

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass diese Übersetzung von der LYNX B.V. beauftragt wurde und lediglich Ihrem besseren Verständnis dient. Im Fall eines Widerspruchs zwischen dem englischen Text und der deutschen Übersetzung gilt die englische Fassung für die Vertragsbeziehung zwischen Ihnen und Interactive Brokers Ireland Limited.

## INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED

### Basisinformationsblatt zum Kundenvermögen

*Dieses Dokument mit den wichtigsten Informationen über Kundenvermögen bietet Ihnen eine Zusammenfassung der Anforderungen an Kundenvermögen, die für Interactive Brokers Ireland Limited als ein von der irischen Zentralbank reguliertes MiFID-Wertpapierunternehmen gelten. Sie sollten dieses Dokument sorgfältig lesen, da es Ihnen helfen wird, zu verstehen, wie und wo Ihr Vermögen von Interactive Brokers Ireland Limited gehalten wird, und die damit verbundenen Risiken aufzeigt. Es ist wichtig, dass Sie auch Abschnitt 3 Ihrer Kundenvereinbarung (Allgemeine Geschäftsbedingungen) lesen. Dieses Dokument ist kein Marketingmaterial.*

#### Einleitung

Dieses Dokument mit den wichtigsten Informationen zu Kundenvermögen erklärt:

- 1) die wichtigsten Merkmale der aufsichtsrechtlichen Anforderungen, die für die Sicherung von Kundenvermögen gelten (die "**Kundenvermögensanforderungen**" oder "**CAR**");
- 2) was ein Kundenvermögen im Sinne der CAR ist;
- 3) die Umstände, unter denen die CAR anwendbar ist und unter denen sie nicht anwendbar ist;
- 4) die Umstände, unter denen IBIE Kundenvermögen hält, Kundenvermögen bei einer dritten Partei hinterlegt und Kundenvermögen bei einer dritten Partei außerhalb Irlands/des EWR hinterlegt; und
- 5) die Regelungen, die für das Halten von Kundenvermögen gelten, und die mit diesen Regelungen verbundenen relevanten Risiken.

#### Überblick

Interactive Brokers Ireland Limited ("**IBIE**") (Zulassungsnummer CBI00423427) ist von der Central Bank of Ireland ("**CBI**") als MiFID-Wertpapierfirma zugelassen und wird von ihr reguliert. IBIE ist für den Schutz Ihres Vermögens ab dem Zeitpunkt, an dem es bei IBIE eingeht, bis zu dem Zeitpunkt, an dem es auf Ihren Wunsch an Sie oder einen Dritten ausgezahlt wird, verantwortlich.

Die IBIE muss beim Schutz Ihres Vermögens die Client Asset Requirements einhalten. Das grundlegende Ziel dieser Anforderungen ist es, den Umgang mit Kundenvermögen durch Inscope-Firmen (einschließlich IBIE) zu regulieren und zu schützen. Dabei wird in den Client Asset Requirements zwischen zwei Arten von Vermögenswerten unterschieden, nämlich a) Bargeld und b) Finanzinstrumente (Aktien, Optionen, Futures, Anleihen, andere Wertpapiere und Derivate).

#### Vermögenswerte in Form von Bargeld

IBIE hält Ihr Bargeld (d.h. Fonds) entweder in einem Kundenkonto bei einer Depotbank oder in einem qualifizierten Geldmarktfonds ("**QMMFs**"). In jedem Fall wird Ihr Bargeld auf einer gepoolten Omnibus-Basis gehalten. Das bedeutet, dass Ihre individuellen Bestände nicht speziell einem einzelnen Institut zugewiesen oder von der jeweiligen Bank/dem jeweiligen Fonds auf individueller Basis anerkannt werden.

Die IBIE trägt nicht das Risiko des Ausfalls einer der Banken/QMMFs, bei denen Ihre Kundengelder gehalten werden. Wenn eine solche Bank/QMMF ausfällt, kann Ihr Verlust daher mit dem anderer IBIE-Kunden zusammengelegt werden, was bedeutet, dass der Verlust anteilig auf Sie und andere betroffene Kunden verteilt wird.

### Vermögenswerte in Form von Finanzinstrumenten

IBIE verwahrt Ihre Finanzinstrumente bei einer speziellen, mit IBIE verbundenen Depotgesellschaft, Interactive Brokers Ireland Nominee Ltd. ("**IBIEN**"). Dies ist die von der CBI genehmigte Standardmethode, um Kundenvermögen von den Vermögenswerten der IBIE selbst zu trennen.

