

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**

### **BESCHREIBUNG UNSERER LEISTUNGEN UND GEBÜHREN**

#### LEITFADEN ZU UNSEREN ALLGEMEINEN GESCHÄFTSBEDINGUNGEN

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen bilden zusammen mit den Anlagen und Anhängen die Kundenvereinbarung ("Vereinbarung"), die die Bedingungen regelt, zu denen wir mit Ihnen Geschäfte machen. Damit Sie sich in unseren Allgemeinen Geschäftsbedingungen besser zurechtfinden, haben wir deren Inhalt im Folgenden kurz zusammengefasst. Zur Klarstellung: Wir haben dies nur der Einfachheit halber getan, und Sie sollten sich immer auf die Vereinbarung beziehen, um alle gesetzlichen Rechte und Pflichten zu erfahren, die für Ihr Brokerkonto und Ihre Geschäftsbeziehung mit uns im Allgemeinen gelten.

**Paragraph 1 (Einleitung)** enthält grundlegende regulatorische Informationen über die IBIE, ein Glossar der wichtigsten Begriffe und Informationen darüber, wo die Vereinbarung gilt.

Die **Paragraphen 2 bis 4** enthalten Informationen über die spezifischen Dienstleistungen, die wir anbieten.

**Paragraph 2 (Dienstleistungen und Handel)** enthält Einzelheiten über die Art unserer Dienstleistungen und beschreibt, wie wir Aufträge ausführen und Geschäfte bestätigen. Beachten Sie insbesondere die folgenden Punkte:

- Wir erbringen keine Anlage-, Steuer- oder Handelsberatung (Paragraph 2A (ii)).
- Sie sind für alle Bestellungen und Anweisungen verantwortlich (Paragraph 2B (iv)).
- Sie sind für den Schutz der Geheimhaltung von Benutzernamen und Passwörtern verantwortlich, und Sie sind für Trades verantwortlich, die von Dritten unter Verwendung Ihres Benutzernamens und Passworts eingegangen werden (Paragraph 2B (iv)).

**Paragraph 3 (Depotdienstleistungen)** legt fest, wie wir Ihr Geld und Ihr Vermögen schützen.

**Paragraph 4 (Margin-Anforderungen, Sicherheitsinteresse, Netting und Aufrechnung)** regelt die Anwendung unserer Margin-Richtlinien, sieht die Schaffung eines Sicherheitsinteresses vor und regelt die Aufrechnung und das Netting zwischen Ihnen, uns und unseren Partnern.

- Beachten Sie insbesondere, dass wir im Allgemeinen keine Margin Calls (Nachschussforderungen) tätigen. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, Positionen in einem Konto, das nicht über ausreichende Mittel verfügt, um die von uns oder einer Börse/Regulierungsbehörde auferlegte Margin-Anforderung zu erfüllen, sofort und ohne Vorankündigung oder Haftung zu schließen. Es liegt in unserem alleinigen Ermessen, in Anbetracht des Marktes oder anderer Faktoren einen Margin Call zu stellen und/oder Kontopositionen zu liquidieren. Wenn Sie einen Margin Call erhalten, müssen Sie sofort Geld einzahlen, um den Mangel zu decken.
- Weitere Informationen hierzu finden Sie insbesondere in den **Paragraphen 4A (iv) bis (vi)**.

**Paragraph 5 (Unsere Vergütung)** enthält die rechtlichen Grundlagen, die es uns ermöglichen, unsere Leistungen in Rechnung zu stellen. Bitte beachten Sie jedoch, dass Einzelheiten zu unseren Gebühren und Entgelten im "Leitfaden zu unseren Kosten und Entgelten" enthalten sind, wie unten aufgeführt.

In **Paragraph 6 (Gewährleistungen, Schadensersatz und Verzug)** sind einige Ihrer vereinbarten Verpflichtungen uns gegenüber aufgeführt sowie die Fälle, in denen Sie gemäß der Vereinbarung in Verzug geraten. Wir weisen Sie auf die Haftungsbeschränkungsklausel hin und dass wir nicht für System- oder Netzwerkausfälle haften (siehe Paragraph 6B).

**Paragraph 7 (Nutzung elektronischer Dienste)** enthält einige wichtige Informationen über die Nutzung unserer elektronischen Dienste und stellt klar, dass Kunden alternative Handelsvereinbarungen aufrechterhalten müssen.

Die **Paragraphen 8 (Vertraulichkeit) und 9 (Verwendung vertraulicher Informationen)** enthalten wichtige Anerkennungen und Ermächtigungen in Bezug auf die Art und Weise, wie wir persönliche Informationen erhalten, speichern und übertragen.

**Paragraph 10 (Aufzeichnung)** legt fest, wie wir Telefongespräche und elektronische Kommunikation aufzeichnen.

In **Paragraph 11 (Besondere Kontenarten)** werden Bedingungen festgelegt, die für bestimmte Arten von Konten gelten, die bei uns geführt werden können.

Die **Paragraphen 12 (Beschwerden) und 13 (Entschädigung)** enthalten Informationen darüber, wie Sie eine Beschwerde bei uns einreichen können und unter welchen Umständen eine Entschädigung durch offizielle Entschädigungssysteme möglich ist.

