischen Steuerbehörden.
- Falls Sie steuerlich NICHT auf Zypern ansässig sind, sind Sie von jeglicher Quellensteuer in Zypern befreit.

## **16. Kundenvermögen.**

16.1. Sie weisen uns an, alle in Ihrem Namen gekauften Anlagen (einschließlich Ihres in QMMFs gehaltenen Geldes, falls zutreffend) zu halten, bis wir weitere Anweisungen von Ihnen erhalten, diese zu verkaufen oder auf Ihren Namen oder den eines anderen Bevollmächtigten zu übertragen, vorbehaltlich der in Klausel 17 genannten Bedingungen. Wir werden Investitionen in Ihrem Auftrag in Übereinstimmung mit den CySEC-Regeln für Kundenvermögen halten.

16.2. Vorbehaltlich der CySEC-Regeln in Bezug auf das Kundenvermögen können wir einen beliebigen Dritten benennen, der Ihre Investitionen, einschließlich der Legitimationsurkunde oder der Zertifikate zum Nachweis des Besitzes solcher Investitionen, verwahrt. Bei der Auswahl, der Ernennung und der regelmäßigen Überprüfung solcher Dritten werden wir angemessene Sachkenntnis und Sorgfalt aufwenden, übernehmen jedoch keine Haftung für die Handlungen, Auslassungen, Zahlungsunfähigkeit oder Auflösung solcher Dritter. Jegliche Diskrepanzen in Bezug auf Kundenvermögen und sämtliche daraus resultierenden Fehlbeträge werden in Übereinstimmung mit den CySEC-Regeln für Kundenvermögen behandelt.

16.3. Ein Dritter, der Ihre Anlagen hält, kann ein Sicherheitsinteresse, ein Pfandrecht oder ein Recht auf Aufrechnung an Ihren Anlagen haben, die nicht gemäß Klausel 8 abgewickelt werden. Dies kann für einen solchen Dritten durch geltende Gesetze vorgeschrieben sein in dem Land, in dem Ihre Anlagen gehalten werden, oder kann von dem Dritten als Sicherheit verlangt werden für die Gebühren, die er für das Halten Ihrer Anlagen erhebt. In dem unwahrscheinlichen Fall, dass ein Dritter seine Rechte an solchen nicht abgerechneten Investitionen ausübt, haftet Trading 212 Ihnen gegenüber für alle und jegliche dieser Investitionen.

16.4. Sie ermächtigen uns hiermit, Ihre Anlagen sicher zu verwahren (oder einen Verwahrer damit zu beauftragen), Wertpapiere von Ihrem Invest-Konto zu übertragen, um für Ihr Invest-Konto getätigte Verkäufe abzuwickeln, Angebote anzunehmen oder andere

Angelegenheiten in Bezug auf Ihre Anlagen zu unternehmen, die unter diese Vereinbarung fallen.

16.5. Über alle Ihre von uns gehaltenen Anlagen und Vermögenswerte werden jederzeit detaillierte Aufzeichnungen geführt, um nachzuweisen, dass Ihre Anlagen in Ihrem Namen und zu Ihrem Vorteil gehalten werden und weder uns noch einem Unterverwahrer gehören.

16.6. Von uns in Ihrem Namen erworbene oder an uns übertragene Anlagen werden auf den Namen einer Treuhandgesellschaft oder auf unseren Namen bzw. den eines Unterverwahrers registriert. Wir werden für unseren Nominee im gleichen Ausmaß verantwortlich und haftbar sein, wie für unsere eigenen Handlungen, einschließlich durch Betrug verursachte Verluste, vorsätzlicher Unterlassung oder Fahrlässigkeit.

16.7. Wenn Ihre Anlagen auf den Namen einer von uns benannten Treuhandgesellschaft registriert sind, wird diese Treuhandgesellschaft sie treuhänderisch für Sie verwalten. Das bedeutet, dass Sie der wirtschaftliche Eigentümer der Investitionen sind. Sämtliche, von einem Nominee verwahrten Investitionen werden in einem Gemeinschaftskonto gehalten.

16.8. Ihre Anlagen werden auf denselben Namen wie die anderer Kunden registriert (gemeinsam mit den Anlagen anderer Kunden in einem Sammeldepotkonto zusammengefasst, Gleiches mit Gleichem). Das bedeutet, dass Investitionen nicht zwangsläufig mittels separater Zertifikate unverzüglich identifizierbar sind. Sollten wir oder unser Drittbevollmächtigter insolvent werden, kann es zu Verzögerungen bei der Ermittlung einzelner Vermögenswerte kommen und im Falle eines Defizits möglicherweise ein erhöhtes Verlustrisiko bestehen, weil möglicherweise zusätzliche Zeit benötigt wird, um die für bestimmte Kunden gehaltenen Vermögenswerte zu ermitteln. Außerdem müssen Sie im Fall eines nicht abgestimmten Fehlbetrags, der durch die Schuld einer Depotstelle verursacht wurde, einen proportionalen Anteil dieses Fehlbetrags übernehmen.

16.9. Sie ermächtigen uns und jeden Verwahrer oder Unterverwahrer, Anlagen (oder Ansprüche darauf) zu verwahren oder an eine Wertpapierverwahrstelle oder ein Verrechnungs- oder Abwicklungssystem zu übertragen. Anlagen, die nicht über ein zentrales Wertpapierverwahrungssystem abgewickelt werden können, können im Ausland von einer Drittpartei (einschließlich Depotstelle, Unterdepotstelle, Registrierungsstelle, Bank, Zwischenmakler oder Abrechnungsstelle) im Namen von Trading 212 Markets Ltd oder einem Drittpartei-Nominee verwahrt werden.

16.10. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir aufgrund der Art der geltenden Gesetze oder Marktpraktiken in bestimmten ausländischen Rechtsräumen entscheiden können, dass es in Ihrem besten Interesse ist, wenn Ihre bei uns gehaltenen Anlagen auf unseren Namen oder auf den Namen der Person, die im Sinne der CySEC-Regeln als Verwahrer fungiert, registriert oder aufgezeichnet werden.

16.11. Wir sind möglicherweise verpflichtet, Ihre persönlichen Daten (einschließlich Ihrer E-Mail-Adresse) und Einzelheiten zu Ihrer Beteiligung an das Handelsregister oder eine Registrierstelle weiterzuleiten.

16.12. Für den Fall, dass wir über einen Zeitraum von mindestens zwölf Jahren (ungeachtet etwaiger Dividenden- oder Zinseingänge oder ähnlicher Posten und ungeachtet etwaiger Bewegungen des Guthabens auf Ihrem Invest-Konto) keine Anweisungen von Ihnen in Bezug auf die in Ihrem Invest-Konto gehaltenen Anlagen erhalten haben (z. B. zum Kauf, Verkauf oder zur Übertragung der Vermögenswerte) und wir Sie trotz entsprechender Schritte nicht ausfindig machen können, erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir Ihre Vermögenswerte möglicherweise nicht mehr als Kundenvermögen behandeln.

## **17. Anlageübertragungen**

17.1. Möglicherweise können Sie Anlagen von einem anderen Anlageanbieter auf Ihr Invest-Konto übertragen. Sie können über die Website eine Übertragung von Investitionen beantragen. Wir akzeptieren nur Investitionen, die auf unserer Handelsplattform gehandelt werden können. Das Konto bei einem anderen Investmentanbieter muss auf Ihren Namen lauten.

17.2. Sie können möglicherweise Anlagen aus Ihrem Invest-Konto auf einen anderen Anlageanbieter übertragen. Sie können über die Website eine Übertragung von Investitionen beantragen. Wir werden nur Investitionen übertragen, die von dem anderen Investmentanbieter akzeptiert werden. Das Konto bei einem anderen Investmentanbieter muss auf Ihren Namen lauten.

17.3. Für Übertragungen von oder zu Ihrem Invest-Konto berechnen wir Ihnen keine Gebühren. Der andere Anlageanbieter kann für solche Übertragungen Gebühren oder Beschränkungen vorsehen.



17.4. Anlageübertragungen von oder zu Ihrem Anlagekonto erfolgen ausschließlich in Form von Anlagen. Es ist nicht möglich, mit Hilfe von Investmentübertragungen Barmittel ein- oder auszuzahlen.

17.5. Bei Anlageübertragungen gelten nicht die in Klausel 9 beschriebenen Standardabwicklungspraktiken. Wir bemühen uns, eine Bearbeitung von Investmentübertragungen innerhalb der üblichen Frist von bis zu 30 Kalendertagen sicherzustellen. Bitte beachten Sie, dass dieser Prozess je nach Zusammenarbeit mit dem anderen Investmentanbieter deutlich länger dauern kann. Sobald Sie eine Investmentübertragung beantragt haben und wir diese eingeleitet haben, können Sie sie nicht mehr stornieren, es sei denn, die Investmentübertragung kann nicht bearbeitet werden. Wenn Sie eine Anlageübertragung auf Ihr Invest-Konto anfordern, betrachten wir die entsprechenden Anlagen ab dem Datum, an dem wir sie vom anderen Anlageanbieter erhalten, als Ihr Kundenvermögen. Wenn Sie eine Anlageübertragung von Ihrem Invest-Konto zu einem anderen Anlageanbieter anfordern, werden wir die betreffenden Anlagen ab dem Datum, an dem wir sie an den Anlageanbieter senden, nicht mehr als Ihr Kundenvermögen betrachten.

17.6. Möglicherweise ist es Ihnen nicht möglich, bestimmte Anlagen aus Ihrem Invest-Konto zu übertragen. Dazu gehören:

- a. Anlagen, die von anderen Anlageanbietern nicht akzeptiert werden;
- b. Anlagen, deren Handel ausgesetzt ist;
- c. Anlagen, die gemäß Klausel 8 noch nicht abgewickelt wurden;
- d. Teilaktien gemäß Klausel 13.3;
- e. Anlagen, die aus anderen regulatorischen oder technischen Gründen nicht übertragbar sind.