IBIE/IBIEN selbst kann einen oder mehrere Dritte mit der Erbringung von Unterverwahrungsdienstleistungen beauftragen, darunter sowohl verbundene Unternehmen innerhalb der Interactive Brokers Group als auch unabhängige Dritte.

### Anlegerschutz

Die IBIE ist Mitglied des Irish Investor Compensation Scheme. Bitte lesen Sie den Abschnitt "Risikominderungsmaßnahmen" in Abschnitt 6 des Client Assets Key Information Document, um weitere Informationen über den Schutz durch das Scheme zu erhalten.

### DER RECHTLICHE/REGULATIVE RAHMEN

Die Maßnahmen, die die Anforderungen an das Kundenvermögen umfassen, sind:

- Central Bank (Supervision and Enforcement) Act 2013 (Section 48(1)) (Investment Firms) Regulations 2023 ("**Investment Firm Regulations**");
- European Union (Markets in Financial Instruments) Regulations 2017 (S.I. No. 375 of 2017) ("**MIFID-Verordnungen**"), insbesondere Anhang 3 zu den MiFID-Verordnungen in Bezug auf die "Absicherung von Kundenfinanzinstrumenten und -fonds";
- Delegierte (EU) Richtlinie 2017/593 der Kommission in Bezug auf die Sicherung von Finanzinstrumenten und Geldern von Kunden, Produkt-Governance-Verpflichtungen und die Regeln für die Bereitstellung oder Entgegennahme von Gebühren, Provisionen oder anderen monetären oder nicht-monetären Vorteilen ("**Delegierte Richtlinie der Kommission**"); und
- Guidance Note on the Central Bank Client Asset Requirements 2023 (veröffentlicht von der CBI, um Wertpapierfirmen bei der Einhaltung der Investment Firm Regulations zu unterstützen) ("**Guidance**").

Weitere Informationen zu den Anforderungen an Kundenvermögen, einschließlich Links zu den Verordnungen und Leitlinien für Wertpapierfirmen, finden Sie auf der Website der CBI, <https://www.centralbank.ie/regulation/industry-market-sectors/client-assets>.

*Die Anforderungen an das Kundenvermögen können nicht alle Risiken in Bezug auf das Vermögen der Kunden vollständig ausschließen. Bitte lesen Sie hierzu den Abschnitt 5 unten.*

#### 1. Hauptmerkmale der Client Asset Anforderungen

Gemäß den Vorschriften für Wertpapierfirmen müssen Wertpapierfirmen (einschließlich der IBIE) eine Reihe von Verpflichtungen einhalten, darunter die folgenden:

- **Abgrenzung:** IBIE muss Kundenvermögen getrennt von den eigenen Vermögenswerten der IBIE halten und eine buchhalterische Trennung zwischen IBIE-eigenen Vermögenswerten und Vermögenswerten der Kunden aufrechterhalten.
- **Benennung und Registrierung:** IBIE muss sicherstellen, dass die Vermögenswerte der Kunden in ihren internen Aufzeichnungen eindeutig identifiziert und von den eigenen Vermögenswerten der IBIE getrennt werden können.

