

# Invest-Bedingungen

Bitte beachten Sie, dass Definitionen und Interpretationen in Klausel 36 am Ende dieser Invest-Bedingungen aufgeführt sind.

## Einleitung.

Bitte lesen Sie diese Invest-Bedingungen sorgfältig durch, bevor Sie ein Invest-Konto bei uns eröffnen. Indem Sie bei uns ein Invest-Konto 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 Invest-Kontos 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. Jede Bezugnahme in diesen Invest-Bedingungen (die "**Vereinbarung**") auf "wir", "uns", "unser", "unsere" und "uns" steht für Trading 212 UK 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 Financial Conduct Authority des Vereinigten Königreichs (die "**FCA**") autorisiert und werden von dieser reguliert. Unsere FCA-Registernummer lautet 609146 und ist im FCA-Register einsehbar unter <https://register.fca.org.uk/>, oder indem Sie die FCA unter der Telefonnummer 0800 111 6768 kontaktieren.

1.3. Die offizielle Anschrift der FCA ist 12 Endeavour Square, London, E20 1JN. Alle Bezugnahmen auf die FCA schließen alle Nachfolger, Verwaltungsräte oder Regulierungsbehörden ein, die eine beliebige Funktion der FCA ersetzen, ablösen oder übernehmen könnten.

1.4. Unser eingetragener Firmensitz ist Trading 212 UK Limited, Aldermary House, 10-15 Queen Street, London, EC4N 1TX und wir sind in England und Wales unter der Firmennummer 08590005 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.

## 3. Kunden-Akzeptanz und -Kategorisierung

3.1. Wir sind nach geltendem Recht verpflichtet, KYC-Verfahren 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 einverstanden, dass wir zusätzliche Tools zur elektronischen Online-Verifikation verwenden, mit denen wir unter anderem weitere Informationen, Dokumente, sowie Foto- und Videobeweise von Ihnen anfordern können. Wenn Sie Ihre Identität nicht zufriedenstellend nachweisen können, können Sie möglicherweise kein Invest-Konto bei uns eröffnen oder müssen Ihr bestehendes Invest-Konto 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 Aktienhandels-Services zur Verfügung stellen, solange wir:

- a. Wir haben den KYC-Prozess erfolgreich abgeschlossen; und
- b. Wir haben festgestellt, dass Sie den Eignungstest, sofern zutreffend, bestanden 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, betrachten wir Sie gemäß den geltenden FCA-Regeln als Kleinanleger. Dementsprechend haben Sie das Recht, von uns Informationen über die Aktienhandelsdienstleistungen zu erhalten.

3.7. Sie können eine andere Kategorisierung anfordern, was den Verlust bestimmter regulatorischer Schutzmaßnahmen zur Folge haben kann. Wir sind nicht verpflichtet, einem solchen Antrag zu entsprechen, da dies von Ihrer Erfahrung und Ihren Kenntnissen abhängt. Außerdem benötigen wir in diesem Fall weitere Informationen und Unterlagen von Ihnen. Wenn ein solcher Antrag von uns genehmigt wird, erhalten Sie eine schriftliche Bestätigung und eine Benachrichtigung bezüglich der verlorenen Schutzmaßnahmen.

## **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 Aktienhandels-Services ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu verwenden, zu speichern, zu reproduzieren, anzuzeigen, zu ändern, zu verkaufen, zu veröffentlichen und zu verteilen; und
- b. Sie die Aktienhandels-Services nicht für rechtswidrige oder unbefugte Zwecke nutzen dürfen.

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 den Klauseln 12.9 und 24.2 bleiben hiervon unberührt.

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

4.7. Für Ihr Stocks-ISA-Konto und Ihr Cash-ISA-Konto sowie für sämtliche ISA-Dienste gelten zusätzlich zu den vorliegenden Invest-Bedingungen die auf unserer Website verfügbaren ISA-Bedingungen. Bitte beachten Sie, dass für Ihr darin enthaltenes Stocks-ISA-Konto und Ihr Cash-ISA-Konto besondere Regeln gelten.

4.8. Gemeinschaftskonten sind nicht zulässig und Sie erkennen an, dass Sie nicht mehr als ein Invest- oder ISA-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 ISA-Konto in GBP und ein Invest-Konto in EUR), behalten wir uns das Recht vor, für jede

Währungsumrechnung zwischen den Konten eine Währungsumrechnungsgebühr gemäß unserer Seite Bedingungen und Gebühren zu erheben.

4.9. Sie erklären sich ausdrücklich damit einverstanden, dass wir für Ihr Invest-Konto und Ihr Stocks-ISA-Konto (sowohl in Bezug auf Ihr Geld als auch Ihr Vermögen) und für Ihr Cash-ISA-Konto (in Bezug auf das Geld) ein individuelles Kundenguthaben halten. Wir haben das Recht, Ihr Geld und Ihre Vermögenswerte, die wir für Sie in einem Ihrer Invest-Konten, Stocks-ISA-Konten und Cash-ISA-Konten verwalten, zu kombinieren und zu konsolidieren. Wir haben das Recht, alle von uns an Sie zu zahlenden Beträge (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Ihre Geldmittel, nicht realisierte Gewinne und jegliche Guthaben, selbst wenn eines Ihrer Konten bei uns geschlossen wurde) mit den von Ihnen an uns zu zahlenden Beträgen (einschließlich, aber nicht beschränkt auf nicht realisierte Verluste, Kosten, Gebühren und Aufwendungen in Bezug auf unsere Dienste, selbst wenn eines Ihrer Konten bei uns geschlossen wurde) aufzurechnen.

4.10. Unsere Mehrwährungskonto-Funktion ermöglicht es Ihnen, Geldmittel in verschiedenen Währungen zu halten. Beim Eröffnen Ihres Invest-Kontos 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 Invest-Kontostands und Ihrer Kontoauszüge verwendet. Nach der Bestätigung kann die Hauptwährung Ihres Invest-Kontos 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.

4.11. Um sicherzustellen, dass wir im Rahmen unserer regulatorischen 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 oder Ihr Stocks-ISA-Konto bei uns durchzuführen. Bei Konten ohne aktive Handelsaktivitäten, behalten wir uns das Recht vor, nach unserem alleinigen Ermessen Ihre Nutzung von Mehrwährungskonten einzuschränken.

4.12. Unsere 24/5-Handelsfunktion ermöglicht Ihnen den Kauf und Verkauf von bestimmten Anlagen außerhalb der regulären Handelszeiten. 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. Die verlängerten Handelszeiten bestehen aus zwei Sitzungen:
  - i. Vorbörslicher Handel und
  - ii. nachbörslicher Handel und
- b. Über-Nacht-Handel.

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 verzögert, teilweise oder gar 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 Invest-Konto 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 Invest-Konto 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 die Informationen zur Verfügung stellen, die wir zur Einhaltung aller FCA-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 Gesetze und/oder Vorschriften verletzen.

5.4. Sie erklären sich damit einverstanden, dass Ihnen wichtige Informationsunterlagen über unsere Website zur Verfügung gestellt werden („**Basisinformationsblätter**“) für jene 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 invest-Kontos. Sie sind damit einverstanden, uns umgehend zu informieren, wenn Sie eines der folgenden bemerken:

- a. Verlust, Diebstahl oder unbefugte Benutzung Ihres Benutzernamens oder Passworts oder Ihrer Kontonummer;
- b. Versäumnis Ihrerseits, eine Mitteilung oder eine teilweise Mitteilung von uns zu empfangen, die anzeigt, dass ein Auftrag empfangen, abgelehnt und/oder ausgeführt wurde; oder
- c. jegliche falsche Informationen in den Bilanzen, Auszügen, Vertragstexten, Aufzeichnungen Ihres Kontos/Ihrer Konten oder verfügtes Vermögen oder Gelder oder Transaktionshistorie.