Wenn die Investmentübertragungen bestimmter Investitionen nicht möglich sind, können Sie die Investitionen möglicherweise in Barmittel umwandeln, um diese von oder an den anderen Investmentanbieter zu übertragen. Bitte beachten Sie, dass dadurch zusätzliche Gebühren Dritter oder Steuern anfallen können.

17.7. Über die Website können Sie jederzeit aktuelle Informationen zu allen Anlageübertragungen erhalten.

17.8. Wenn Sie eine Investmentübertragung beantragen, sind Sie allein dafür verantwortlich,

uns korrekte Informationen und Daten zur Verfügung zu stellen, einschließlich, falls zutreffend, Informationen über den Preis, zu dem Sie die Investitionen erworben haben. Wenn Sie dies nicht tun, kann dies dazu führen, dass wir Ihnen ungenaue Informationen über Ihren Gewinn oder Verlust in Bezug auf Investitionen liefern, die über eine Investmentübertragung übertragen wurden. Sie tragen die alleinige Verantwortung für alle steuerlichen Verpflichtungen im Zusammenhang mit Investmentübertragungen, einschließlich jener, in denen Sie uns ungenaue Informationen oder Daten zur Verfügung gestellt haben.

17.9. Wenn Sie eine Anlageübertragung von Ihrem Anlagekonto anfordern, untersagen wir Ihnen die Erteilung von Aufträgen für die entsprechenden Anlagen, die Gegenstand der Anlageübertragung sind.

17.10. Wir behalten uns das Recht vor, die Durchführung einer Anlageübertragung zu oder von einem Investitionsanbieter außerhalb des Vereinigten Königreichs/EWR abzulehnen.

## **18. Gebühren.**

18.1. Gegebenenfalls sind Sie verpflichtet, die Gebühren und/oder Provisionen zu zahlen. Einzelheiten hierzu finden Sie auf der Seite Bedingungen und Gebühren. Diese können von Zeit zu Zeit durch eine schriftliche Mitteilung von uns an Sie geändert werden. Bei Mehrwährungskonten werden die bei der Ausführung von Aufträgen anfallenden Gebühren von der Währung des jeweiligen Auftrags eingezogen.

18.2. Die an uns geschuldeten Gebühren sind sofort nach unserer Aufforderung fällig, die, sofern nicht anders vereinbart, mündlich oder schriftlich erfolgen kann, und sind von Ihnen wie in den Bestätigungen und regelmäßigen Kontoauszügen angegeben zu zahlen. Diese Gebühren können mit allen von uns an Sie geschuldeten Zahlungen verrechnet werden. Sie akzeptieren und verstehen, dass jede Verpflichtung und Haftung unsererseits der einseitigen Aufrechnung Ihrerseits mit Wirkung zum Beginn der vertraglichen Vereinbarung unterliegt.

18.3. Sie erkennen an, dass keine Provisionen auf alle anwendbaren Steuern, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen Abgaben sowie Gebühren oder andere Verbindlichkeiten, Gebühren, Kosten und Ausgaben zu entrichten sind, die im Zusammenhang mit den in Ihrem Namen durchgeführten Transaktionen zu zahlen sind.

18.4. Sie erklären sich damit einverstanden, dass Trading 212 nicht für etwaige zusätzliche Gebühren haftet, die Ihnen von Banken, Kreditkartenanbietern oder anderen

Finanzdienstleistern Dritter, die Sie für die Überweisung von Geldern an und von uns nutzen, in Rechnung gestellt werden.

18.5. Für einige Finanzinstrumente (einschließlich, aber nicht beschränkt auf American Depositary Receipts, ADRs) können von ihrem Emittenten Gebühren und Kosten anfallen. Diese werden Ihrem Anlagekonto belastet. Dies kann dazu führen, dass Ihr Anlagekonto einen negativen Saldo aufweist, wenn nicht genügend Geldmittel zur Deckung dieser Gebühren und Kosten vorhanden sind. Sie verpflichten sich, sofort genügend verfügbares Bargeld einzuzahlen, um den Negativsaldo auszugleichen.

## 19. Risikohinweise.

19.1. Die Nutzung von Aktienhandelsdienstleistungen ist mit Risiken verbunden, einschließlich Investitionsrisiken, die dadurch verursacht werden, dass der Wert Ihrer Investitionen sich im Laufe der Zeit ändern wird. Einen detaillierteren Überblick über die geltenden Risiken finden Sie in unserem Offenlegungshinweis auf unserer Website.

19.2. Der Abschnitt Risikooffenlegung, der Teil unseres Offenlegungshinweises ist, soll eine allgemeine Beschreibung der mit unseren spezifischen Produkten und Dienstleistungen verbundenen Risiken darstellen und identifiziert möglicherweise nicht alle möglichen Risiken. Sie sollten sich immer selbst davon überzeugen, dass die Dienstleistungen oder Transaktionen im Hinblick auf Ihre besonderen Umstände passend und geeignet sind.

## 20. Marktmissbrauch.

20.1. Sie dürfen in keiner Weise anders als im normalen Geschäftsgebaren handeln oder versuchen, den relevanten Finanzmarkt und/oder die Handelsplattform des Unternehmens zu manipulieren, einschließlich, aber nicht beschränkt auf den Abschluss einer Transaktion, die als Folgendes eingestuft werden kann:

- a. Marktmissbrauch (wie etwa Insiderhandel oder missbräuchliche Verwendung vertraulicher Informationen) oder ähnliche Praktiken, die als Marktmissbrauch eingestuft werden können. Insiderhandel ist eine Straftat, für die Sie strafrechtlich verfolgt, mit einer Geld- oder Freiheitsstrafe belegt werden können.
- b. Scalping;
- c. Gemeinsames Handeln mit Dritten oder eine ähnlich missbräuchliche oder manipulative Nutzung der Handelsplattform;

d. Plattformmissbrauch, Preismanipulation, Zeitmanipulation oder ähnliche Praktiken; e. Ausnutzung von Preisfehlern.

20.2. Die in Klausel 20.1 genannten Bestätigungen werden von Ihnen am Datum dieser Vereinbarung vorgenommen und gelten als an jedem Tag wiederholt, an dem diese Vereinbarung vollständig in Kraft ist. Im Falle eines Verstoßes haben wir das Recht, alle unter Verletzung von Klausel 20.1 getätigten Aufträge oder Transaktionen (unabhängig davon, ob die Position noch offen oder geschlossen ist) zu stornieren oder für ungültig zu erklären, Ihr Invest-Konto zu schließen und die Vereinbarung zu kündigen. In einem solchen Fall haften wir in keiner Weise für Schäden, die Sie erleiden.

## 21. Interessenkonflikt.

Es können begrenzte Umstände vorliegen, bei denen ein Konflikt zwischen Ihren Interessen und denen von uns oder unseren Kunden besteht. Um diese Konflikte zu mildern und zu kontrollieren, haben wir eine Richtlinie zu Interessenkonflikten erstellt, die Teil unseres Offenlegungshinweises ist und auf unserer Website verfügbar ist.

## 22. Richtlinie zur Auftragsausführung.

22.1. In Übereinstimmung mit dem anwendbaren Recht haben wir eine Auftragsausführungspolitik eingeführt, in der die Schritte festgelegt sind, die wir unternehmen, um das bestmögliche Ergebnis (bestmögliche Ausführung) im Namen unserer Kunden zu erzielen. Die Auftragsausführungsrichtlinie gilt, wenn wir Aufträge von Kunden zum Handel mit den von uns angebotenen Anlagen ausführen. Wie in Klausel 2 erwähnt, ist die Auftragsausführungsrichtlinie ein wesentlicher Bestandteil dieser Vereinbarung und kann auf unserer Website eingesehen werden.

22.2. Unter bestimmten Bedingungen, wie in Klausel 9 der Richtlinie zur Auftragsausführung angegeben, können wir Ihre Aufträge mit denen anderer Kunden zusammenlegen. In bestimmten Fällen kann eine solche Aggregation bedeuten, dass Sie einen weniger günstigen Kurs erhalten.

## 23. Handelsplattform.

23.1. Sie beauftragen uns, für Sie elektronisch über unsere Handelsplattform zu handeln.

23.2. Wir werden uns bemühen, alle berechtigten Handelsanweisungen so schnell wie auf angemessene Weise durchführbar auszuführen.

23.3. Wenn sich eine Verzögerung ergibt, weil wir aus einem beliebigen Grund nicht in der Lage sind, mit dem entsprechenden Markt zu interagieren, werden wir versuchen, Ihre Handelsanweisung so schnell wie auf angemessene Weise durchführbar auszuführen.

23.4. Auf Verlangen einer entsprechenden Börse sind wir möglicherweise verpflichtet, eine Transaktion zu stornieren oder eine Handelsanweisung zu stornieren, wenn dies von einer Börse verlangt oder empfohlen wird. Sie erklären sich damit einverstanden, alle angemessenen Anstrengungen zu unternehmen, um uns hierbei zu unterstützen.

23.5. Sie erkennen an, dass alle Eigentumsrechte an der Handelsplattform uns oder den von uns ausgewählten jeweiligen Drittlizenzgebern oder Diensteanbietern gehören und durch Urheberrechts-, Marken- und andere Gesetze zum Schutz geistigen Eigentums sowie alle anderen geltenden Gesetze geschützt sind.

## **24. Stimmrechte, Zinsen, Dividenden und Kapitalmaßnahmen.**

24.1. Es ist möglich, dass Sie an einer Kapitalmaßnahme teilnehmen (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Dividenden, Stimmrechte, Aktienteilung, Fusion, Spin-off, Ausübung von Umtausch- oder Bezugsrechten oder andere Arten von Kapitalmaßnahmen, die mit Investitionen verbunden sind, die wir in Ihrem Namen halten). Wir werden uns nach besten Kräften bemühen, Sie über solche Kapitalmaßnahmen zu informieren, können jedoch nicht für die rechtzeitige Bereitstellung oder Richtigkeit der von uns bereitgestellten Informationen über solche Kapitalmaßnahmen garantieren. Wir sind nicht verpflichtet, aber wir können Ihre Teilnahme an solchen Kapitalmaßnahmen veranlassen. Wir übernehmen keine Haftung für tatsächliche oder potenzielle Verluste, die Sie erleiden könnten, wenn wir Ihre Teilnahme an einer Kapitalmaßnahme nicht ermöglichen können.