- **Abgleich:** IBIE muss genaue Bücher und Aufzeichnungen führen, die erforderlich sind, um jederzeit und ohne Verzögerung eine genaue und unabhängige Aufzeichnung des für jeden Kunden gehaltenen Kundenvermögens und der Gesamtsumme auf dem Kundenvermögenskonto bereitstellen zu können.
- **Tägliche Berechnung:** An jedem Arbeitstag muss IBIE sicherstellen, dass der Gesamtsaldo in den Bankkonten ihrer Kundenvermögen Bankkonten zum Geschäftsschluss des vorangegangenen Arbeitstages mit dem Betrag übereinstimmt, den sie im Namen ihrer Kunden halten sollte.
- **Offenlegung gegenüber Kunden und Zustimmung des Kunden:** IBIE muss ihre Kunden informieren, wie und wo ihre Kundenvermögen gehalten werden und welche Risiken daraus resultieren. IBIE ist auch verpflichtet, ihre Kunden zu informieren, wenn ihre Kundenvermögen innerhalb des Client Assets Regime gehalten werden. IBIE muss Kleinanlegern das Basisinformationsblatt zum Kundenvermögen zur Verfügung zu stellen. Darüber hinaus gibt es bestimmte Fälle, in denen IBIE die Zustimmung eines Kunden darüber einholen muss, wie sein Kundenvermögen von oder im Namen von IBIE gehalten wird oder wo bestimmte Maßnahmen in Bezug auf dieses Kundenvermögen ergriffen werden sollen (siehe Abschnitt 3 der Kundenvereinbarung (Allgemeine Geschäftsbedingungen)).
- **Risikomanagement.** Die IBIE muss sicherstellen, dass sie über Systeme und Kontrollen verfügt und diese anwendet, die geeignet sind, um (neben anderen Verpflichtungen) Risiken in Bezug auf Kundenvermögen zu identifizieren, und dass sie Maßnahmen ergreifen sollte, um diesen Risiken entgegenzuwirken. Darüber hinaus muss IBIE eine Person zum Leiter der Kundenvermögensaufsicht („Head of Client Asset Oversight“) ernennen. IBIE ist auch verpflichtet, einen Kundenvermögen-Management-Plan („Client Asset Management Plan“) zu verabschieden.
- **Überprüfung des Kundenvermögens:** IBIE ist verpflichtet, die Dienste ihres externen Rechnungsprüfers in Anspruch zu nehmen, um mindestens einmal jährlich einen Bericht über die Sicherung des Kundenvermögens der IBIE zu erstatten.

## 2. Eine Erklärung, was im Rahmen des Client Assets Regime als "Kundenvermögen" bezeichnet wird

Der Begriff "Kundenvermögen" bezeichnet Kundengelder und/oder Kundenfinanzinstrumente, wie nachstehend beschrieben.

- **Kundengelder:** alle Gelder (einschließlich elektronischer Gelder und Giro-/Depotsalden), die von einem Kunden oder im Namen eines Kunden entgegengenommen werden oder von einer Firma im Namen eines Kunden gehalten werden, für den eine Firma eine oder mehrere regulierte Finanzdienstleistungen erbringt. Elektronische Gelder und andere zahlbare Aufträge gelten ab dem Zeitpunkt des Eingangs bei IBIE als "Kundengelder".
- **Kundenfinanzinstrumente:** jedes "Finanzinstrument" gemäß der Definition in den MiFID-Verordnungen und dem Investment Intermediaries Act 1995. Zu den Kundenfinanzinstrumenten können beispielsweise Aktien, Anleihen und Anteile an kollektiven Kapitalanlagen (einschließlich Anteile an qualifizierten Geldmarktfonds) gehören.

Kundengelder und Kundenfinanzinstrumente fallen unabhängig vom Wert der Anlage eines Kunden unter die Regelung für Kundenvermögen.

Bitte beachten Sie, dass die Anforderungen für Kundenvermögen darauf abzielen, Ihr Eigentum an Ihren Kundenvermögen zu schützen, aber nicht den inhärenten Wert dieser Kundenvermögen schützen oder garantieren.

Darüber hinaus kann die IBIE die Rückgabe Ihrer Kundenfinanzinstrumente durch den Gegenwert in bar ersetzen, falls ein Abwicklungsplan in Bezug auf die IBIE gemäß den European Union (Bank Recovery and Resolution) Regulations 2015 und 2019 angenommen wird.

## 3. Die Umstände, unter welchen das Client Assets Regime gilt und nicht gilt

Das Client Assets Regime gilt nur für Kundengelder und/oder Kundenfinanzinstrumente, die IBIE in Bezug auf eine regulierte Finanzdienstleistung erhalten hat. Diese Dienstleistungen beinhalten:

- Entgegennahme und Übermittlung von Aufträgen in Bezug auf den Kauf, Verkauf oder die Übertragung von Finanzinstrumenten;

- Ausführung von Aufträgen in Bezug auf den Kauf, den Verkauf oder die Übertragung von Finanzinstrumenten im Namen von Kunden;
- Handel auf eigene Rechnung mit Finanzinstrumenten zum Zwecke der Erfüllung oder Ausführung eines Kundenauftrags oder der Gewährung des Zugangs zu einem Clearing- oder Abrechnungssystem oder einer anerkannten Börse;
- Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten für Rechnung von Kunden; und
- Gewährung von Krediten oder Darlehen, um einem Kunden die Durchführung eines Geschäfts mit Finanzinstrumenten zu ermöglichen.