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

- a. andere Personen davon abzuhalten, Ihr Passwort zu benutzen;
- b. Ihr Passwort keiner anderen Person einschließlich Ihren Arbeitnehmern offenzulegen (weder per Telefon noch in sonstiger Weise);
- c. Ihre Kontonummer weder gesamt noch teilweise als Ihr Passwort zu verwenden;
- d. sicherzustellen, dass Sie keine Mithörer haben, wenn Sie uns anrufen; und
- e. Ihr Mobiltelefon oder sonstige Geräte nicht unbeaufsichtigt zu lassen, 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 verweigern;
- b. es ablehnen, für Sie zu handeln;
- c. es ablehnen, Zahlungen zu leisten oder Investitionen von Ihrem Invest-Konto zu übertragen;
- d. Ihr Invest-Konto schließen; und/oder
- e. jeden nötigen und verantwortbaren Schritt unternehmen, der zur Erfüllung der behördlichen Anforderungen erforderlich ist.

## **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 entsprechende Markt für den Handel geschlossen ist;
- b. Sie nicht genügend Geld auf Ihrem Invest-Konto haben, um die Transaktion auszuführen; oder

- c. Ereignisse vorliegen, die als „Höhere Gewalt“ gemäß Klausel 30 der Vereinbarung beschrieben werden.

6.5. Wir stellen Ihnen über die Handelsplattform einen Kontoauszug und eine Bestätigung Ihrer Transaktionen sowie einen Kontostand 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 Invest-Konto in der ausgewählten verfügbaren Währung. Sie können Ihr Invest-Konto zum Handeln verwenden, sobald Sie mindestens den in der Tabelle Bedingungen und Gebühren angegebenen Betrag auf Ihr Invest-Konto eingezahlt haben und die Verifizierung des Invest-Kontos bestätigt wurde.

6.7. Wir haben das Recht, neue Anlagen und Marktzeiten auf der Handelsplattform einzuführen und nach unserem alleinigen Ermessen Anlagen und Marktzeiten auszusetzen und/oder von der Handelsplattform zu entfernen.

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

- a. Wenn wir den Verdacht auf eine gesetzeswidrige Aktivität haben;
- b. Wenn wir den Verdacht auf beschränkte oder missbräuchliche Handelsaktivität haben;
- c. Für den Fall, dass wir von unseren Rechten gemäß Klausel 33.7 Gebrauch machen.;
- d. Zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, einschließlich der Fälle, in denen Sie gesetzlich vorgeschriebene Informationen nicht rechtzeitig geliefert haben;
- e. Für den Fall, dass Sie sich über einen Zeitraum von zwölf (12) aufeinanderfolgenden Monaten nicht bei Ihrem Invest-Konto oder Stocks-ISA-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 haben hinreichend Grund zu der Annahme, dass es für uns, für Sie als Kunden, für unsere anderen Kunden und/oder für die Finanzmärkte schädlich wäre, wenn wir Ihnen die Fortsetzung des Handels gestatten würden.

In den oben genannten Fällen werden wir Sie benachrichtigen, 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 Sie über unsere Absicht informiert haben, unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen zu beenden bzw. Ihr Invest-Konto zu schließen;
- b. Wenn Sie Ihre ausdrückliche Zustimmung auf unsere Anfrage nicht gegeben haben, einschließlich, aber nicht beschränkt auf den Fall, dass wir die ausdrückliche Zustimmung benötigen, um neue Funktionen oder Dienstleistungen auf der Trading-Plattform 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. Sie erklären sich damit einverstanden, auf mögliche künftige Entschädigungsansprüche in Bezug auf dekotierte Instrumente zu verzichten.

## **7. Haftungsausschluss.**

7.1. Wir sind nicht haftbar für Verluste, Schäden, Kosten oder Ausgaben, die Ihnen im Rahmen dieser Vereinbarung entstehen, es sei denn, sie sind direkt auf Fahrlässigkeit, Vertragsbruch, böse Absicht, vorsätzliches Versäumnis oder Betrug unsererseits 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 Ihr 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 nehmen zur Kenntnis, dass es auf der Handelsplattform manchmal technische Probleme oder Fehler geben 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 CASS-Regeln der FCA gestattet. Die Wertpapierabwicklungsdienstleistung gegen Zahlung erlaubt es uns im Wesentlichen, die FCA CASS-Regeln in Bezug auf Ihr Geld oder Ihre Vermögenswerte für einen kurzen Zeitraum unanwendbar zu machen, wenn Sie Ihre Transaktion innerhalb eines kommerziellen Abwicklungssystems vorbehaltlich des anwendbaren Rechts abwickeln.

- 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 zu dem Zeitpunkt, an dem Sie eine Verkaufsoorder erteilen, die entsprechenden Investitionen besitzen; und
  - b. unverzüglich veranlassen, dass uns sämtliche Zertifikate und Übertragungsformulare, die sich auf diese Anlagen beziehen, spätestens bis zum vereinbarten Abwicklungstermin zugestellt werden, da es andernfalls zu einer Verzögerung der Zahlung an Sie kommen kann.

## **9. Einzahlungen, Abhebungen und Ausgabentöpfe.**

9.1. Sie haben das Recht, über die auf unserer Website angegebenen Methoden Geld auf Ihr Invest-Konto 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 Invest-Konto 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. Bitte beachten Sie, dass die Bearbeitung von regulären Auszahlungen bis zu drei (3) Werktagen dauern kann, während Auszahlungen mit der Trading 212-Karte normalerweise sofort ausgeführt werden. 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 für das Abheben mit einer anderen Zahlungsmethode als derjenigen, die für die Einzahlung genutzt wurde, eine Ausnahme gemacht werden kann. Diese Situationen sind allerdings von uns zuvor genehmigungspflichtig. 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 Aktien möglicherweise erst dann von Ihrem Invest-Konto abheben, wenn der Verkauf am Abwicklungstag (normalerweise 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 von Aktien in Ihrem Invest-Konto 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 Authentizität der vorliegenden Anweisung;
- b. der Verdacht auf unbefugte oder betrügerische Nutzung Ihres Invest-Kontos;

- c. die Richtigkeit des zugeordneten Bankkontos; oder
- d. rechtliche und regulatorische 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. Mit Ausnahme von Fällen, in denen eine Karte abgelaufen ist, haften wir nicht, wenn wir Ihrem Auszahlungsantrag durch Rückzahlung von Geld auf eine Karte nachkommen, die gesperrt, deaktiviert oder anderweitig ausgesetzt wurde, ohne dass Sie dies vorher mitgeteilt haben.

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 Card wird von Paynetics UK Limited („**Paynetics**“) (Firmennummer: 12481335, mit Sitz und eingetragener Adresse in: 1st Floor 18 Devonshire Row, London, England, EC2M 4RH, FCA-Ref.-Nr.: 942777), ein Drittanbieter (getrennt von Trading 212), der von der FCA zum Anbieten von E-Geld- und Zahlungsdiensten autorisiert und reguliert wird. 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 agiert als Händler für Paynetics und erbringt Kundendienste im Zusammenhang mit der Trading 212-Karte. Sie können die Trading 212-Karte über die Website verwalten. Durch die Annahme der [Karteninhabervereinbarung von Paynetics](#) fordern Sie Paynetics auf, ein E-Geld-Konto zu eröffnen und eine Karte in Ihrem Namen auszustellen. Bitte beachten Sie die geltenden [Limits und Gebühren](#), die auf der Seite Bedingungen und Gebühren auf unserer Website angegeben sind.