24.2. Wir sind verantwortlich für die Beantragung und Erlangung von Dividenden, Zinszahlungen und anderen eingehenden Zahlungen, die aus Ihren Investitionen entstehen, die wir für Sie halten. Trading 212 verbucht sämtliche Erlöse aus Ihren Anlagen in Ihrem Anlagekontostand. Für

ein Mehrwährungskonto werden solche Erlöse in Ihrer Hauptwährung gutgeschrieben. Dividendenzahlungen sind weiterhin von Devisengebühren befreit, und der Umtausch erfolgt zum aktuellen Interbanken-Wechselkurs. Auf solche Erlöse fällt jedoch häufig eine Quellensteuer an, und wir werden uns daher nach besten Kräften bemühen, die entsprechende Quellensteuer einzuziehen. Das Vorliegen und der Prozentsatz der Verrechnungssteuer hängt von verschiedenen Faktoren und Umständen ab, wie z. B. Ihrem steuerlichen Wohnsitz, den nationalen Rechtsvorschriften des Emittenten und einem anwendbaren Steuerabkommen. In einigen Fällen können Sie gegebenenfalls die gesamten oder einen Teil der zurückgehaltenen Steuern zurückfordern und müssen eventuell zusätzliche Informationen an die zuständige Steuerbehörde übermitteln. Bitte beachten Sie, dass Sie allein für Steuererklärung und -reporting verantwortlich sind. Falls gesetzlich vorgeschrieben und auf Anfrage gibt Trading 212 Informationen über Sie an die zuständigen Steuerbehörden weiter.

24.3. Sie sind allein dafür verantwortlich, uns Ihre Anweisungen im Hinblick auf die Klauseln 24.1 und 24.2 oben zu übermitteln. Wenn es uns jedoch nicht gelingt, Ihre Anweisungen einzuholen, können wir ohne Haftung nach eigenem Ermessen handeln und so handeln, wie wir es in Ihrem besten Interesse für richtig erachten.

24.4. Als Ergebnis von Kapitalmaßnahmen können Ihnen Teilaktien zugeteilt werden. Trading 212 wird versuchen, sie als Teilaktien bereitzustellen. Sollte dies jedoch aus irgendeinem Grund nicht möglich sein, zahlt Trading 212 den Geldwert Ihrer Teilaktien auf Ihr Invest-Konto ein.

24.5. Im Falle von Kapitalmaßnahmen verstehen und akzeptieren Sie, dass die Bedingungen und das Lieferdatum der Kapitalmaßnahme aufgrund von Änderungen durch den Emittenten oder eine andere an der Kapitalmaßnahme beteiligte Stelle sofort und ohne Vorankündigung geändert werden können. Sie akzeptieren, dass jede Kapitalmaßnahme jederzeit geändert, zurückgezogen oder storniert werden kann. Sie nehmen zur Kenntnis und akzeptieren, dass diese Änderungen außerhalb des Einflussbereichs von Trading 212 liegen und Trading 212 nicht für vermeintliche oder tatsächliche finanzielle Verluste haftet, die Sie aufgrund dieser Verzögerungen erleiden könnten.

24.6. Sie nehmen zur Kenntnis und akzeptieren, dass Trading 212 im Falle einer Aktienaufteilung möglicherweise nicht in der Lage ist, die Aufteilung auf Teilaktien vorzunehmen. Unter diesen Umständen akzeptieren Sie, dass Trading 212 Ihnen alternativ einen Barbetrag in Höhe Ihrer Beteiligung zum Zeitpunkt des Aktiensplits zahlen kann, was dazu führen kann, dass Sie keine

Aktien der betroffenen Wertpapiere mehr halten. Sie akzeptieren, dass Trading 212 nicht verpflichtet ist, Ihre Zustimmung einzuholen, bevor diese Maßnahme durchgeführt wird.

24.7. Im Falle eines Zusammenschlusses, einer Abspaltung oder einer besonderen Aktiendividende, werden wir uns nach besten Kräften bemühen, Ihnen die neuen Aktien zur Verfügung zu stellen. Dies kann jedoch in bestimmten Situationen nicht möglich sein, z. B. aufgrund der Omnibus-Struktur des Depots oder aus technischen Gründen. Sie erklären sich damit einverstanden, dass in solchen Situationen der entsprechende Kapitalmaßnahmebetrag in Geldmitteln auf Ihr Anlagekonto ausgezahlt wird. Wenn Sie nach der Deaktivierung Ihres Invest-Kontos einen Anspruch auf eine Aktiendividende oder eine andere Kapitalmaßnahme erwerben, weisen Sie uns ausdrücklich an, diesen Anspruch bei der ersten verfügbaren Gelegenheit in Geld umzuwandeln (beispielsweise durch den Verkauf einer Aktiendividende) und den gesamten Erlös auf eine der Methoden zurückzuzahlen, die Sie für Einzahlungen verwendet haben. Für den Fall, dass keine der Methoden aktiv ist, werden wir uns nach besten Kräften bemühen, Sie zu benachrichtigen und Informationen über eine alternative Methode zur Rückgabe der entsprechenden Erträge zu erhalten.

24.8. Wenn Sie den Über-Nacht-Handel nutzen und mit Aktien handeln, die von einer Kapitalmaßnahme betroffen sind (wie z. B. einem Aktiensplit, einer Fusion, einer Übernahme, einer neuen Börsennotierung oder einem Delisting), können der Wert und die Menge der jeweiligen Anlagen beeinträchtigt werden. In solchen Fällen können diese Aktien von der jeweiligen Börse für den Handel eingeschränkt werden, bis eine vollständige reguläre Handelssitzung nach der Verarbeitung der Kapitalmaßnahme stattgefunden hat.

24.9. Für den Fall, dass ein Anspruch auf Kundengelder besteht, der Ihnen nicht in ganzen Pennies oder Cents zugeteilt werden kann, das heißt, dass ein Restbetrag von weniger als einem (1) Pennie oder Cent (je nach Währung Ihres Anlagekontos) verbleibt, der Ihnen zugeteilt werden muss, erklären Sie sich ausdrücklich damit einverstanden, dass wir diesen Betrag abschreiben und an eine eingetragene Wohltätigkeitsorganisation auszahlen können.

## **25. Reinvestition der Dividende.**

25.1. Wir können die Reinvestition von Dividenden auf Aktien in Ihrem Invest-Konto zulassen. Dies kann automatisch erfolgen, sofern Sie uns mithilfe des technischen Tools Baskets von Trading 212 dazu anweisen. Für ein Mehrwährungskonto wird die Wiederanlage der Dividenden in Ihrer Hauptwährung durchgeführt. Weitere Informationen finden Sie in unseren Basket- und

Autoinvest-Bedingungen, die im Falle von Widersprüchen Vorrang vor dieser Klausel 25.1 haben. Aktiendividenden werden nur in dieselbe Aktiengattung reinvestiert, aus der die ursprüngliche Dividende stammt. Anweisungen zur Reinvestition von Dividenden werden nicht ausgeführt, wenn Ihr Anlagekonto von uns gemäß dieser Vereinbarung gesperrt oder eingeschränkt wurde.

25.2. Sie erhalten die maximale ganze Anzahl an Aktien oder Teilaktien, die in Ihrem Namen gekauft werden können. Wenn Ihr gesamter Bestand vor dem Dividendenzahlungstermin verkauft wird, erfolgt keine Reinvestition und die gesamte Dividende wird in Geldmitteln auf Ihr Anlagekonto ausgezahlt.

25.3. Die Reinvestition der Dividende erfolgt so bald wie praktisch möglich nach der Zahlung der Dividende auf Ihr Anlagekonto. Wir behalten uns das Recht vor, Anlagen zu verzögern oder aufzuschieben, wenn der Markt keine ausreichende Liquidität bietet oder bestimmte Umstände vorliegen (z. B. wenn die entsprechende in Frage kommende Anlage nicht verfügbar ist, unter extremen Marktbedingungen, aus betrieblichen Gründen oder aufgrund eines Systemausfalls oder einer Fehlfunktion). Wir werden keine Haftung für jegliche Schäden übernehmen, die Ihnen als Auswirkung solcher Marktbewegungen entstehen könnten.

25.4. Die Anzahl oder der Gegenwert der Aktien, die Sie für jede Dividende, die reinvestiert wird, erhalten, wird abhängig sein von:

- a. der Höhe Ihrer Gelddividende, die auf der Anzahl der von Ihnen am jeweiligen Dividendenstichtag gehaltenen Aktien dieses Typs multipliziert mit dem Dividendenausschüttungsbetrag basiert;
- b. dem Börsenkurs, zu welchem neue Aktien gekauft werden; und
- c. den Transaktionskosten und der Stempelsteuer für den Kauf der neuen Aktien.

## 26. Aktienverleih.

26.1. Wir bieten ein Aktienverleihprogramm an, bei dem Sie uns gestatten, Aktien, die Sie in Ihrem Invest-Konto halten, gemäß den Bedingungen dieser Klausel 25 und unter Einhaltung der CySEC-Regeln zu verleihen. Zur Teilnahme können Sie Ihre ausdrückliche Zustimmung während des Eröffnungsprozesses Ihres Invest-Kontos oder zu einem späteren Zeitpunkt erteilen. Bevor Sie sich einverstanden erklären, lesen Sie bitte unseren Offenlegungshinweis, der Sie über die damit verbundenen Risiken informiert.



26.2. Sie können Ihre Zustimmung zu unserem Aktienleihprogramm jederzeit kostenlos widerrufen. Ihr Anlagekonto bei uns ist hierdurch nicht betroffen und Sie bleiben weiterhin Kunde von Trading 212. Ihr Widerruf wird in der Regel innerhalb von zwei Werktagen gemäß den üblichen Abwicklungspraktiken bearbeitet.