Die IBIE bietet zwar zwei nicht regulierte Dienstleistungen an, nämlich Devisenkassa und die Möglichkeit, Emissionsgutschriften zu kaufen, aber die IBIE betrachtet Gelder, die im Zusammenhang mit diesen Dienstleistungen verwendet werden, auf die gleiche Weise wie Gelder, die für Finanzinstrumente verwendet werden.

Wenn IBIE Gelder oder Vermögenswerte bei Unter-Depotbanken platziert, um die Anforderungen der Unter-Depotbanken in Bezug auf Margin, Erfüllungsgarantie oder andere Garantieranforderungen in Bezug auf die Position(en), die Sie in Ihrem Konto eingegangen sind, zu erfüllen, werden diese Gelder ebenfalls als Kundenvermögen betrachtet.

Vermögenswerte der Kunden werden dann nicht mehr Vermögenswerte der Kunden im Rahmen des Client Assets Regime sein, wenn:

- Kundengelder an Sie ausgezahlt oder an Sie übertragen werden, entweder direkt auf ein Konto bei einem berechtigten Kreditinstitut oder einem relevanten Dritten in Ihrem Namen an Sie ausgezahlt oder an Sie überwiesen werden; oder
- Kundengelder auf Ihre schriftliche Anweisung an Dritte ausgezahlt oder übertragen werden und nicht mehr der Kontrolle von IBIE unterliegen.

Die folgenden Vermögenswerte gelten nicht als Kundenvermögen im Sinne der Anforderungen für Kundenvermögen:

- Gelder oder Finanzinstrumente, die IBIE von Ihnen oder in Ihrem Namen erhält und die sich nicht auf eine regulierte Finanzdienstleistung beziehen;
- Eine zahlbare Anweisung, die an einen Dritten zahlbar ist und direkt an den Dritten übermittelt wird; oder
- Eine von Ihnen erhaltene Zahlungsanweisung, die von dem zahlungsberechtigten Kreditinstitut nicht eingelöst wird.

Darüber hinaus gelten die Anforderungen für Kundenvermögen nicht für Finanzinstrumente, die als Sicherheit für ein Margin-Darlehen gemäß der "Nutzungsrecht"-Klausel in den Anforderungen für Kundenvereinbarungen (Allgemeine Geschäftsbedingungen) verwendet werden oder anderweitig von IBIE für eigene Rechnung genutzt werden.

4. **Eine Erklärung der Umstände, unter denen IBIE Vermögenswerte der Kunden hält, Vermögenswerte der Kunden bei einem Dritten hinterlegt und Vermögenswerte der Kunden bei einem Dritten außerhalb des Staates hinterlegt**

IBIE kann Ihr Kundenvermögen selbst oder über einen Dritten mit Sitz in Irland, im EWR oder außerhalb des EWR (jeweils ein "**Dritter**") verwalten.

IBIE wendet bei der Auswahl, Ernennung und regelmäßigen Überprüfung jedes Dritten, der das Kundenvermögen verwahrt, die erforderliche Sorgfalt an. IBIE wählt jeden Dritten auf der Grundlage einer Reihe von Faktoren aus, darunter Reputation, Kapital, rechtliche Anforderungen, aufsichtsrechtliche Genehmigungen und angebotene Dienstleistungen. Die IBIE ist nicht verantwortlich für Handlungen, Unterlassungen oder Versäumnisse einer solchen Drittpartei.

Wenn IBIE Kundenvermögen bei einem Dritten außerhalb des EWR (ein "**Nicht-EWR-Dritter**") hält, können die für den Nicht-EWR-Dritten geltenden rechtlichen und regulatorischen Bestimmungen und Ihre Rechte in Bezug auf das Kundenvermögen anders sein als wenn dieses Kundenvermögen von einer Bank, einer Depotbank oder einer

angeschlossenen Wertpapierfirma in Irland oder im EWR (beide ein "EWR-Dritter") gehalten würden. Im Falle eines Ausfalls oder Versagens dieser Nicht-EWR-Drittpartei können die Kundenvermögen anders behandelt werden, als wenn die Kundenvermögen von einer EWR-Drittpartei gehalten würden.