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 Auszahlungen mit der Trading 212-Karte werden als Zahlungsanweisungen gemäß Klausel 9 verarbeitet. 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 verfügbares Geld 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. Möglicherweise können Sie eine Abhebung mit der Trading 212-Karte anweisen, die die verfügbaren Geldmittel auf Ihrem Invest-Konto übersteigt (wie in Ihrem Ausgabentopf angezeigt, falls aktiviert), wenn Sie Ihre Trading 212-Karte für Offline-Transaktionen und/oder

automatische Abwicklungstransaktionen verwenden. Dies könnte zu einem negativen Saldo auf Ihrem Invest-Konto führen. Sie verpflichten sich, sofort genügend verfügbares Bargeld einzuzahlen, um den Negativsaldo auszugleichen.

10.8. 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.

10.9. 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. im Vereinigten Königreich auf das nächste ganze Pfund) oder alternativ in einigen Währungen auf das nächste Vielfache davon aufzurunden (weitere Informationen finden Sie auf unserer Website) 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.

10.10. 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.

10.11. 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.

10.12. 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](#), das auf unserer Website zur Verfügung steht. Wir können die Liste der ausgeschlossenen Trading 212-Kartentransaktionen von Zeit zu Zeit ändern. Schauen Sie daher bitte regelmäßig auf unserer Website vorbei. Unsere Invest-Cashback-Funktion ist oben beschrieben.

10.13. 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 UK Ltd, Aldermary House, 10-15 Queen Street, London, EC4N 1TX; oder
- b. über die Chat-Schaltfläche auf der Website [www.trading212.com](http://www.trading212.com) und auf der Trading-Plattform; 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 der Webseite unseres Unternehmens 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 und in Übereinstimmung mit unserer Datenschutzrichtlinie 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 Invest-Konto an, gehen Sie zu „Einstellungen“, dann zu „Benachrichtigungen“ und markieren Sie einfach die Benachrichtigungen, 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 möglicherweise verpflichtet sind, Sie über bestimmte Ereignisse (z. B. Änderungen dieser Vereinbarung) zu benachrichtigen, und dass Sie sich daher nicht vom Erhalt obligatorischer Mitteilungen abmelden können.

## 12. Erteilen eines Handelsauftrags.

12.1. Wir betrachten jeden Auftrag, den Sie dem Aktienhandels-Service 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. Wenn ein Auftrag aus verschiedenen Gründen oder aufgrund geltender Beschränkungen nur teilweise ausgeführt werden kann, gestatten Sie uns, alle angemessenen Anstrengungen zu unternehmen, um 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 Invest-Konto 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 nicht annehmen, wenn zum Zeitpunkt der Auftragserteilung nicht genügend Geldmittel vorhanden sind. Es liegt in Ihrer alleinigen Verantwortung, sicherzustellen, dass auf Ihrem Invest-Konto ausreichend Mittel verfügbar sind, um den Gesamtbetrag der 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:

- a. Wir garantieren keinen Festpreis für Auftragsausführungen, außer für Limit Orders (wie in unserer Auftragsausführungsrichtlinie definiert);
- b. Sie erhalten für jede Transaktion eine Notierung von unserer Handelsplattform; Das Preisangebot ist nur solange gültig, bis es durch ein neues ersetzt wird, was automatisch über die Trading-Plattform erfolgt;
- c. Alle auf unserer Handelsplattform angezeigten Preisangaben sind nur Richtwerte; und
- d. aufgrund von Kursbewegungen kann der tatsächliche Ausführungspreis abweichen.

12.7. Sie können einen Auftrag erteilen, solange der Wert der Bestellung 95 % des verfügbaren Gelds auf Ihrem Invest-Konto 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 Invest-Konto 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 besten Kräften tun.

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

12.9. Wenn Sie einen Kaufauftrag erteilen, werden die zu investierenden Mittel von Trading 212 verwendet, um sowohl den Preis des/der Finanzinstrumente als auch alle anfallenden Transaktionssteuern und/oder Stempelgebühren, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen Abgaben und Gebühren oder andere Verbindlichkeiten zu decken. Wenn Sie einen Verkaufsauftrag erteilen, werden alle anfallenden Transaktionssteuern und/oder Stempelgebühren, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen 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 Finanzinstrumentes und den anwendbaren nationalen Rechtsvorschriften ab. Trading 212 wird diese Transaktionssteuern nach besten Kräften von Ihnen einbehalten und die entsprechenden Gelder sind nicht mehr durch die Kundengeldregeln 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 eine Auktion oder ein anderes nicht standardmäßiges 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 Invest-Konto 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 Instrumentenwährung 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 Teilaktien-Programm 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 FCA-Regeln in Ihrem Namen, siehe Klausel 16

unten). Wir werden unser Bestes tun, um Ihnen die Möglichkeit zu geben, alle 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 Teilaktien. 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 Invest-Konto schließen oder es an ein anderes Unternehmen übertragen, werden die in Ihrem Invest-Konto 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 FCA-Richtlinien für Kundengelder als Kundengelder gilt, 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 Geld auf Ihrem Invest-Konto oder Stocks-ISA-Konto bei uns halten, können wir Ihr Geld auf eine oder mehrere der folgenden Arten verwahren:

- a. Verzinsliche regelmäßige Bankeinlagen bei im Vereinigten Königreich/EU regulierten Finanzinstituten;
- b. Verzinsliche Termineinlagen mit einer Laufzeit von bis zu 95 Tagen bei im Vereinigten Königreich/EU 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 im Vereinigten Königreich bzw. in der EU 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 aller in Großbritannien/der EU regulierten Drittfinanzinstitute oder QMMF, bei denen Ihr Geld angelegt wird, wird die gebotene Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit walten gelassen. Wir sind nicht verantwortlich für Handlungen, Unterlassungen oder Zahlungsverzug der Drittbank oder QMMF.

14.5. Sofern dies gemäß den CASS-Regeln 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 eine eingetragene Wohltätigkeitsorganisation unserer Wahl überweisen können. In diesem Fall verpflichten wir uns vorbehaltlos, Ihnen einen Betrag in Höhe der an die Wohltätigkeitsorganisation gezahlten Summe zu zahlen, wenn Sie sich später mit der Geltendmachung dieser Beträge an uns wenden.

14.6. Gegebenenfalls ermächtigen Sie uns, einer anderen Person, beispielsweise einer Börse, einer Verrechnungsstelle oder einem ausführenden Broker, zu gestatten, Ihr Kundengeld für die Zwecke Ihrer Transaktionen in Ihrem Namen durch diese andere Person oder mit dieser anderen Person zu halten oder zu verwalten.

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 Drittpartei, welche das Geld hält, in Verzug gerät oder ein Defizit auftritt, stimmen Sie zu, das Defizit proportional mit den anderen Gläubigern der Drittpartei zu teilen, in der Ihr Kundengeld angelegt ist.

14.8. Wir können Kundengelder in einem Kundenbankkonto oder QMMF halten, das sich in einer Rechtsprechung außerhalb Großbritanniens befindet. Die gesetzlichen und

aufsichtsrechtlichen Regelungen, welche sich auf eine solche Drittpartei beziehen, unterscheiden sich von denen in Großbritannien 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 britischen Bank oder QMMF 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 an uns ausgezahlt wird, 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 jederzeit und ohne Verzögerung ermöglichen, die für einen Kunden gehaltenen Gelder von den für einen anderen Kunden gehaltenen Geldern und von unseren eigenen Geldern zu unterscheiden;
- b. Aufzeichnungen und Konten so führen, dass ihre Richtigkeit gewährleistet ist, insbesondere ihre Entsprechung mit den für unsere Kunden gehaltenen Geldern, und dass sie als Buchungskontrolle verwendet werden können;
- c. Angemessene organisatorische Vorkehrungen treffen, um das Risiko des Verlusts oder der Verminderung von Kundengeldern oder von Rechten im Zusammenhang mit diesen Geldern infolge von Missbrauch von Geldern, Betrug, schlechter Verwaltung, unzureichender Buchführung oder Fahrlässigkeit zu minimieren;
- d. Vorkehrungen treffen, um sicherzustellen, dass die Gelder der Kunden im Falle einer Insolvenz geschützt sind;
- e. einen einzelnen Mitarbeiter mit ausreichender Qualifikation und Befugnis ernennen, der speziell für die Absicherung 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 FCA CASS-Regeln, es sei denn, es handelt sich um QMMFs - in diesem Fall stellen sie Kundenvermögen dar.