26.3. Wenn Ihre Aktien verliehen werden, erhält Trading 212 täglich Zinsen. Wir teilen 50% dieser Zinsen mit Ihnen, entsprechend dem Anteil Ihrer Aktien, die ausgeliehen wurden. Wir zahlen diesen Betrag täglich auf Ihr Anlagekonto ein und verwahren ihn als Kundengelder. Wenn der Betrag weniger als einen (1) Pennie bzw. Cent beträgt, wenden wir eine Rundungsmethode namens „Half-up“ an und zahlen Ihnen den aufgerundeten Betrag aus.

26.4. Wenn wir Ihre Aktien ausleihen, bleiben Sie der wirtschaftliche Eigentümer der Aktien und haben weiterhin das Marktrisiko, das mit dem wirtschaftlichen Eigentum an den Aktien verbunden ist. Sie behalten außerdem den Rechtsanspruch, die verliehenen Aktien von uns zurückzuerhalten, allerdings werden diese nicht gemäß den Kundenvermögensregeln gehalten. Stattdessen verwahren wir für Sie Sicherheiten in Höhe von mindestens 102 % des Wertes der verliehenen Aktien. Die Sicherheiten werden in Form von Bargeld gestellt und gemäß den CySEC-Regeln für Kundengelder verwahrt. Wir überwachen die Sicherheiten täglich, um sicherzustellen, dass ihr Wert mindestens 102 % des Wertes der verliehenen Aktien entspricht.

26.5. Die Teilnahme am Aktienleihprogramm schränkt Sie nicht darin ein, Ihre Aktien jederzeit zu verkaufen. Sie werden keine Verzögerungen bei der Ausführung von Handelsgeschäften aufgrund des Aktienverleihs erleben.

26.6. Wir können nicht garantieren, dass Ihre Aktien ausgeliehen werden. Abhängig von der Marktnachfrage nach den Aktien, die Sie in Ihrem Anlagekonto halten, können wir alle, einige oder keine der Aktien in Ihrem Anlagekonto ausleihen. Es ist Ihnen nicht möglich zu wählen, welche Aktien verliehen werden sollen. Ob wir Ihre Aktien ausgeliehen haben, können Sie auf der Handelsplattform sehen. Dort finden Sie auch Informationen über die Anzahl der verliehenen Aktien, deren Wert, den Wert der Sicherheiten und die Zinsen, die Sie erhalten. Diese Informationen sind auch auf Ihren Kontoauszügen ersichtlich.

26.7. Wenn wir Ihre Aktien leihen, werden wir als Ihr Vertragspartner auftreten und sind verpflichtet, Ihnen diese Aktien wieder zurückzugeben. Wir können die von Ihnen ausgeliehenen

Aktien an einen seriösen Dritten (den „**Kreditnehmer**“) durch eine Back-to-Back-Kreditvereinbarung weiterverleihen. Der Entleiher ist verpflichtet, die Aktien an uns zurückzuübertragen.

26.8. Während der Verleihung Ihrer Aktien verbleibt diese im rechtlichen Eigentum des Entleihers, bis diese zurückgegeben werden. Daher werden Sie einige der mit den verliehenen Aktien verbundenen Aktionärsrechte, einschließlich der Stimmrechte, nicht mehr ausüben können.

26.9. Dem Kreditnehmer verliehene Aktien werden im Allgemeinen vor dem Ex-Dividenden-Datum vom Kreditnehmer zurückgefordert, um die Dividende zu erhalten. Wenn keine Zurückforderung erfolgt, erhalten wir eine Zahlung von dem Entleiher, und Sie werden Anspruch auf eine Zahlung von uns haben in Form einer Ersatzzahlung, die der Dividende entspricht, welche der ansonsten erhaltenen Dividende entspricht. Bitte beachten Sie, dass diese Zahlung unterschiedliche steuerliche Auswirkungen haben kann und Sie für alle damit verbundenen steuerlichen Verpflichtungen verantwortlich sind.

## 27. Kundenkonto.

27.1. Sie müssen bei dem Unternehmen ein Invest-Konto eröffnen, um mit vom Unternehmen angebotenen Aktien handeln zu können.

27.2. Sie beabsichtigen nicht, Ihr Invest-Konto für die Zahlung von Transaktionen an Dritte zu verwenden.

27.3. Um ein Invest-Konto zu eröffnen, müssen Sie das Online-Antragsformular ausfüllen, das Sie auf unserer Website finden. Am Ende dieses Formulars müssen folgende Dokumente hochgeladen werden: a. Identifizierungsdokument (z. B. Reisepass oder Personalausweis). Damit ein Ausweisdokument als gültig angesehen werden kann, muss es DEUTLICH ein Foto, eine Unterschrift, persönliche Angaben, Ausstellungs- und Ablaufdatum, Ausstellungsort und -datum sowie die Seriennummer aufweisen; und b. Nachweis der Wohnadresse (beispielsweise Rechnung eines Versorgers, aktueller Bescheid über Steuern/Abgaben des Wohnortes usw.) Damit der Nachweis der Adresse als gültig angesehen wird, muss dieser innerhalb der letzten 6 Monate ausgestellt worden sein.

Die obige Liste mit Dokumenten ist nicht abschliessend. Das Unternehmen behält sich das

Recht vor, zusätzliche Information und/oder Dokumentationen zu verlangen, falls dies als angemessen betrachtet wird, um gesetzliche oder regulatorische Anforderungen zu erfüllen.

27.4. Wenn Sie diese Dokumente nicht hochladen können, können Sie die Dokumente nach dem Absenden des Online-Bewerbungsformulars per E-Mail senden. Falls Sie die notwendigen Dokumente nicht per E-Mail senden können, akzeptiert das Unternehmen diese auch auf dem Postweg. Der E-Mail-Versand bleibt jedoch weiterhin die bevorzugte Methode. Sie können keine Handelstransaktionen durchführen und Ihr Invest-Konto wird in den schreibgeschützten Modus versetzt, bis Ihre KYC-Dokumentation dem Unternehmen vorgelegt und Ihr Invest-Konto genehmigt wurde.

## **28. Einlagensicherungsfonds.**

28.1. Das Unternehmen ist Mitglied des Investor Compensation Fund, einem staatlichen Einlagensicherungssystem, das den Kunden von CIFs Schutz bietet, falls das Unternehmen seinen Verpflichtungen zur Rückerstattung des Kontoguthabens des Kunden auf dessen Verlangen nicht nachkommt.

28.2. Weitere Angaben zur Durchführung des Programms finden Sie im Dokument zum Einlagensicherungsfonds auf unserer Website.

## **29. FATCA.**

29.1. Die Gesellschaft, ihre Konzerngesellschaften und Dienstleister können Informationen, die sie von Ihnen oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Vertrag und den Transaktionen erhalten haben, sammeln, speichern und verarbeiten, um FATCA oder andere geltende Gesetze, Regeln und/oder Vorschriften einzuhalten, einschließlich der Offenlegung untereinander und gegenüber staatlichen Behörden. Sie erkennen an, dass dies die Übermittlung von Informationen an Länder innerhalb oder außerhalb des EWR umfassen kann, die keine strengen Datenschutzgesetze oder Gesetze zum Schutz des Bankgeheimnisses haben. Sie stellen sicher, dass, bevor Sie oder eine andere Person in Ihrem Namen dem Unternehmen, seinen Konzerngesellschaften oder Dienstleistern im Zusammenhang mit dieser Vereinbarung oder Transaktionen Informationen über Dritte offenlegen, diese Dritten die erforderlichen Informationen, Zustimmungen oder Verzichtserklärungen erhalten haben, damit das Unternehmen, seine Gruppenunternehmen und seine oder deren Vertreter und

Dienstleister ihre Informationen wie in dieser Klausel beschrieben sammeln, speichern, verarbeiten und offenlegen können.

29.2. Indem Sie diese Vereinbarung akzeptieren, ermächtigen Sie uns, direkt oder indirekt Informationen, die wir von Ihnen oder anderweitig im Zusammenhang mit der Vereinbarung und den Transaktionen erhalten haben, an alle zuständigen Steuerbehörden oder an alle Parteien weiterzugeben, die befugt sind, das Unternehmen zu Steuerzwecken zu prüfen oder eine ähnliche Kontrolle des Unternehmens durchzuführen. Darüber hinaus ermächtigen Sie uns, den betreffenden Steuerbehörden alle weiteren Informationen offenzulegen, die sich im Besitz des Unternehmens befinden und die für Ihr Invest-Konto relevant sind.

## **30. Gemeinsamer Berichtsstandard („CRS“)**

30.1. Der CRS sorgt für den jährlichen automatischen Austausch von Informationen zu geführten Bankkonten zwischen teilnehmenden Staaten. Infrage kommende Finanzinstitute, von denen das Unternehmen eines ist, müssen die relevanten Informationen an die örtlichen Steuerbehörden übermitteln, welche diese dann an die jeweiligen nationalen Steuerbehörden weiterleiten.

30.2. Zu den oben genannten Zwecken und ähnlich wie bei FATCA können die Gesellschaft, ihre Konzerngesellschaften und Dienstleister Informationen, die sie von Ihnen oder anderweitig im Zusammenhang mit dem Vertrag und den Transaktionen erhalten haben, sammeln, speichern und verarbeiten, um den CRS oder andere geltende Gesetze, Regeln und/oder Vorschriften einzuhalten, einschließlich der Offenlegung untereinander und gegenüber staatlichen Behörden. Sie erkennen an, dass dies die Übermittlung von Informationen an Länder innerhalb oder außerhalb des EWR umfassen kann, die keine strengen Datenschutzgesetze oder Gesetze zum Schutz des Bankgeheimnisses haben. Sie stellen sicher, dass, bevor sie oder eine andere Person in ihrem Namen dem Unternehmen, seinen Konzerngesellschaften oder Dienstleistern im Zusammenhang mit dieser Vereinbarung oder Transaktionen Informationen über Dritte offenlegen, diese Dritten die erforderlichen Informationen, Zustimmungen oder Verzichtserklärungen erhalten haben, damit das Unternehmen, seine Gruppenunternehmen und seine oder deren Vertreter und Dienstleister ihre Informationen wie in dieser Klausel beschrieben sammeln, speichern, verarbeiten und offenlegen können.