Informationen über die Institutionen, die IBIE Kundengelder halten, finden Sie unter diesem Link:

[https://gdcdyn.interactivebrokers.com/Universal/servlet/Registration\\_v2.formSampleView?formdb=4350](https://gdcdyn.interactivebrokers.com/Universal/servlet/Registration_v2.formSampleView?formdb=4350) .

### ***Kundengelder***

Die IBIE verwahrt Kundengelder auf einem oder mehreren Konten, die bei einer Zentralbank, einem zugelassenen Kreditinstitut, einer in einem Drittland zugelassenen Bank oder einem QMMF eröffnet wurden.

Wenn Ihre Kundengelder bei einer Bank/einem Kreditinstitut gehalten werden, werden Ihre Gelder auf einem Sammelkonto, das als Kundenvermögenskonto bezeichnet wird, im Namen der IBIE oder ihres Bevollmächtigten gehalten und von den eigenen Geldern der IBIE getrennt.

Die IBIE wendet vorab festgelegte interne Limits für die Höhe der bei jeder Bank platzierten Gelder an, um sicherzustellen, dass sie nicht übermäßig dem Risiko des Ausfalls einer bestimmten Bank ausgesetzt ist. Die IBIE kann auch einige oder alle Ihrer Kundengelder in QMMFs platzieren, um sicherzustellen, dass ihr Unter-Depot-Netzwerk ausreichend diversifiziert ist.

Wenn Kundengelder in einem QMMF angelegt werden, sind die Anteile oder Aktien des Fonds gemäß den Anforderungen für das Halten von Kundenfinanzinstrumenten im Rahmen der Client Asset Requirements geschützt. Sie werden jedoch weder positiv noch negativ von einer Veränderung des Wertes von Anteilen innerhalb eines QMMF betroffen sein. Dementsprechend macht es aus monetärer Sicht keinen Unterschied, ob Ihre Gelder bei einer Bank deponiert oder in Anteilen eines QMMF angelegt sind.

### ***Kunden-Finanzinstrumente***

Die IBIE verwahrt Ihr Vermögen in Form von Finanzinstrumenten (Aktien, Optionen, Futures, Anleihen, andere Wertpapiere und Derivate) bei einer speziellen, mit der IBIE verbundenen Depotgesellschaft, Interactive Brokers Ireland (Nominee) Ltd. ("IBIEN"). Dies ist die von der CBI genehmigte Standardmethode zur Trennung der Kundenvermögen von den Vermögenswerten der IBIE selbst.

IBIEN selbst kann verbundene Unternehmen innerhalb der Interactive Brokers Gruppe nutzen, um Unterverwahrungsdienste zu erbringen, sowie dritte, nicht verbundene Unterverwahrungsstellen.

IBIE/IBIEN wird in Ihrem Namen gehaltene Kundenfinanzinstrumente nur bei einem Dritten außerhalb des EWR hinterlegen, der in einem Land ansässig ist, das das Halten und Verwahren von Kundenfinanzinstrumenten für Rechnung einer anderen Person regelt, es sei denn: (a) die Art der Kundenfinanzinstrumente oder der mit diesen Instrumenten verbundenen die Art der Kundenfinanzinstrumente oder der mit diesen Instrumenten verbundenen Anlagedienstleistungen erfordert, dass sie bei einem solchen Dritten hinterlegt werden; oder (b) wenn Sie ein professioneller Kunde sind und schriftlich verlangen, dass wir sie bei einem solchen Dritten hinterlegen.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 3 Ihrer Kundenvereinbarung (Allgemeine Geschäftsbedingungen).

## **5. Die Vereinbarungen für das Halten von Vermögenswerten der Kunden, die relevanten Risiken, die mit diesen Vereinbarungen verbundenen sind und relevante Risikominderungsmaßnahmen**

Der Zweck dieses Abschnitts ist es, die relevanten Risiken, die mit IBIEs Vorkehrungen für das Halten von Kundenvermögen verbunden sind, und die Kontrollen, die IBIE zur Minderung dieser Risiken eingerichtet hat, zu umreißen. Trotz der vorhandenen Risikominderungsmaßnahmen verbleiben einige Restrisiken im Zusammenhang mit den Vorkehrungen der IBIE für das Halten von Kundenvermögen. Verschiedene andere Risiken, die unten nicht aufgeführt sind, können ebenfalls bestehen.