14.12. Aufgrund der Art der Aktienhandels-Services wird Ihr Invest-Konto normalerweise keinen negativen Saldo aufweisen. Dennoch ist es möglich, dass Ihr Invest-Kontostand in

Ihrer Hauptwährung und/oder Nicht-Hauptwährung in bestimmten beschränkten Situationen negativ ist. Hierzu zählen Situationen wie Order Slippage (wie in Abschnitt 12.7 beschrieben), von den Emittenten von Finanzinstrumenten erhobene Gebühren und Kosten (wie in Abschnitt 18.5 beschrieben) oder die Verwendung einer Trading 212-Karte für Offline-Transaktionen (wie in Abschnitt 10.7 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 Invest-Konto 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 Geld in mehr als einer zinsbringenden Währung halten, können Sie auf jeden dieser Beträge 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 Geld **nicht** in QMMFs halten und daher werden Ihnen gemäß Klausel 15.1 **keine** Zinsen ausgezahlt. Wir können Ihr Geld weiterhin in Termineinlagen und/oder regulären Bankeinlagen bei in Großbritannien/der EU regulierten Finanzinstituten halten und alle erhaltenen Zinsen einbehalten.

15.3. Der von uns erhaltene Zinssatz kann von den regulierten Finanzinstituten des Vereinigten Königreichs/der EU und/oder den Verwaltern des QMMF sofort geändert werden, z. B. aufgrund von Änderungen des geltenden Leitzinses durch die Bank of England oder die Europäische Zentralbank. 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 Ihre verfügbaren Geldmittel gemäß dieser Klausel 15 erfüllen, sind Ihrerseits keine weiteren Maßnahmen erforderlich, um die Zinsen zu erhalten. Der Betrag wird Ihrem Invest-Konto (wie in Ihrem Haupttopf angezeigt, falls aktiviert) oder Ihrem Aktien-ISA-Konto automatisch am Ende jedes Werktages gutgeschrieben und auf Ihrem regelmäßigen Kontoauszug ausgewiesen. Bitte beachten Sie, dass etwaige auf Ihr Aktien-ISA-Konto eingezahlte Zinsen keinen Einfluss auf das maximale Zeichnungslimit haben.

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 Zinsteilungsprogramm 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 wird jeder Betrag unter einem (1) Cent nicht als Kundengeld gemäß Klausel 14 betrachtet.

15.6. Abhängig von Ihrem Steuerwohnsitz und der Art Ihres Invest-Kontos kann eine Steuer anfallen. Sie sind alleine für Steuerverpflichtungen verantwortlich und können sich im Zweifelsfall bei Fragen an die zuständigen Steuerbehörden wenden.

## **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 Kapitel 6 der FCA- Regeln für Kundenvermögen halten.

16.2. Vorbehaltlich der FCA-Vorschriften 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 FCA-Vorschriften in Bezug auf das 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 als Ihr Verwahrer sicher zu verwahren (oder einen Unterverwahrer damit zu beauftragen), Wertpapiere von Ihrem Invest-Konto zu übertragen, um für Ihr Anlagekonto getätigte Verkäufe abzuwickeln, Angebote anzunehmen oder andere Angelegenheiten in Bezug auf Ihre Anlagen zu unternehmen, die unter diese Vereinbarung fallen.

16.5. Wir führen jederzeit detaillierte Aufzeichnungen über alle Ihre von uns gehaltenen Anlagen und Vermögenswerte, 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, verwaltet diese Treuhandgesellschaft sie treuhänderisch für Sie. 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. Falls unser Drittpartei-Nominee oder wir zahlungsunfähig werden bzw. wird, können sich Verzögerungen bei der Identifizierung einzelner Vermögenswerte und womöglich ein erhöhtes Verlustrisiko ergeben, falls ein Defizit entsteht, da zusätzliche Zeit für die Identifizierung der für jeden einzelnen Kunden gehaltenen Vermögenswerte benötigt werden kann. Darüber hinaus können Sie im Falle eines nicht ausgeglichenen Fehlbetrags, der durch den Ausfall eines Verwahrers oder Unterverwahrers entstanden ist, an diesem Fehlbetrag anteilig beteiligt werden.

16.9. Sie ermächtigen uns und alle 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 unter den Bedingungen von Klausel 16.10 unten und den geltenden CASS-Regeln der FCA von Dritten (einschließlich Unterverwahrern, Registerführern, Banken, ausführenden Brokern oder Abwicklungsagenten) im Ausland verwahrt werden.

16.10. Sie erklären sich mit Folgendem einverstanden: Aufgrund der Art der geltenden Gesetze oder Marktpraktiken in bestimmten ausländischen Rechtsräumen ist es möglicherweise nicht möglich, Ihre Anlagen in Ihrem Namen, dem Namen des Bevollmächtigten oder eines anderen relevanten Dritten zu registrieren. Wenn wir entschieden haben, dass dies in Ihrem besten Interesse ist oder es nicht anders möglich ist, können Ihre Anlagen in unserem Namen oder im Namen der Person, die ein Unterverwahrer ist, registriert oder aufgezeichnet werden, soweit dies gemäß den geltenden FCA-Regeln zulässig ist.



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 (12) 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 oder Ihr Stocks-ISA-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 von Ihrem Invest-Konto oder Stocks-ISA-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. Wir berechnen Ihnen keine Gebühren für Übertragungen von oder zu Ihrem Invest-Konto oder Stocks-ISA-Konto. Der andere Anlageanbieter kann für solche Übertragungen Gebühren oder Beschränkungen vorsehen.

17.4. Anlageübertragungen von oder zu Ihrem Invest-Konto erfolgen ausschließlich in Form von Anlagen. Es ist nicht möglich, mit Hilfe von Investmentübertragungen Barmittel ein- oder auszuzahlen. Bei Übertragungen von oder zu Ihrem Stocks-ISA-Konto und/oder

Cash-ISA-Konto kann es sich um Geldmittel handeln – weitere Einzelheiten finden Sie in den ISA-Bedingungen.

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 oder Ihr Stocks-ISA-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 oder Stocks-ISA-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 oder Stocks-ISA-Konto zu übertragen. Dazu gehören:

- a. Investitionen, die von den anderen Investmentanbietern nicht akzeptiert werden;
- b. Investitionen, die vom Handel ausgesetzt wurden;
- c. Noch nicht abgewickelte Anlagen gemäß Klausel 8.;
- 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 Invest-Konto anfordern, untersagen wir Ihnen die Erteilung von Aufträgen für die entsprechenden Anlagen, die Gegenstand der Anlageübertragung sind. Weitere Einschränkungen im Hinblick auf Anlageübertragungen von Aktien auf ISA-Konten finden Sie in den ISA-Bedingungen.