30.3. Indem Sie diese Vereinbarung akzeptieren, ermächtigen Sie uns, direkt oder indirekt Informationen, die wir von Ihnen oder anderweitig im Zusammenhang mit der Vereinbarung

und den Transaktionen erhalten haben, an alle zuständigen Steuerbehörden oder an alle Parteien weiterzugeben, die befugt sind, das Unternehmen zu Steuerzwecken zu prüfen oder eine ähnliche Kontrolle des Unternehmens durchzuführen. Darüber hinaus ermächtigen Sie uns, den betreffenden Steuerbehörden alle weiteren Informationen offenzulegen, die sich im Besitz des Unternehmens befinden und die für Ihr Invest-Konto relevant sind.

### **31. MiFIR-Transaktionsmeldung.**

Wenn wir gemäß geltendem Recht verpflichtet sind, Ihre Transaktionen der CySEC oder einer anderen zuständigen Behörde zu melden, müssen Sie uns Ihre Personalausweis- oder Passnummer oder andere Informationen, die wir möglicherweise benötigen, um Ihre nationale Kundenkennung zu ermitteln, zur Verfügung stellen, bevor Sie Aufträge über unsere Plattform oder unseren Handelsraum erteilen können.

### **32. Vertraulichkeit.**

Beide Parteien behandeln alle persönlichen, geschäftlichen, finanziellen und sonstigen vertraulichen Informationen, die sie über die andere Partei im Rahmen der Erbringung der Dienstleistungen an Sie erhalten, vertraulich und unternehmen alle angemessenen Anstrengungen, um die Offenlegung dieser Informationen zu verhindern.

vorbehaltlich dieser Klausel. Wir können Informationen über Sie unter folgenden Umständen offenlegen:

- a. an jede Behörde, die einen gesetzlichen Anspruch auf Ihre Daten hat (einschließlich Strafverfolgungs- und Steuerbehörden);
- b. wenn wir aufgrund eines Gerichtsbeschlusses oder eines ähnlichen Verfahrens zur Offenlegung von Informationen verpflichtet sind;
- c. wenn wir anderweitig gesetzlich zur Offenlegung verpflichtet oder dazu berechtigt sind; oder
- d. soweit dies erforderlich ist, um Ihnen die Dienste bereitzustellen.

### **33. Schutz personenbezogener Daten.**

33.1. Wir sammeln und speichern personenbezogene Daten von Ihnen in unseren Verwaltungssystemen für den Zweck der in dieser Vereinbarung genannten Dienste. Ihre Daten werden gemäß der Datenschutzrichtlinie und der Cookie-Richtlinie, die auf unserer Website verfügbar sind, und in Übereinstimmung mit dem geltenden Gesetz verarbeitet.

33.2. Wir sind verpflichtet, die Identität unserer Kunden in Übereinstimmung mit dem geltenden Recht zu identifizieren und zu überprüfen und diese Informationen auf dem neuesten Stand zu halten. Sie erklären sich einverstanden, dass wir vorbehaltlich unserer Entscheidung Überprüfungen unter Zuhilfenahme elektronischer Verifizierungssysteme oder anderer Datengrundlagen durchführen. Diese können unter anderem weitere Angaben, Unterlagen, Foto- und Videonachweise von Ihnen verlangen. Wenn Sie Ihre Identität nicht zufriedenstellend nachweisen können, können Sie bei uns kein Anlagekonto eröffnen oder müssen möglicherweise Ihr bestehendes Anlagekonto schließen. Wir geben möglicherweise auch offiziellen Behörden Informationen weiter, welche unsere Aufmerksamkeit erregen, weil Bedenken zu möglicher Geldwäsche oder Terrorfinanzierung bestehen. Uns ist es möglicherweise nicht gestattet, Sie über solche Informationsweitergaben zu informieren oder zu bestätigen oder abzustreiten, dass ein Bericht erstellt wurde. Wenn wir der Einheit zur Bekämpfung der Geldwäsche (MOKAS) oder einer vergleichbaren Behörde einen Bericht vorlegen, kann es uns untersagt werden, die Aktienhandelsdienstleistungen für Sie weiter zu erbringen, während die Behörden ihre eigenen Untersuchungen durchführen, und es kann angeordnet werden, dass wir die Aktienhandelsdienstleistungen ganz einstellen. In diesen Fällen übernehmen wir keine Verantwortung für mögliche entstandene Verluste oder Unannehmlichkeiten.

## **34. Zahlungsverzug.**

34.1. Jeder der folgenden Punkte stellt einen „Verzugsgrund“ dar:

- a. Sie geraten mit einer Zahlung oder anderen Verpflichtung uns gegenüber in Verzug;
- b. Sie sterben oder werden unzurechnungsfähig;
- c. in dem Land, in dem Sie Ihren gewöhnlichen Wohnsitz haben, tritt ein Ereignis außerhalb unserer Kontrolle ein, das es nach unserem alleinigen Ermessen zum Schutz von Trading 212 wünschenswert macht, dieses Ereignis als Zahlungsverzug zu behandeln;
- d. die Beendigung oder Aussetzung oder der Verlust einer relevanten behördlichen Genehmigung;
- e. eine im Rahmen dieser Vereinbarung abgegebene Erklärung oder Garantie erweist sich oder wird in einem wesentlichen Punkt falsch oder irreführend;
- f. wir erachten es zu unserem eigenen Schutz für notwendig oder wünschenswert oder um zu verhindern, was unserer Ansicht nach ein Verstoß gegen geltendes Recht oder die guten Marktpraktiken ist oder sein könnte, oder wenn Maßnahmen ergriffen werden oder Ereignisse eintreten, von denen wir meinen, dass sie Ihre Fähigkeit zur Erfüllung Ihrer Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung erheblich beeinträchtigen könnten;

g. ein Zahlungsverzug (wie auch immer beschrieben) tritt im Rahmen einer anderen Vereinbarung zwischen uns ein.

34.2. Nach Eintritt eines solchen Ausfallereignisses können wir jederzeit durch eine schriftliche Benachrichtigung an Sie diese Vereinbarung fristlos kündigen.

## 35. Höhere Gewalt.

35.1. Obwohl wir uns bemühen, unseren Verpflichtungen rechtzeitig nachzukommen, übernehmen wir keinerlei Haftung für die teilweise oder vollständige Nichterfüllung unserer Verpflichtungen aufgrund von Ursachen oder Ereignissen, die außerhalb unserer angemessenen Kontrolle liegen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Kommunikations-, System- oder Computerausfälle, Marktausfälle, -aussetzungen, -störungen oder -schließungen oder die Auferlegung oder Änderung (einschließlich einer Änderung der Auslegung) von Gesetzen oder staatlichen oder behördlichen Anforderungen, und wir haften nicht für Verluste, die Ihnen dadurch entstehen. Zusätzlich zu und ungeachtet der zuvor genannten Bestimmungen beinhaltet der Begriff Höhere Gewalt unter anderem, ohne darauf beschränkt zu sein, jedes Ereignis, das höhere Gewalt umfasst (wie z. B. Erdbeben oder Tsunamis usw.), bestimmte Ereignisse zerstörerischer und unvorhersehbarer Natur, Arbeitskampfmaßnahmen, Epidemien, Pandemien, Maßnahmen von Regierungsbehörden oder Arbeitsunterbrechungen, wesentliche Änderungen der wirtschaftlichen Bedingungen oder andere Ereignisse, die sich einer angemessenen Kontrolle entziehen und deren Auswirkungen nicht durch angemessene Maßnahmen vermieden werden konnten.

35.2. Höhere Gewalt umfasst Folgendes: die Aussetzung oder den Ausfall eines Finanzinstruments (egal, ob zugrunde liegend oder nicht), die Aussetzung oder Schließung von Märkten oder Börsen, die Verstaatlichung und/oder staatliche Zwangsverwaltung, das Versäumnis eines unserer Lieferanten und gegebenenfalls unseres Zwischenmaklers, Vertreters oder Auftraggebers, Händlers oder eines Depotverwalters, Unterdepotverwalters, einer Verrechnungsstelle oder einer Regulierungs- oder Selbstregulierungsorganisation, aus welchem Grund auch immer, seinen Verpflichtungen nachzukommen. In jedem dieser Fälle werden wir versuchen, angemessene Schritte zu unternehmen, um die Auswirkungen dieses Ereignisses abzuschwächen, sodass unsere Geschäftstätigkeit fortgesetzt werden kann und wir Ihnen auch weiterhin Dienstleistungen liefern können, und wo wir daher einige der (Handels-) Bedingungen gemäß dieser Vereinbarung ändern können.

## 36. Beschwerden und Streitigkeiten.

Bitte informieren Sie uns über jede Beschwerde so schnell wie möglich und in Übereinstimmung mit unserer Beschwerderichtlinie, die im auf unserer Website veröffentlichten Offenlegungshinweis enthalten ist und einen Teil dieser Vereinbarung darstellt.

## 37. Änderung.

37.1. Wir können die Bedingungen dieser Vereinbarung von Zeit zu Zeit aus folgenden Gründen ändern:

- a. um sie für Sie günstiger zu gestalten oder Fehler oder Versehen zu korrigieren oder
- b. zur Verbesserung der Dienste, zur Einführung eines neuen Dienstes oder zum Ersatz eines Dienstes durch einen neuen; oder
- c. um die Einführung neuer Finanzsysteme sowie Veränderungen bei Technologien und Produkten zu ermöglichen; oder
- d. um die Anforderungen der geltenden Gesetze und Vorschriften zu erfüllen.

37.2. Wenn wir eine Änderung gemäß der oben genannten Klausel vornehmen, benachrichtigen wir Sie stets mindestens 30 Tage im Voraus schriftlich, bevor wir die Änderung vornehmen, es sei denn, dies ist durch geltendes Recht oder Vorschriften vorgeschrieben.