### **Hauptrisiken**

#### ***Betriebsrisiko***

Dies ist das Risiko, dass Kundenvermögen nicht angemessen geschützt sind und dadurch einer Reihe von operationellen Risiken ausgesetzt werden, wie z.B. Betrug, Veruntreuung oder Verlust aufgrund von operationellen Fehlern oder anderer Fahrlässigkeit.

#### *Kredit- und Kontrahentenrisiko*

Dies ist das Risiko, dass die Gegenpartei einer Transaktion vor der endgültigen Abwicklung der Zahlungsströme der Transaktion ausfällt. Dabei kann es sich um eine Bank handeln, die ein Kundenfondskonto bereitstellt, oder um einen Verwahrer, der Kundenfinanzinstrumente verwahrt.

#### *Geschäftsrisiko und Konzernrisiko*

Das Geschäftsrisiko für das Kundenvermögen besteht in den Verlusten für das Kundenvermögen, wenn das Unternehmen scheitert, weil sich sein Geschäftsmodell oder seine Strategie aufgrund makroökonomischer, geopolitischer, branchenbezogener, aufsichtsrechtlicher oder anderer Faktoren als ungeeignet erweist.

Das Gruppenrisiko kann als das Risiko betrachtet werden, dass die Finanzlage der Gesellschaft durch ihre (finanziellen oder nicht-finanziellen) Beziehungen zu anderen Unternehmen der Gruppe oder durch Risiken, die sich auf die Finanzlage der gesamten Gruppe auswirken können (z.B. Ansteckung mit dem Ruf), beeinträchtigt wird, was dazu führen könnte, dass Kunden keinen Zugriff auf ihre Vermögenswerte haben.

#### *Gefahr der Sammlung*

Ihr Kundenvermögen wird von IBIE oder einem Dritten mit den Vermögenswerten anderer Kunden als Teil eines gebündelten Kontos gehalten. Bei gebündelten Anlagen ordnet IBIE Ihre Gelder nicht einer bestimmten Bank oder einem QMMF zu. Daher kann es sein, dass Sie im Falle eines Fehlbetrags, der durch den Ausfall eines Dritten entsteht, nicht Ihren vollen Anspruch (Ihr gesamtes Geld zurück) erhalten und Sie an einem Fehlbetrag quotenmäßig beteiligt werden. Wenn beispielsweise eine bestimmte Bank/QMMF, die 5% der IBIE-Kundengelder hält, ausfällt, erhalten Sie möglicherweise keine 5% Ihrer Gelder zurück. Wenn diese Bank/QMMF 50% des Geldes zurückgibt, erhalten Sie  $5\% \times 50\%$ , d. h. 2,50% Ihres Geldes, das bei dieser bestimmten Bank/QMMF gehalten wird.

#### **Risikominderungsmaßnahmen**

Die IBIE erfüllt die Anforderungen an Kundenvermögen, deren Zweck es ist, Kundenvermögen vor den verschiedenen oben genannten Risiken zu schützen. Die IBIE nimmt auch an dem Investor Compensation Scheme teil, wie weiter unten beschrieben.

Für jedes der oben genannten Risiken ist IBIE bestrebt, das Risiko durch die Umsetzung von Governance- und Risikomanagementrichtlinien und -kontrollen zu mindern. Zu den spezifischen Maßnahmen gehören i) die Trennung Ihrer Vermögenswerte von denen der IBIE, ii) die von der IBIE durchgeführte Due Diligence bei der Auswahl von Unterverwahrern und die Anwendung von Diversifizierungsmaßnahmen und iii) die Ernennung eines Head of Client Asset Oversight ("HCAO").

#### *Abtrennung*

IBIE registriert die Finanzinstrumente ihrer Kunden im Namen von IBIEN. Da IBIE nicht der rechtliche Eigentümer dieser Finanzinstrumente ist, sollten sie im Falle einer Insolvenz von IBIE nicht als Teil des IBIE-Eigentums betrachtet werden.

IBIE / IBIEN stellt außerdem sicher, dass die Kundenvermögen von den eigenen Vermögenswerten der IBIE getrennt werden, so dass klar ist, dass diese Vermögenswerte im Falle einer Insolvenz der IBIE nicht zum Eigentum der IBIE gehören. IBIE stellt sicher, dass ihr Unter-Depotstellen-Netzwerk weiß, dass die in Kundenvermögenskonten gehaltenen Vermögenswerte im wirtschaftlichen Eigentum der IBIE-Kunden stehen und von den eigenen Vermögenswerten der IBIE und denen der jeweiligen Unter-Depotstelle getrennt gehalten werden müssen.