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 von Ihnen die Gebühren und/oder Provisionen zu zahlen, deren Einzelheiten in den Bedingungen und Gebühren aufgeführt sind und von Zeit zu Zeit durch eine schriftliche Mitteilung von uns an Sie geändert werden können. 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 zu zahlenden 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 Null (0) Provision auf alle anwendbaren Steuern, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen Abgaben sowie Gebühren oder andere Verbindlichkeiten, Gebühren,

Kosten und Ausgaben anfällt, 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 einer Bank oder einem anderen externen Finanzdienstleister, den Sie für die Überweisung von Geldern zu 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 Invest-Konto belastet. Dies kann dazu führen, dass Ihr Invest-Konto 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. Eine genauere Übersicht zu den jeweiligen Risiken finden Sie im Offenlegungshinweis, der auf unserer Website verfügbar ist.

19.2. Unser Offenlegungshinweis ist als allgemeine Beschreibung der mit unseren spezifischen Produkten und Dienstleistungen verbundenen Risiken gedacht und identifiziert möglicherweise nicht alle möglichen Risiken. Sie sollten sich immer selbst davon überzeugen, dass der Aktienhandels-Service 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 gelten kann:

- a. Marktmissbrauch (wie Insiderhandel oder missbräuchliche Verwendung vertraulicher Informationen) oder ähnliche Praktiken, die als Marktmissbrauch gelten können; Insiderhandel ist eine Straftat, für die Sie strafrechtlich verfolgt, bestraft und inhaftiert werden können.
- b. Scalping;
- c. In Übereinstimmung mit Dritten agieren oder ähnlich missbräuchlicher oder manipulativer Gebrauch der Handelsplattform;
- d. Plattform-Missbrauch, Kursmanipulation, Zeitmanipulation oder ähnliche Praktiken; und
- 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 Geschäfte zu stornieren oder für ungültig zu erklären. (unabhängig davon, ob die Position noch offen oder geschlossen ist), 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 beizulegen und zu kontrollieren, haben wir eine Richtlinie für den Umgang mit Interessenkonflikten aufgestellt, die Teil unseres Offenlegungshinweises und auf der Website erhältlich ist.

## 22. Auftragsausführung.

22.1. In Übereinstimmung mit dem geltenden Recht haben wir eine Auftragsausführungsrichtlinie implementiert, die die Schritte festlegt, die wir unternehmen werden, um das bestmögliche Ergebnis (die beste 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. Unter Umständen werden wir auf Anfrage einer Börse eine Transaktion stornieren müssen. Eventuell müssen wir eine Handelsanweisung stornieren, falls eine entsprechende Börse dies verlangt oder es uns empfiehlt. Sie stimmen zu, uns diesbezüglich mit angemessenen Bemühungen zu unterstützen.

23.5. Sie erkennen an, dass alle Eigentumsrechte an der Handelsplattform bei uns oder bei von uns ausgewählten Drittlizenzgebern oder Diensteanbietern liegen 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 Invest-Kontostand. 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 bemühen uns nach besten Kräften, die entsprechende Quellensteuer einzuziehen, woraufhin die betreffenden Gelder nicht mehr durch die Regeln für Kundengelder geschützt sind, da sie den jeweiligen Behörden und nicht Ihnen zustehen. 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 in Bezug 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 Barwert 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 Kapitalmaßnahmenbetrag in Geldmitteln auf Ihr Invest-Konto 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 Geldmittel 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 Invest-Kontos) 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 Invest-Konto 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 Invest-Konto ausgezahlt.

25.3. Die Reinvestition der Dividende erfolgt so bald wie praktisch möglich nach der Zahlung der Dividende auf Ihr Invest-Konto. 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 Bardividende, die sich aus der Anzahl der von Ihnen zum jeweiligen Dividendenstichtag gehaltenen Aktien dieser Art, multipliziert mit dem Dividendenauszahlungsbetrag, ergibt;
- b. dem Börsenkurs, zu welchem neue Aktien gekauft werden; und
- c. den Handelskosten und der Stempelsteuer für den Kauf der neuen Aktien.

## 26. Aktienverleih.

26.1. Wir bieten ein Aktienleihprogramm an, bei dem Sie uns gestatten, Aktien, die Sie in Ihrem Invest-Konto halten, gemäß den Bedingungen dieser Klausel 26 und unter Einhaltung der FCA-Regeln zu verleihen. Zur Teilnahme können Sie Ihre ausdrückliche Zustimmung im Rahmen der Eröffnung Ihres Invest-Kontos oder auch 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 Invest-Konto bei uns ist hierdurch nicht betroffen und Sie bleiben weiterhin Kunde von Trading 212. Ihre Widerrufung wird in der Regel innerhalb von zwei Tagen gemäß den üblichen Abrechnungspraktiken 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 Invest-Konto ein und verwahren ihn als Kundengelder. Sollte der Betrag geringer sein als ein (1) Penny oder Cent, wenden wir je nach Währung eine Vorgehensweise der „Rundung zur Hälfte nach oben“ an, und zahlen Ihnen den aufgerundeten Betrag aus. Bitte beachten Sie, dass beim Handel mit mehreren Währungen die Zinsen aus verliehenen Aktien Ihrem Guthaben in der Hauptwährung gutgeschrieben werden.

26.4. Wenn wir Ihre Aktien leihen, bleiben Sie der wirtschaftliche Eigentümer der Aktien und unterliegen weiterhin den Marktbedingungen, die mit dem wirtschaftlichen Eigentum an den Aktien einhergehen. Sie behalten auch das Recht, die geliehenen Aktien von uns zurückzuerhalten, aber sie werden nicht gemäß den FCA-Vorschriften für Kundenvermögen gehalten. Stattdessen halten wir für Sie Sicherheiten in Höhe von mindestens 102% des Wertes der verliehenen Aktien. Die Sicherheiten werden in Form von US-Schatzanleihen gestellt und gemäß den FCA-Bestimmungen für Kundenvermögen auf einem getrennten Konto bei einem vertrauenswürdigen Dritten verwahrt. Wir werden die Sicherheiten täglich überwachen, 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 Invest-Konto halten, können wir alle, einige oder keine der Aktien in Ihrem Invest-Konto ausleihen. Es ist Ihnen nicht möglich zu wählen, welche Aktien verliehen werden sollen. Sie können auf der Trading-Plattform sehen, ob wir Ihre Aktien verliehen haben, einschließlich der Informationen über die Anzahl der verliehenen Aktien, ihren 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 sind Sie bis zur Rückgabe nicht mehr Eigentümer dieser Aktien. 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. Vertraulichkeit.

Beide Parteien behandeln alle persönlichen, geschäftlichen, finanziellen und andere vertraulichen Informationen, die sie über die andere Partei aufgrund der ihnen bereitgestellten Dienstleistungen erhalten, vertraulich und unternehmen alle zumutbaren Anstrengungen, jede Offenlegung solcher Informationen vorbehaltlich dieser Klausel zu verhindern. Wir können Informationen über Sie unter folgenden Umständen offenlegen:

- a. an jede Behörde, die rechtliche Befugnisse auf Ihre Daten hat (einschließlich jeder Strafverfolgungsbehörde oder Steuerbehörde);
- b. wenn wir zur Offenlegung der Daten aufgrund eines Gerichtsbeschlusses oder eines ähnlichen Verfahrens aufgefordert werden;
- c. wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet oder befugt sind, Informationen offenzulegen; oder
- d. falls dies notwendig ist, um Ihnen die Dienstleistungen bereitzustellen.

## 28. Schutz personenbezogener Daten.

28.1. 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.