## 38. Kündigung.

38.1. Wir können diese Vereinbarung kündigen, wenn Sie eine Bestimmung dieser Vereinbarung nicht einhalten oder erfüllen, im Falle eines Zahlungsverzugs oder wie in Klausel 38.8 festgelegt. Wenn wir zur Kündigung dieser Vereinbarung eine Mitteilung zustellen, werden wir Ihnen eine Kündigungsfrist von mindestens 30 Tagen einräumen. Wir sind nicht verpflichtet, irgendwelche Gründe für solch eine Kündigung anzugeben.

38.2. Sofern das geltende Recht nichts anderes vorschreibt, kann jede Partei diese Vereinbarung durch schriftliche Kündigung an die andere Partei kündigen. Die Kündigung ist ab dem Datum dieser Kündigungsmittelung wirksam.

38.3. Nach Beendigung dieser Vereinbarung werden alle von Ihnen an uns geschuldeten Beträge sofort fällig und zahlbar. Die Kündigung betrifft keine ausstehenden Transaktionen oder gesetzlichen Rechte oder Pflichten, die bereits entstanden sind.



38.4. Die Beendigung erfolgt unbeschadet der Abwicklung bereits eingeleiteter Transaktionen, die ungeachtet der Beendigung auf normale Weise abgewickelt werden.

38.5. Wenn Sie sich dazu entschließen, diesen Vertrag zu kündigen, werden keine Strafen verhängt und es werden keine Gebühren für damit zusammenhängende Kosten berechnet.

38.6. Wir können diesen Vertrag ganz oder teilweise durch schriftliche Mitteilung sofort beenden, wenn:

- a. Sie gegen eine Ihrer Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung verstoßen;
- b. Ereignisse der in Klausel 35 „Höhere Gewalt“ beschriebenen Art vorliegen;
- c. wir den Verdacht haben, dass Sie in Kreditkartenbetrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und/oder sonstige relevante kriminelle Handlungen verwickelt sind;
- d. Sie es versäumt haben, unsere Anforderungen hinsichtlich der Vermögensherkunft und/oder der KYC-Dokumentation vollständig oder unzureichend zu erfüllen.

38.7. Wir behalten uns das Recht vor, die Vereinbarung nach unserem alleinigen Ermessen und ohne vorherige Ankündigung einseitig zu kündigen, wenn der Saldo Ihres Anlagekontos 0 (Null) beträgt und Ihr Anlagekonto über einen Zeitraum von sechs (6) aufeinanderfolgenden Monaten (180 Tagen) inaktiv war (es wurden keine Transaktionen durchgeführt).

38.8. Als Kunde von Trading 212 erklären Sie sich damit einverstanden, dass Sie sich gegenüber Trading 212 oder seinen Mitarbeitern nicht unangemessen verhalten. Unangemessenes Verhalten kann unter anderem sein: Fluchen, Beleidigungen, Rassismus, Diskriminierung, Belästigung, Verleumdung, Missbrauch des Chat-/E-Mail-Systems, Missbrauch von Social Media-Kanälen und Spam. Trading 212 behält sich das Recht vor, unter diesen Umständen Ihre Vereinbarung zu kündigen.

38.9. Unmittelbar nach Erhalt eines offiziellen Nachweises des Todes des Kunden werden wir sämtliche offenen Positionen des Kunden ungeachtet ihres aktuellen Ergebnisses schließen und sämtliche Vermögenswerte des Kunden verwahren, bis uns ein offizieller Nachweis der Rechtsnachfolge des verstorbenen Kunden sowie konkrete Anweisungen einer autorisierten Person zum weiteren Vorgehen vorgelegt werden.

38.10. Sie und wir können die Vereinbarung im gegenseitigen Einvernehmen mit sofortiger Wirkung kündigen.

38.11. Für den Fall, dass nach Beendigung der Vereinbarung Erlöse jeglicher Art auf dem Invest-Konto verbucht werden, werden wir unser Bestes tun, um Ihnen diese über die Methoden zurückzuerstatten, die vor der Beendigung für Einzahlungen verwendet wurden. Für den Fall, dass keine der Methoden aktiv ist, werden wir uns nach besten Kräften bemühen, Sie zu benachrichtigen und Informationen über eine alternative Methode zur Rückgabe der entsprechenden Erträge zu erhalten.

## 39. Allgemeine Bestimmungen.

39.1. Sofern nicht anders vereinbart, ist Englisch während der Laufzeit dieser Vereinbarung die Kommunikationssprache zwischen Ihnen und uns. Diese Vereinbarung kann in verschiedene Sprachen übersetzt werden. Bei Unstimmigkeiten zwischen den unterschiedlichen Sprachversionen ist die Version in englischer Sprache maßgebend.

39.2. Mit der Unterzeichnung dieser Vereinbarung verpflichten Sie sich, uns unverzüglich über jegliche Änderungen der Informationen zu informieren, die Sie uns bereitgestellt haben.

39.3. Diese Vereinbarung ersetzt alle vorherigen schriftlichen Vereinbarungen, die zwischen Ihnen und uns in Bezug auf die Bereitstellung der Dienste geschlossen wurden. Dadurch ergeben sich keine Auswirkungen auf Rechte oder Pflichten, die Sie oder wir eventuell unter früheren Geschäftsbedingungen im Zusammenhang mit diesen Dienstleistungen haben.

39.4. Wenn ein Gericht oder eine zuständige Behörde feststellt, dass eine Bestimmung dieser Vereinbarung (oder ein Teil einer Bestimmung) ungültig, gesetzeswidrig oder nicht durchsetzbar ist, gilt diese Bestimmung bzw. dieser Teil der Bestimmung im erforderlichen Umfang als gestrichen. Die Gültigkeit und Durchsetzbarkeit der übrigen Bestimmungen dieser Vereinbarung bleibt hiervon unberührt.

39.5. Wenn eine ungültige, nicht durchsetzbare oder gesetzeswidrige Bestimmung dieser Vereinbarung gültig, durchsetzbar und rechtmäßig würde, wenn ein Teil davon gelöscht oder umformuliert würde, verhandeln die Parteien in gutem Glauben über die Änderung dieser Bestimmungen, sodass sie in der geänderten Fassung rechtmäßig, gültig und durchsetzbar sind und so weit wie möglich der ursprünglichen wirtschaftlichen Absicht der Parteien entsprechen.

39.6. Keiner von uns darf alle oder eine unserer Rechte und Pflichten aus dieser Vereinbarung abtreten, übertragen, belasten, verpfänden, untervergeben oder auf sonstige Weise damit

verfahren. Sie erkennen an, dass wir von Zeit zu Zeit bestimmte im Rahmen dieser Vereinbarung angebotene Dienste, soweit gesetzlich zulässig, an eines unserer Konzernunternehmen oder an Drittanbieter auslagern und/oder teilweise auslagern können. Zu diesem Zweck werden wir sicherstellen, dass diese Gruppenunternehmen und Drittanbieter ausreichend ausgestattet und kompetent sind, um die ausgelagerten Dienstleistungen durchzuführen und Verantwortung dafür zu übernehmen.

39.7. Unter keinen Umständen gilt eine Verzögerung, ein Scheitern oder eine Auslassung (ganz oder in Teilen) bei der Durchsetzung, Ausführung oder Ausübung eines Rechts, einer Befugnis, einer Vollmacht, eines Anspruchs oder Rechtsmittels, die durch diese Vereinbarung verliehen werden oder aus ihr hervorgehen, als Verzicht oder wird als Verzicht auf dieses oder ein anderes Recht, Befugnis, Vollmacht, Anspruch oder Rechtsmittel bezüglich der in Frage stehenden Umstände ausgelegt, noch wird dadurch die Durchsetzung dieses oder eines anderen Rechts, Befugnis, Vollmacht, Anspruchs oder Rechtsmittels in einem anderen Fall zu einem anderen, auch späteren, Zeitpunkt untersagt.

39.8. Nichts in dieser Vereinbarung (oder einer der hierin vorgesehenen Vereinbarungen) stellt die Begründung einer Partnerschaft zwischen Ihnen und uns dar.

39.9. Eine Person, die nicht Partei dieser Vereinbarung ist, hat keine Rechte unter oder im Zusammenhang mit dieser.

39.10. Trading 212 hat sich entschieden, US-Personen im Sinne der FATCA keine Konten anzubieten. Mit der Eröffnung Ihres Invest-Kontos bestätigen Sie, dass Sie keine US-Person sind. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir Sie zur sofortigen Schließung Ihres Anlagekontos auffordern können, wenn Trading 212 später erfährt, dass Sie die Definition einer US-Person erfüllen. Trading 212 haftet nicht für etwaige Verluste, die Ihnen dadurch entstehen.

39.11. Unsere Website ist weltweit zugänglich. Die Angaben darauf sind jedoch nicht an die Einwohner der Vereinigten Staaten von Amerika oder Kanadas gerichtet und sind nicht zur Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen in Ländern oder Gerichtsbarkeiten bestimmt, in denen deren Verbreitung oder Nutzung gegen örtliche Gesetze oder Bestimmungen verstoßen würde. Wenn Sie unsere Website besuchen, liegt es in Ihrer Verantwortung, sich der Bedingungen der für Sie geltenden lokalen Gesetze oder Vorschriften zu versichern und diese einzuhalten.

39.12. Sie erklären sich damit einverstanden, dass Ihre Nutzung der Daten, die Ihnen im

Zusammenhang mit Ihrer Nutzung der Aktienhandels-Services in Echtzeit oder verzögert über die Handelsplattform zur Verfügung gestellt werden, darunter Marktpreise, Volumina und alle anderen Daten im Zusammenhang mit Anlagen und Transaktionen, die auf der Trading 212-Plattform ausgeführt werden (zusammen „**Marktdaten**“), der Vertraulichkeit unterliegen. Sie verwenden die Marktdaten nur für Ihren eigenen Nutzen und Vorteil und nicht für die Verwaltung jeglicher Art von Vermögenswerten eines Dritten. Sie nutzen die Marktdaten nicht für jeglichen unerlaubten oder illegalen Zweck oder als professionelle Leistung, d. h. Sie nutzen die Marktdaten nicht als:

- a. Mitglied einer Börse;
- b. registrierter oder qualifizierter professioneller Händler oder Anlageberater bei einer Aktien-, Rohstoff- oder Terminbörse oder einem Kontraktmarkt oder bei einer Finanzaufsichtsbehörde;
- c. Angestellter einer Organisation zur Durchführung professioneller Anlagetätigkeiten.