#### *Due Diligence*

IBIE mindert das Kontrahentenrisiko durch die Durchführung einer Due-Diligence-Prüfung von Drittverwahrern und die Anwendung ihrer internen Diversifizierungsregeln.

Die IBIE wählt jeden Dritten mit Bedacht aus und führt eine anfängliche Due-Diligence-Prüfung sowie eine fortlaufende Überwachung ihrer Leistung durch, einschließlich der Durchführung regelmäßiger Risikobewertungen. Jeder von der IBIE ausgewählte Dritte ist in dem Land, in dem er ansässig ist, ordnungsgemäß zugelassen und unterliegt einer angemessenen Aufsicht und Kontrolle der Kundengelder.

Die IBIE legt Kundengelder nur in einem QMMF an, der ein OGAW und ein hoch bewerteter europäischer Geldmarktfonds mit niedrigem Volatilitäts-NIW ("LVNAV") und konstantem öffentlichen Schuld-NIW ("PDCNAV") ist, der täglich gehandelt wird und die Anforderungen der Geldmarktfinanzierungsverordnung erfüllt. Diese QMMFs weisen im Allgemeinen ein relativ geringes Marktrisiko auf. Darüber hinaus konzentrieren sich die Kreditprüfung und die Anlagepolitik der IBIE auf die angemessene Auswahl geeigneter QMMFs.

Die IBIE stellt sicher, dass sie Kundenvermögen bei einer Reihe von Unterdepotbanken verwahrt, um Kundenvermögen zu schützen, falls eine bestimmte Unterdepotbank insolvent wird. Da Ihr Vermögen in gepoolten Konten gehalten wird, werden außerdem alle Risiken, die sich aus der Insolvenz eines Unterverwahrers ergeben, mit den anderen Kunden der IBIE geteilt.

Die Platzierung von Kundengeldern in QMMFs im Rahmen des gepoolten Modells überträgt das Marktrisiko auf IBIE und nicht auf den Kunden.

#### *Die Ernennung eines HCAO*

Die IBIE hat Systeme und Kontrollen eingeführt, um Risiken in Bezug auf Kundenvermögen zu identifizieren und anzugehen. Dazu gehört die Ernennung eines Head of Client Asset Oversight, der für die Einhaltung der Kundenvermögensanforderungen durch die IBIE verantwortlich ist. Die IBIE hat auch einen Client Asset Management Plan ("CAMP") verabschiedet, der die Risiken und Kontrollen zur Sicherung der Kundenvermögen festlegt.

IBIE erfüllt die Anforderungen an Kundenvermögen, unter anderem durch die tägliche Abstimmung der Kundenvermögen. Dies trägt dazu bei, Ihr Vermögen vor Verlusten aufgrund von betrieblichen Problemen zu schützen.

#### *Das Anlegerentschädigungssystem (Investor Compensation Scheme)*

Die IBIE ist Mitglied des Irish Investor Compensation Scheme ("ICS"), das berechtigten Anlegern im Falle einer Insolvenz der IBIE eine Entschädigung gewährt. Privatpersonen, die Kunden der IBIE sind, haben im Rahmen des ICS Anspruch auf eine Entschädigung von bis zu 20.000 EUR gemäß den im Investor Compensation Act 1998 (in der jeweils gültigen Fassung) festgelegten Grenzen und Bedingungen. Ausführliche Informationen über das Investor Compensation Scheme finden Sie unter [www.investorcompensation.ie](http://www.investorcompensation.ie). Sollten Änderungen an der Regelung vorgenommen werden, werden die Einzelheiten auf der ICS-Website bekannt gegeben.

## **7. Kontaktieren Sie uns**

Sollten wir Änderungen an diesem Basisinformationsblatt für Kundenvermögen vornehmen, werden wir Sie innerhalb eines Monats nach Ausgabe des aktualisierten Basisinformationsblattes über diese Änderungen informieren.

Sollten Sie weitere Auskünfte zu den in diesem Basisinformationsblatt für Kundenvermögen enthaltenen Informationen benötigen, zögern Sie bitte nicht, uns *zu kontaktieren*.

***<https://www.interactivebrokers.ie/en/support/individuals.php>***