28.2. Wir sind verpflichtet, die Identität unserer Kunden festzustellen und zu verifizieren, und unter bestimmten Umständen auch die von weiteren Personen wie Vorständen oder Begünstigten, um im Einklang mit den Geldwäscheverordnungen von 2017 zu sein und um diese Informationen aktuell 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 Details, Dokumente, Foto- und Videobeweise von Ihnen anfordern. Wenn Sie Ihre Identität nicht zufriedenstellend nachweisen können, können Sie bei uns kein Invest-Konto eröffnen oder müssen möglicherweise Ihr bestehendes Invest-Konto 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 dem Bundeskriminalamt oder einer entsprechenden Behörde einen Bericht übermitteln, ist es uns möglicherweise nicht gestattet, Ihnen weiterhin Aktienhandels-Services anzubieten, während die Behörden ihre eigenen Ermittlungen durchführen; es ist ebenso möglich, dass wir unsere Aktiengeschäfte für Sie vollständig einstellen müssen. In diesen Fällen übernehmen wir keine Verantwortung für mögliche entstandene Verluste oder Unannehmlichkeiten.

## 29. Zahlungsverzug.

29.1. Jeder der folgenden Punkte stellt einen „Zahlungsverzug“ dar:

- a. Sie kommen einer Zahlung oder einer anderen Verpflichtung, die Sie uns gegenüber haben, nicht nach;
- b. jeder Antrag auf Konkurs, Liquidation, Verwaltung oder ähnliches, der von Ihnen oder gegen Sie gestellt wird;
- c. über eine Hauptversammlung Ihrer Gläubiger oder ein ähnliches Ereignis informiert werden;
- d. Sie sterben oder für unzurechnungsfähig erklärt werden;
- e. ein Ereignis außerhalb unserer Kontrolle tritt in dem Land ein, in dem Sie Ihren gewöhnlichen Wohnsitz haben, und das es nach unserem alleinigen Ermessen zum Schutz von Trading 212 wünschenswert macht, dieses Ereignis als Zahlungsverzug zu behandeln;
- f. eine Beendigung oder Einstellung oder ein Verlust einer entsprechenden Bestimmungsermächtigung;
- g. jede Darstellung oder Garantie, die im Rahmen dieses Abkommens abgegeben wird, sich in materieller Hinsicht als falsch oder irreführend erweist oder wird;

- h. wenn wir es zu unserem eigenen Schutz als nötig oder wünschenswert erachten oder zur Vermeidung dessen, was unserer Meinung nach einen Verstoß gegen ein anwendbares Recht oder den Marktstandard ist oder sein könnte oder wenn eine Maßnahme ergriffen wird oder ein Ereignis eintritt, von der oder von dem wir glauben, dass sie oder es eine wesentliche nachteilige Wirkung auf Ihre Fähigkeit hat, Ihre aus dieser Vereinbarung hervorgehenden Verpflichtungen zu erfüllen; und
- i. wenn sich ein Ereignis oder Ausfall (wie auch immer beschrieben) bezüglich einer anderen Vereinbarung zwischen uns ereignet.

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

## 30. Höhere Gewalt.

30.1. 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.

30.2. 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 ausführenden Brokers, Vertreters oder Auftraggebers, Händlers oder Unterverwahrers, Verrechnungshauses oder

einer Regulierungs- oder Selbstregulierungsorganisation, seinen Verpflichtungen aus irgendeinem Grund nachzukommen. In einem solchen Fall werden wir versuchen, angemessene Maßnahmen zu ergreifen, um die Auswirkungen des besagten Ereignisses abzumildern, um unseren Betrieb fortzusetzen und Ihnen weiterhin Dienstleistungen zu erbringen, und wir können daher einige der (Handels-)Bedingungen gemäß dieser Vereinbarung ändern.

## 31. Beschwerden und Streitigkeiten.

31.1. Bitte informieren Sie uns so schnell wie möglich über etwaige Beschwerden. Unsere interne Richtlinie zur Handhabung von Beschwerden ist auf unserer Webseite verfügbar, wie es nach den FCA-Regeln vorgeschrieben ist.

31.2. Wenn Sie mit dem Service, den Sie von uns erhalten, unzufrieden sind oder wenn wir die Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit lösen konnten, sind Sie möglicherweise berechtigt, die Angelegenheit an den Financial Ombudsman Service weiterzuleiten (der Verbrauchern einen kostenlosen, unabhängigen Service zur Beilegung von Streitigkeiten mit Investmentfirmen bietet) über die Website: [www.financial-ombudsman.org.uk](http://www.financial-ombudsman.org.uk), Telefon: 0300 123 9 123 oder 0800 023 4567, E-Mail: [complaint.info@financial-ombudsman.org.uk](mailto:complaint.info@financial-ombudsman.org.uk) oder schriftlich: The Financial Ombudsman Service, Exchange Tower, Harbour Exchange Square, Isle of Dogs, London E14 9SR.

31.3. Für den Fall, dass wir unseren Verpflichtungen Ihnen gegenüber nicht nachkommen können, haben Sie das Recht, eine Entschädigung vom Financial Services Compensation Scheme (dem „**FSCS**“) in Bezug auf die Dienste zu erhalten. Dies ist von der Art des Geschäfts und von den Umständen der Forderung abhängig. Zum Zeitpunkt dieses Vertrages kann die Entschädigung maximal 100 % der ersten 85.000 £ betragen. Weitere Informationen zu Entschädigungsregelungen sind beim Financial Services Compensation Scheme auf der Website verfügbar: [www.fscs.org.uk](http://www.fscs.org.uk), Telefon: 0800 678 1100 oder 020 7741 4100 oder schriftlich: Financial Services Compensation Scheme, 10th Floor, Beaufort House, 15 St Botolph Street, London EC3A 7QU.

## **32. Änderung.**

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

- a. um diese für Sie günstiger zu gestalten oder um Fehler oder Versehen zu korrigieren; oder
- b. um die Verbesserung der Dienstleistungen, die Einführung einer neuen Dienstleistung oder den Ersatz einer Dienstleistung durch eine neue abzusichern; oder
- c. für die Einführung neuer Finanzsysteme, Technologie- und Produktänderungen zu sorgen; oder
- d. die Anforderungen nach dem anwendbaren Recht und den anwendbaren Bestimmungen zu erfüllen.

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

## **33. Kündigung.**

33.1. Wir können diese Vereinbarung kündigen, wenn Sie im Falle eines Zahlungsverzugs oder wie in Klausel 33.8 festgelegt eine Bestimmung dieser Vereinbarung nicht einhalten oder erfüllen. Wenn wir zur Kündigung dieser Vereinbarung eine Mitteilung zustellen, werden wir Ihnen eine Kündigungsfrist von mindestens dreißig (30) Tagen einräumen. Wir sind nicht verpflichtet, irgendwelche Gründe für solch eine Kündigung anzugeben.

33.2. 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 Kündigungsmitteilung wirksam.

33.3. 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.



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

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

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

- a. Sie eine der Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung nicht einhalten;
- b. es Vorkommnisse gibt, die unter Klausel 30. beschrieben sind, "Höhere Gewalt";
- c. wir den Verdacht haben, dass Sie in Betrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und/oder sonstige relevante kriminelle Handlungen verwickelt sind;
- d. Sie es versäumt haben, unsere Anforderungen bezüglich der Herkunft des Vermögens und/oder der KYC-Dokumentation zu erfüllen.

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

33.8. 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 von Trading 212, Missbrauch von Social Media-Kanälen und Spam. Trading 212 behält sich das Recht vor, unter diesen Umständen Ihre Vereinbarung zu kündigen.

33.9. 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 Rechtsnachfolger des verstorbenen Kunden sowie konkrete Anweisungen einer autorisierten Person zum weiteren Vorgehen vorgelegt werden.

33.10. Sie und wir können den Vertrag im gegenseitigen Einvernehmen mit sofortiger Wirkung kündigen.

33.11. Sollten nach der Kündigung des Invest-Kontos Erträge jeglicher Art auf dieses Konto verbucht werden, bemühen wir uns nach besten Kräften, Ihnen diese über die Methoden zurückzuerstatten, die vor der Kündigung 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.