39.13. Sie erhalten die Marktdaten „wie besehen“ und „wie verfügbar“. Wir garantieren auf keine Weise die Richtigkeit, Genauigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität dieser. Sie sollten zu jeder Zeit, wenn Marktdaten falsch oder nicht plausibel erscheinen, nicht nach diesen handeln. Wir übernehmen keine Haftung im Allgemeinen und Ihnen gegenüber für jegliche Schäden, die in Verbindung mit dem Empfang oder der Nutzung von Marktdaten entstehen, die Ihnen bereitgestellt werden.

## 40. Geltendes Recht.

Diese Vereinbarung unterliegt zyprischem Recht und sowohl Sie als auch wir unterwerfen uns hiermit in Beziehung auf jegliche Streitigkeit, die sich auf diese Vereinbarung bezieht oder aus dieser ergibt, der nicht-ausschließlichen Gerichtsbarkeit der Gerichte der Republik Zypern.

## 41. Erklärung.

Sie erklären hiermit, dass Sie diese Vereinbarung in ihrer Gesamtheit gelesen und verstanden haben und sie annehmen.

Sie erklären, dass Sie das Dokument mit dem Titel Offenlegungshinweis gelesen, verstanden sowie akzeptiert und die in diesem Dokument enthaltenen Warnungen verstanden haben.

Durch die Annahme dieser Vereinbarung erklären Sie, dass Sie alle Informationen in den

folgenden Dokumenten, die auf der Website des Unternehmens zur Verfügung stehen, gelesen, verstanden und akzeptiert haben, und allein auf der Grundlage dieser Inhalte freiwillig einen rechtsverbindlichen Vertrag mit dem Unternehmen eingehen:

- Offenlegungshinweis
- Richtlinie zur Auftragsausführung
- Basisinformationsblätter
- Datenschutzrichtlinie
- Cookies-Richtlinie
- Seite Bedingungen und Gebühren

Sie erklären, dass die Bedingungen dieser Vereinbarung in der jeweils gültigen Fassung und in der auf der Website veröffentlichten Fassung alle vorherigen, aktuellen oder zukünftigen ausdrücklichen oder stillschweigenden Zusicherungen von uns und/oder unseren Vertretern außer Kraft setzen und das einzige rechtlich durchsetzbare Mittel darstellen, das die Beziehung zwischen Ihnen und dem Unternehmen definiert.

Sie erklären sich mit der Direktwerbung über alle Kommunikationswege einverstanden, insbesondere per E-Mail und Fax.

Sie erklären, dass Sie über 18 Jahre alt sind und/oder voll geschäftsfähig (im Sinne juristischer Personen), um diese Vereinbarung einzugehen und durch diese gebunden zu sein, und dass es Ihnen aufgrund gesetzlicher oder regulatorischer Verbote Ihres Wohnlandes nicht untersagt ist, diese Vereinbarung einzugehen.

Sie erklären, dass alle Angaben in dem "Kontenantragsformular" wahr, genau, vollständig und nicht irreführend sind und dass Sie dafür Sorge tragen, das Unternehmen über alle Änderungen an den im "Kontenantragsformular" bereitgestellten Daten/Angaben zu unterrichten.

Sie erklären, dass Sie akzeptieren und verstehen, dass es in Ihrer vollen Verantwortlichkeit liegt, die geltenden Aktualisierungen der anwendbaren Vereinbarung zu verfolgen, so wie sie gelegentlich auf der Website veröffentlicht werden. Jeder Besucher oder Nutzer der Website des Unternehmens, ob Kunde oder nicht, akzeptiert und versteht, dass die Nutzung der Website oder jegliche Art des Zugriffs über diese Website auf vom Unternehmen angebotene Informationen oder Dienstleistungen bedeutet, dass er Kenntnis von der Vereinbarung hat und dieser samt all ihren Inhalten zustimmt.

Sie erklären, dass Sie akzeptieren und verstehen, dass die offizielle Sprache des Unternehmens Englisch ist.

## 42. Definitionen und Auslegung.

Die folgenden Wörter und Sätze sollen folgende Bedeutung haben:

**Außerbörslicher Handel** bezeichnet die Handelssitzung nach Börsenschluss am jeweiligen Handelsplatz, üblicherweise zwischen 16:00 und 20:00 Uhr US-Ostküstenzeit;

**Vereinbarung** hat die in Klausel 2 festgelegte Bedeutung;

**Algorithmischer Handel** bezeichnet jede Art des Handels mit Instrumenten, bei der ein Computeralgorithmus automatisch einzelne Parameter von Aufträgen bestimmt, beispielsweise ob der Auftrag initiiert werden soll, den Zeitpunkt der Ausführung, den Preis oder die Menge des Auftrags oder wie der Auftrag nach seiner Übermittlung verwaltet werden soll, wobei ein menschliches Eingreifen kaum oder gar nicht erforderlich ist;

**Geltendes Recht** bezeichnet:

- a. die Regeln und Richtlinien der CySEC oder andere Regeln einer relevanten Regulierungsbehörde;
- b. die Regeln eines relevanten Marktes oder einer Verrechnungsstelle; und
- c. andere anwendbare Gesetze, Regeln und Vorschriften in der jeweils geltenden Fassung, die auf diese Vereinbarung anwendbar sind.

**Eignungstest** wie in Klausel 3.3 dieser Vereinbarung definiert, bezeichnet unsere Einschätzung, ob Sie über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die mit bestimmten komplexen Anlageprodukten, die über unsere Aktienhandels-Services angeboten werden, verbundenen Risiken zu verstehen;

**Verfügbare Geldmittel** bezeichnet sämtliche Gelder auf Ihrem Invest-Konto (die, falls aktiviert, in Ihren Haupttopf und Ihren Ausgabentopf eingeteilt werden können), die nicht in Anlagen investiert oder für ausstehende Aufträge gesperrt sind und die nicht an Trading 212 Markets Ltd. oder einen Dritten für Gebühren oder anderweitig für die Bereitstellung von Dienstleistungen im Rahmen dieser Vereinbarung geschuldet sind;

**Werktag** bezeichnet jeden Tag außer Samstag, Sonntag und Feiertag in Zypern;

**CIFs** bezeichnet Cyprus Investments Firms;

**Kunde** bezeichnet jeden potenziellen Kunden, der von uns akzeptiert wurde, nachdem er den KYC-Prozess und den Eignungstest (sofern erforderlich) erfolgreich bestanden hat, und dem wir vollen Zugriff auf die Handelsplattform und unsere Dienste gewährt haben;

**Regeln für Kundenvermögen** bezeichnet die Bestimmungen des geltenden Rechts, die sich auf Vermögenswerte beziehen, die zypriotische Investmentfirmen von Kunden erhalten;

**Regeln für Kundengelder** bezeichnet die Bestimmungen des geltenden Rechts, die sich auf Gelder beziehen, die zypriotische Investmentfirmen von Kunden erhalten;

**Bestätigung** bezeichnet eine schriftliche Aufzeichnung, die die Einzelheiten eines Geschäfts enthält, einschließlich aller für dieses Geschäft anfallenden Gebühren und des von Ihnen oder an Sie zur Abwicklung dieses Geschäfts zu zahlenden Gesamtbetrags;

**Interessenkonflikte** Ein Teil des Offenlegungshinweises umreißt potenzielle Interessenkonflikte mit Kunden und beschreibt unsere organisatorischen und administrativen Kontrollen zur Bewältigung solcher Interessenkonflikte, sodass wir hinreichend sicher sein können, dass das Risiko einer Schädigung der Kunden infolge etwaiger Konflikte vermieden wird;

**Kapitalmaßnahmen** ist eine von einem börsennotierten Unternehmen initiierte Entscheidung oder ein Ereignis, das sich auf die vom Unternehmen ausgegebenen Wertpapiere (wie Aktien oder Anleihen) auswirkt. Kapitalmaßnahmen können Ereignisse wie Aktiensplits, Dividenden, Fusionen und Übernahmen sowie Konkurse umfassen;

**Verwahrer** bezeichnet eine Bank oder ein Finanzinstitut, das im Namen von Trading 212 Depotdienstleistungen in Bezug auf einen bestimmten Markt oder eine bestimmte Rechtsordnung erbringt;

**CySEC-Regeln** bezeichnet die von Zeit zu Zeit von der CySEC herausgegebenen Regeln und Richtlinien. „CySEC“ bezeichnet die Cyprus Securities and Exchange Commission, die Regulierungsbehörde für Zyperns Finanzdienstleistungsbranche, erreichbar unter Diagorou Str. 19. CY-1097 Nikosia oder über die Website: [www.cysec.gov.cy](http://www.cysec.gov.cy);

**Handel** bezeichnet den Kauf, Verkauf oder die Zeichnung bestimmter Anlagen durch Sie;

**Offenlegungshinweis** bezeichnet den Hinweis, den wir Ihnen in Übereinstimmung mit den CySEC-Regeln bezüglich der mit dem Kauf und Verkauf von Anlagen im Rahmen dieser Vereinbarung verbundenen Risiken bereitstellen;

**Erweiterte Handelszeiten** bedeutet, dass der Dienst von Trading 212 bereitgestellt wird und es Kunden ermöglicht, Anlagen an einem kompatiblen Handelsplatz in einer vorbörslichen und/oder nachbörslichen Sitzung zu kaufen und zu verkaufen;

**Anlageübertragungen** bezeichnet Übertragungen auf oder von Ihrem Invest-Konto, wie in Klausel 17 beschrieben.

**Teilaktien** bezeichnet bestimmte Arten von Anlagen, die Ihnen im Rahmen unseres Teilaktienprogramms für den Erwerb eines Betrags zur Verfügung stehen, der weniger als eine ganze Aktie beträgt;

**Teilaktienprogramm** bezeichnet den von Trading 212 bereitgestellten Dienst, wie in Klausel 13 beschrieben, der es Ihnen ermöglicht, Teilaktien in Ihrem Invest-Konto zu halten;