## **34. Allgemeine Bestimmungen.**

34.1. 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.

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

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

34.4. 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.

34.5. Wenn eine ungültige, nicht durchsetzbare oder gesetzeswidrige Bestimmung dieser Vereinbarung gültig, durchsetzbar und rechtmäßig wäre, wenn ein Teil davon gestrichen 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.

34.6. Keiner von uns darf seine Rechte oder Pflichten aus diesem Vertrag abtreten, übertragen, belasten, verpfänden, untervergeben oder in irgendeiner anderen Weise damit umgehen. Sie erkennen an, dass wir gelegentlich bestimmte im Rahmen dieser Vereinbarung angebotene Dienstleistungen, soweit gesetzlich zulässig, an eine unserer Unternehmen der Trading 212-Gruppe auslagern und/oder teilweise auslagern können. Zu diesem Zweck werden wir sicherstellen, dass diese Konzerngesellschaften ausreichend ausgestattet und kompetent sind, um die ausgelagerten Dienstleistungen durchzuführen und Verantwortung dafür zu übernehmen.

34.7. 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.

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

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

34.10. Trading 212 hat sich entschieden, US-Personen im Sinne des Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) keine Konten anzubieten. Mit der Erstellung dieses Invest-Kontos bestätigen Sie, dass Sie keine US-Person sind. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir Sie zur sofortigen Schließung Ihres Invest-Kontos 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.

34.11. Auf unsere Website kann weltweit zugegriffen werden. 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, die Bedingungen der für Sie geltenden lokalen Gesetze oder Vorschriften zu ermitteln und diese einzuhalten.

34.12. 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 Investitionen und Transaktionen, die auf der Handelsplattform 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 Handelsbörse;
- b. registrierter oder qualifizierter professioneller Trader oder Investmentratgeber für eine Aktie, Rohstoffe oder Futures-Handelsbörsen oder Vertragsmärkte oder einer Finanzaufsichtsbehörde;
- c. Angestellter einer Organisation für die Leistung professioneller Investmentaktivitäten.

34.13. 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.

## 35. Geltendes Recht.

Das Recht von England und Wales regelt diese Vereinbarung und sowohl Sie als auch wir unterwerfen sich/uns hiermit der nicht-exklusiven Gerichtsbarkeit der Gerichte von England und Wales in Beziehung zu jeglicher Streitigkeit oder im Hinblick auf diese Vereinbarung.

## 36. Begriffsbestimmung und Auslegungen.

Die folgenden Wörter und Sätze sollen folgende Bedeutung haben:

**Nachbörslicher Handel** bezeichnet die Handelssitzung nach Börsenschluss auf dem betreffenden Handelsplatz, in der Regel zwischen 16:00 Uhr und 20:00 Uhr US-Ostküstenzeit;

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

**Algorithmischer Handel** ist jede Art von Handel mit Instrumenten, bei dem ein Computeralgorithmus automatisch einzelne Parameter von Aufträgen bestimmt, z. B. ob der Auftrag initiiert werden soll, der Zeitpunkt der Ausführung, der Kurs oder die Menge des Auftrags oder wie der Auftrag nach seiner Einreichung verwaltet werden soll, mit beschränktem bis zu keinem menschlichen Eingreifen;

**Anwendbares Recht** bedeutet:

- a. Die Vorschriften und Leitlinien der FCA bzw. jegliche sonstigen Vorschriften einer kompetenten Regulierungsbehörde,
- b. die Vorschriften eines relevanten Marktes oder einer relevanten Clearingstelle, und
- c. sonstige anwendbare Gesetze, Vorschriften und Bestimmungen in ihrer jeweils gültigen Fassung, die auf diese Vereinbarung anwendbar sind;

**Eignungstest** bedeutet entsprechend der Definition aus Klausel 3.3. dieser Vereinbarung unsere Bewertung, ob Sie über die notwendigen Kenntnisse und Erfahrung verfügen, die Risiken zu verstehen, die in Bezug auf gewisse komplexe Anlageprodukte bestehen, die über unseren Aktienhandels-Service angeboten werden;

**Verfügbares Geld** bezeichnet jegliche Gelder auf Ihrem Invest-Konto (die, falls aktiviert, in Ihren Haupttopf und Ihren Ausgabentopf eingeteilt werden können), Aktien-ISA-Konto oder Cash-ISA-Konto, die nicht in Anlagen investiert wurden oder nicht für ausstehende Aufträge gesperrt sind und mit denen Trading 212 oder Drittparteien keine Gebühren oder sonstige Beträge für die Bereitstellung von Diensten im Rahmen dieser Vereinbarung zu zahlen sind;

**Werktag** bezeichnet jeden Tag außer Samstag, Sonntag und Feiertag im Vereinigten Königreich;

**Cash-ISA-Konto** bezeichnet Ihr individuelles **Geld**-Sparkonto bei uns, das Ihnen ermöglicht, auf steuereffiziente Weise Zinsen auf Geldmittel zu verdienen, wie in den Individual Savings Account Regulations 1998 definiert;

**Kunde** beschreibt jeden potenziellen Kunden, der von uns nach dem Bestehen des KYC-Prozesses und des erforderlichen Angemessenheitstests akzeptiert wurde, und wir ihm/ihr vollen Zugang zur Handelsplattform und unseren Aktienhandels-Services gewährt haben;

**Kundenvermögensregelungen** bezeichnet die Bestimmungen der FCA-Regeln, die sich auf Vermögenswerte beziehen, die MiFID-Wertpapierfirmen von Kunden erhalten haben;

**Kundengeldregelungen** bezeichnet die Bestimmungen der FCA-Regeln, die sich auf Gelder beziehen, die MiFID-Wertpapierfirmen von Kunden erhalten haben;

**Bestätigung** bedeutet eine schriftliche Aufzeichnung, in der die Details eines Handels, einschließlich sämtlicher auf den Handel anfallenden Gebühren und der fällige Gesamtbetrag, den Sie im Zusammenhang mit diesem Handel erhalten bzw. bezahlen müssen;

**Interessenkonflikte:** Im entsprechenden Abschnitt des Offenlegungshinweises werden potenzielle Interessenkonflikte mit Kunden und unsere organisatorischen und administrativen Kontrollmechanismen beschrieben, mit denen wir solche Interessenkonflikte so handhaben können, dass wir mit hinreichender Sicherheit davon ausgehen können, dass Schäden für Kunden in Folge eines Konflikts vermieden werden;

**Kapitalmaßnahme** bezeichnet eine Entscheidung oder einen Vorgang, der von einem börsennotierten Unternehmen eingeleitet wird und sich auf die von dem Unternehmen ausgegebenen Wertpapiere (wie Aktien oder Anleihen) auswirkt. Zu den Kapitalmaßnahmen können Ereignisse wie Aktienteilungen, Dividenden, Fusionen und Übernahmen sowie Insolvenzen gehören;

**Handel** bedeutet der Kauf, Verkauf oder die Zeichnung von bestimmten Investitionen durch Sie;

**Offenlegungshinweis** ist der von uns in Übereinstimmung mit den FCA-Regeln zur Verfügung gestellte Hinweis mit Bezug auf die Risiken, die mit dem Kauf und Verkauf von Investitionen unter dieser Vereinbarung verbunden sind;

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

**Zugelassene Geschäftspartner** beschreibt zugelassene Geschäftspartner wie sie in den FCA-Regeln definiert sind;

**Erweiterte Handelszeiten** bezeichnet den von Trading 212 bereitgestellten Dienst, der es Kunden ermöglicht, in einer vor- und/oder nachbörslichen Handelssitzung an einem kompatiblen Handelsplatz Anlagen zu kaufen und zu verkaufen;