**Konzerngesellschaften** bezeichnet jedes Unternehmen unter gemeinsamer Kontrolle als Trading 212 Markets Ltd.;

**Anweisung zum Handel** bezeichnet eine Anweisung von Ihnen an uns, eine Anlage in Ihrem Namen zu kaufen oder zu verkaufen, einschließlich, zur Vermeidung von Missverständnissen, eines Auftrags;

**Instrumentwährung** bezeichnet die Währung, in der ein Instrument gehandelt wird;

**Invest-Konto** bezeichnet Ihr persönliches Konto im Rahmen der Aktienhandels-Services;

**Anlage** bezeichnet alle Aktien, Teilaktien und börsengehandelten Fonds (ETFs), für die wir Transaktionen anbieten;

**KYC-Prozess** bezeichnet den Know-Your-Customer-Due-Diligence-Prozess gemäß der Definition in Klausel 3.1 dieser Vereinbarung;

**Offensichtlicher Fehler** bezeichnet einen offensichtlichen Fehler in den Kursen der



Finanzinstrumente, der erheblich vom geltenden Marktpreis abweicht und aufgrund eines System- oder technischen Fehlers aufgetreten ist;

**Marktzeiten** bezeichnet die Handelsdauer auf jedem Finanzmarkt, wie auf der Website angegeben. Während dieser Handelszeiten hat der Kunde das Recht, mit denjenigen Finanzinstrumenten Orders auszuführen, deren Handelsplätze geöffnet sind;

**MiFID** bezeichnet die Richtlinie 2014/65/EU über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II);

**Mehrwährungskonto** bezeichnet die Trading 212-Funktionalität, die es Ihnen ermöglicht, Guthaben in mehreren Währungen zu halten, wie in Klausel 4.8 beschrieben;

**Treuhandgesellschaft** bezeichnet eine nicht als Handelsgesellschaft operierende Treuhandgesellschaft, die von uns oder einem anderen Treuhänder (einschließlich von uns ernannter Drittparteien) von Zeit zu Zeit kontrolliert wird;

**Nicht-Hauptwährung** bezeichnet jede andere Währung als die Hauptwährung;

**Richtlinien zur Auftragsausführung** bezeichnet die auf unserer Website verfügbare Richtlinie zur Auftragsausführung von Trading 212, in der die Mittel festgelegt sind, mit denen wir unseren Verpflichtungen zur bestmöglichen Ausführung bei der Ausführung von Aufträgen für unsere Kunden nachkommen;

**Auftrag** bezeichnet eine von Ihnen über Ihr Invest-Konto auf der Handelsplattform erteilte Anweisung zum Kauf oder Verkauf;

**Übernachthandel** bezeichnet die Handelssitzung außerhalb der regulären Handelszeiten und der erweiterten Handelszeiten, die normalerweise um 20:00 Uhr US-Ostküstenzeit beginnt und um 04:00 Uhr US-Ostküstenzeit endet;

**Zahlungsanweisung** bezeichnet jede Anweisung auf Ihrem Invest-Konto für eine Einzahlung und/oder Auszahlung (einschließlich einer Auszahlung mit der Trading 212-Karte);

**Basket** bezeichnet eine Sammlung von Finanzinstrumenten, die Sie nach Ihrem Ermessen erstellen. Bitte beachten Sie unsere [Basket und AutoInvest-Bedingungen](#) für weitere Informationen;

**E-Geld-Konto** bezeichnet Ihr von Paynetics AD eröffnetes Konto, auf dem E-Geld gespeichert ist und mit dem Ihre Trading 212-Karte verknüpft ist. Das E-Geld-Konto wird in EUR geführt und (falls verfügbar) in anderen Währungen wie GBP und USD, wie auf unserer Website angezeigt;

**Trading 212-Karte** bezeichnet die mit Ihrem E-Geld-Konto verknüpfte Co-Branding-Debitkarte, die von Paynetics AD ausgegeben und von Trading 212 vertrieben wird;

**Abhebung mit der Trading 212-Karte** bezeichnet eine Abhebung von Ihren verfügbaren Geldmitteln (die in Ihrem Ausgabentopf angezeigt werden können, falls aktiviert), die über die Trading 212-Karte eingeleitet und von Paynetics verarbeitet wird, wie in Klausel 10.3 oben angegeben;

**Ausstehender Auftrag** ist gemäß der Definition in unserer Richtlinie zur Auftragsausführung ein Auftrag, der zu einem späteren Zeitpunkt und zu dem vom Kunden angegebenen Preis ausgeführt werden soll;

**Position** bezeichnet die Anzahl der Anteile einer Anlage, die ein Kunde hält;

**Vorbörslicher Handel** bezeichnet die Handelssitzung vor Marktöffnung am jeweiligen Handelsplatz, normalerweise zwischen 04:00 und 09:30 Uhr US-Ostküstenzeit;

**Hauptwährung** bezeichnet die Standardwährung, die Sie während der Kontoeröffnung oder zu einem späteren Zeitpunkt ausgewählt haben. Sie wird als Währung zum Berechnen und Anzeigen des Saldos, der Positionen, der regelmäßigen Berichte und Kontoauszüge Ihres Invest-Kontos verwendet.

**Potenzieller Kunde** bezeichnet jede Person, die den Bedingungen dieser Vereinbarung zugestimmt hat und der zu Evaluierungszwecken Zugriff auf bestimmte Teile der Handelsplattform gewährt wurde. Ein potenzieller Kunde ist von uns noch nicht angenommen und hat daher keinen Zugang zu unseren Aktienhandels-Services;

**Qualifizierender Geldmarktfonds (QMMF)** bezeichnet einen Geldmarktfonds, der eine Rendite anstrebt und ein geringes Risikoprofil aufweist, indem hauptsächlich in Finanzinstrumente mit geringem Risiko wie Staatsanleihen investiert wird. Ein QMMF unterliegt einer strengeren aufsichtsrechtlichen Kontrolle und muss höhere Qualitätsstandards erfüllen als andere Geldmarktfonds;

**Standard-Bankeinlage** bedeutet jede verzinsliche Einlage bei einem regulierten Finanzinstitut, ausgenommen Termineinlagen;

**Reguläre Handelszeiten** bezeichnet die Handelssitzung am jeweiligen Handelsplatz;

**Privatkunde** ist ein Kunde, der weder standardmäßig als gewerblicher Kunde noch als geeignete Gegenpartei gilt und dem durch die CySEC-Regeln das höchste Schutzniveau gewährt wird;

**Scalping** bezeichnet eine spekulative Art des Handels, bei der das Öffnen und Schließen einer Position innerhalb eines sehr kurzen Zeitrahmens (z. B. fünf Minuten oder weniger) erfolgt;

**Verkaufsbeschränkung** (Nur-Schließen-Beschränkung) ist eine Beschränkung, bei der Ihre Möglichkeit, neue Positionen zu eröffnen oder neue Kaufaufträge zu erteilen, eingeschränkt oder deaktiviert ist;

**Aktienhandels-Services** bezeichnet ausschließlich auf Ausführung ausgerichtete Dienstleistungen im Bereich des Handels mit Aktien und Teilaktien, wie in Klausel 3 dieser Vereinbarung beschrieben;

**Aktienverleih** bezeichnet den Vorgang, bei dem die Anteilsinhaber diese an andere Parteien verleihen und dabei das Recht behalten, die Anteile zurückzuerhalten, wie in Klausel 26 dieser Vereinbarung beschrieben;

**Auszug** bezeichnet eine schriftliche Bestätigung aller Transaktionen, aller Aufträge, die Sie festlegen und/oder bearbeiten, sowie aller Provisionen und anderer anfallender Gebühren und Steuern, die wir erheben;

**Zielmarktbewertung** ist ein Fragenkatalog im Einklang mit den Anforderungen der MiFID, der dazu dient, Kunden zu identifizieren und zu beurteilen und sicherzustellen, dass Finanzinstrumente und -dienstleistungen auf der Grundlage ihrer Bedürfnisse, Merkmale und Ziele kompatibel sind;

Die **Termineinlage** ist eine Art von Einlage zu Spar- oder Anlagezwecken. Termineinlagen haben einen festen Zinssatz und eine im Voraus festgelegte Laufzeit, die in der Regel bis zu 95 Tage beträgt;

**Bedingungen und Gebühren** bezeichnet die Seite mit dem Titel „Bedingungen und Gebühren“, die auf unserer Website verfügbar ist;

**Handelsplattform** bezeichnet die elektronische Handelsplattform auf unserer Website;

**Transaktion** bezeichnet die teilweise oder vollständige Ausführung Ihres Handelsauftrags;

**Haupttopf** bezeichnet den virtuellen Topf, der in Ihrem Invest-Konto auf unserer Handelsplattform angezeigt wird. Dieser Topf zeigt die verfügbaren Geldmittel an, die Sie gemäß den Bedingungen dieser Vereinbarung verwenden können, um Transaktionen durchzuführen, Abhebungen vorzunehmen oder Topfübertragungen in Ihren Ausgabentopf vorzunehmen;

**Ausgabentopf** bezeichnet den virtuellen Topf, der in Ihrem Invest-Konto auf unserer Handelsplattform angezeigt wird. Dieser Topf zeigt die verfügbaren Geldmittel an, die Sie gemäß den Bedingungen dieser Vereinbarung für Abhebungen mit der Trading 212-Karte oder für Topfübertragungen in Ihren Haupttopf verwenden können.

**Webseite** bezeichnet unsere Website unter [www.trading212.com](http://www.trading212.com) und/oder alle von Trading 212 bereitgestellten mobilen Anwendungen;

**24/5-Handel** ist eine Funktion, die es den Kunden ermöglicht, außerhalb der regulären Handelszeiten zu handeln, indem sie die verlängerten Handelszeiten und die Über-Nacht-Handelssitzungen kombiniert;

Diese Invest-Bedingungen wurden zuletzt aktualisiert und veröffentlicht am 29.01.2025. Eine Kopie der aktuellsten Version dieser Invest-Bedingungen ist auf unserer Website verfügbar.