**FCA-Vorschriften** bedeuten die Vorschriften und Anweisungen, die von der FCA gelegentlich herausgegeben werden;

**Finanzinstrument** bezeichnet jeden Vertrag, der zu einem finanziellen Vermögenswert eines Unternehmens und einer finanziellen Verbindlichkeit oder einem Eigenkapitalinstrument eines anderen Unternehmens führt. Hierzu zählen eine breite Palette an Finanzprodukten, wie Aktien, Anleihen, Derivate und strukturierte Produkte;

**Teilaktien bezeichnet** bestimmte Arten von Anlagen, die Sie im Rahmen unseres Teilaktienprogramms in der Höhe eines Betrags erwerben können, 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 und Ihrem

Stocks-ISA-Konto zu halten. Für Ihr Stocks-ISA-Konto gelten die ISA-Bedingungen (hier) für das Teilaktienprogramm zusätzlich zu diesen Invest-Bedingungen;

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

**Handelsanweisung** bezeichnet eine Anweisung von Ihnen für uns, eine Investition, einschließlich, zur Vermeidung von Missverständnissen, einer Order, in Ihrem Namen zu kaufen oder zu verkaufen;

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

**Anlage** bezeichnet alle Aktien, Anleihen, Teilaktien oder sonstigen Schuldtitel, Staatsanleihen, Investmentfonds, Anlagefonds oder sonstigen Wertpapiere oder Anlagen, für die wir Transaktionen anbieten;

**Anlageübertragungen** bezeichnet Übertragungen auf oder von Ihrem Invest-Konto, Stocks-ISA-Konto oder Cash-ISA-Konto, wie in Klausel 17 beschrieben;

**„Invest-Konto“** bezeichnet Ihr persönliches Konto, das im Rahmen der Aktienhandels-Services geführt wird;

**ISA-Dienste** bezeichnet alle Dienste, die wir für Ihr Stocks-ISA-Konto und/oder Cash-ISA-Konto bereitstellen;

**KYC-Verfahren** ist das Verfahren der Sorgfaltspflicht hinsichtlich der Kenntnis des Kunden aus Klausel 3.3. dieser Vereinbarung;

**Offensichtlicher Fehler** bezeichnet einen offensichtlichen Fehler bezüglich der Preise eines Finanzinstruments, die erheblich vom eigentlichen Marktpreis abweichen, und der aufgrund eines Systemfehlers oder technischen Fehlers aufgetreten ist;

**Handelszeiten** bedeutet der Zeitraum für den Handel an den Finanzmärkten, wie er auf unserer Webseite angegeben ist. Während dieser Handelszeiten hat der Kunde das Recht, mit denjenigen Finanzinstrumenten Orders auszuführen, deren Handelsplätze geöffnet sind;



**MiFID** ist die Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II) 2014/65/EU, so, wie sie in den Landesgesetzen des VK umgesetzt und festgehalten wurde und gelegentlich abgeändert wird;

**Mehrwährungskonto** bezeichnet die Trading 212-Funktionalität, die es Ihnen ermöglicht, Guthaben in mehreren Währungen zu halten, wie in Klausel 4.10 beschrieben;

**Nominee-Gesellschaft** bedeutet eine nicht-handelnde Nominee-Gesellschaft, die von uns oder jeglicher anderen benannten Person (einschließlich von uns benannter dritter Parteien) gelegentlich kontrolliert wird;

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

**Auftragsausführungsrichtlinie** ist die Richtlinie zur Auftragsumsetzung von Trading 212, die auf unserer Website zugänglich ist und die die Mittel festlegt, mit denen wir unsere Verpflichtung zur Ausführung erfüllen, wenn wir Aufträge für unsere Kunden ausführen;

**Order** bedeutet jegliche Order, die von uns unterstützt wird oder die entsprechende Börse, die wir Ihnen zur Verfügung stellen;

**Über-Nacht-Handel** bezeichnet die Handelssitzung außerhalb der regulären Handelszeiten und der verlängerten Handelszeiten, die in der Regel um 20:00 Uhr US-Ostküstenzeit beginnt und um 04:00 Uhr US-Ostküstenzeit endet;

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

**Ausstehende Order**, wie in unserer Richtlinie zur Auftragsumsetzung festgelegt, ist eine Order, die zu einem späteren Zeitpunkt zu dem Kurs ausgeführt wird, den der Kunde angegeben hat;

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

**Position** bedeutet die Anzahl der Anteile einer Investition, 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 für die Berechnung und Anzeige Ihres Kontostands, Ihrer Positionen, regelmäßiger Berichte und Kontoauszüge verwendet.

**Professioneller Kunde** bedeutet professioneller Kunde wie in den FCA-Regeln festgelegt;

**Potenzieller Kunde** ist jeder, der den Geschäftsbedingungen dieser Vereinbarung zugestimmt hat und dem zu Zwecken der Einschätzung Zugang zu bestimmten Teilen der Handelsplattform gewährt wurde. Ein potentieller 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 betreffenden Handelsplatz;

**Kleinanleger** bedeutet Kleinanleger wie in den FCA-Regeln festgelegt;

**Scalping** beschreibt eine spekulative Art des Handelns, bei welcher das Eröffnen und Schließen von Positionen innerhalb eines sehr kurzen Zeitfensters (zum Beispiel fünf Minuten oder weniger) vorgenommen wird;

**Verkaufsbeschränkung** (Abschlussbeschränkung) ist eine Beschränkung, bei der Ihre Fähigkeit, neue Positionen zu eröffnen oder neue Kaufaufträge zu platzieren, eingeschränkt oder gesperrt ist;

**Aktienverleih** bezeichnet den Vorgang, bei dem die Aktieninhaber diese an andere Parteien verleihen und dabei das Recht behalten, die Anteile zurückzuerwerben, wie in Klausel 26 beschrieben.;

**Aktienhandels-Services** bezeichnet ausschließlich auf Ausführung ausgerichtete Dienstleistungen im Bereich des Aktien- und Teilaktienhandels, wie in Klausel 4 dieser Vereinbarung beschrieben;

**Abrechnung** bedeutet eine schriftliche Bestätigung jeglicher Transaktion, jeglicher Orders, die Sie erteilen und/oder ändern; und jeglicher Provision und sonstigen anwendbaren Gebühren und Steuern, die wir anwenden;

**Aktien-ISA-Konto** bezeichnet Ihr individuelles Aktien-Sparkonto bei uns, das Ihnen steuereffiziente Anlagen im Sinne der Individual Savings Account Regulations 1998 ermöglicht;

**Unterdepotstelle** bezeichnet eine Bank oder ein Finanzinstitut, die/das Verwahrungsdienste im Zusammenhang mit einem bestimmten Markt oder einer bestimmten Rechtsprechung im Auftrag der Trading 212 UK Limited anbietet;

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 & Gebühren** bezeichnet das Verzeichnis "Bedingungen & Gebühren", das auf unserer Website verfügbar ist;

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

**Trading 212-Karte** bezeichnet die mit Ihrem E-Geld-Konto verbundene Co-Branding-Debitkarte, die von Paynetics UK Ltd. herausgegeben 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;

**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.

**Transaktion** bedeutet die teilweise oder vollständige Ausführung Ihrer Handelsanweisung;

**Website** 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 Kunden ermöglicht, außerhalb der regulären Handelszeiten zu handeln, indem die Handelssitzungen außerhalb der regulären Handelszeiten und die Handelssitzungen über Nacht kombiniert werden.

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

Die vor dem 29.01.2025 relevanten Invest-Bedingungen finden Sie [hier](#).