**Paragraph 14 (Sonstiges)** befasst sich damit, wie wir mit Interessenkonflikten umgehen, die gelegentlich auftreten können, legt die Umstände fest, unter denen einer von uns unsere Geschäftsbeziehung beenden kann, erklärt, dass die Vereinbarung irischem Recht unterliegt und dass die irischen Gerichte im Falle von Streitigkeiten, die entstehen können, zuständig sind.

Bitte beachten Sie, dass die obigen Hinweise nur zur Orientierung dienen und die Vereinbarung in keiner Weise außer Kraft setzen, ersetzen oder ergänzen. Im Falle von Widersprüchen zwischen diesem Leitfaden und der Vereinbarung ist die Vereinbarung maßgebend.

## **LEITFADEN ZU UNSEREN KOSTEN UND GEBÜHREN**

Die Vereinbarung, die wir mit Ihnen geschlossen haben, enthält Bestimmungen über unsere Gebühren und Entgelte und verweist Sie auf den Abschnitt „Kosten und Gebühren“ auf unserer Website für eine detaillierte Erläuterung der für Ihr Konto geltenden Kosten und Entgelte.

In diesem Abschnitt über Kosten und Gebühren finden Sie eine Erläuterung zu unserer Preisstruktur. Für jede der unten aufgeführten Kosten und Gebühren werden Sie auf den Abschnitt "Kosten und Gebühren" auf unserer Website verwiesen. In diesem Abschnitt finden Sie eine eigene Seite für jede der anwendbaren Kosten und Gebühren, geordnet nach dem jeweiligen Produkt und Markt. IBIE wird Ihnen jede Transaktion gemäß unseren entsprechenden Gebührensätzen für die jeweilige Dienstleistung oder Transaktion auf dem jeweiligen Markt, Finanzinstrument oder Vermögenswert in Rechnung stellen. Unsere Gebühren lassen sich in Provisionen, Zinsen und Finanzierungen, Abonnements für Recherche, Nachrichten und Marktdaten, erforderliche Mindestbeträge und sonstige Gebühren unterteilen. Nachfolgend finden Sie einen Überblick über die einzelnen Gebühren. Weitere Einzelheiten, einschließlich zutreffender Beispiele, finden Sie auf unserer Website.

Wenn Sie Kunde eines Beraters oder eines einführenden Brokers sind, haben Sie mit Ihrem Berater oder einführenden Broker die für deren Dienstleistungen geltenden Kosten und Gebühren separat vereinbart. Der Abschnitt „Kosten und Gebühren“ auf der IBIE-Website enthält weitere Informationen darüber, wie die IBIE die von Ihrem Berater und/oder dem einführenden Broker erhobenen Kosten und Gebühren von Ihrem Konto einzieht. Diese Kosten und Gebühren sind getrennt von den Provisionen, Zinsen, Abonnementgebühren und anderen Gebühren, die die IBIE im Zusammenhang mit der Erbringung ihrer Dienstleistungen erhebt.

## **1. Provisionen**

Wir erheben Provisionen auf alle Produkte, einschließlich Aktien, ETFs, Optionsscheine, Optionen, Futures und Futures-Optionen, Single-Stock-Futures, EFPs, Forex, Fixed Income, Fonds und CFDs weltweit.

### **Standard-Preise**

Für Aktien, ETFs und Optionsscheine berechnet IBIE einen festen Betrag pro Aktie oder einen bestimmten Prozentsatz des Handelswertes für Aufträge, die mit IB SmartRouting an bestimmten westeuropäischen Handelsplätzen ausgeführt werden.

### **Festpreise**

Tarife mit festem Preis eignen sich typischerweise für Gelegenheitshändler. Im Rahmen dieses Plans wird die IBIE einen einzigen Pauschalpreis pro Aktie oder Kontrakt berechnen, der alle Provisionen und alle Börsen-, regulatorischen und sonstigen Gebühren Dritter beinhaltet. Nicht alle Gebühren sind in der Pauschale enthalten. Einige US-Regulierungsgebühren sowie die Stempelsteuer und die Finanztransaktionssteuer werden an alle Kunden weitergegeben.

### **Volumenabhängige Preisgestaltung**

Gestaffelte Tarife eignen sich typischerweise für aktivere Händler, da sie die einzelnen Komponenten der Handelskosten aufschlüsseln und externe Gebühren weitergeben.

Im Rahmen dieses Plans berechnet IBIE unsere niedrigen Broker-Provisionen, die je nach Volumen sinken, plus Börsen-, Regulierungs- und Clearing-Gebühren. In Fällen, in denen eine Börse einen Rabatt gewährt, geben wir einen Teil oder die gesamte Ersparnis direkt an Sie zurück.

Details, einschließlich Beispielen, wie die festen und gestaffelten Pläne für einzelne Anlageklassen in verschiedenen geografischen Märkten gelten, sind auf unserer Website unter dem Abschnitt „Kosten und Gebühren“, Unterabschnitt "Provisionen", innerhalb der einzelnen Produktregisterkarte dargestellt.

## **2. Zinsen und Finanzierung**

Wir berechnen Zinsen, wenn Sie sich Geld von uns leihen, und zwar zu einem Zinssatz, der von uns nach eigenem Ermessen festgelegt und wie unten weiter erläutert berechnet wird. Wir verwenden faire Zinssätze für Bargeld, das bei uns verbleibt, damit Sie die Flexibilität bei der Verwaltung Ihres Portfolios behalten, ohne die Möglichkeit zu verlieren, Zinsen auf Ihr Bargeld zu erhalten.

Wir verwenden international anerkannte Benchmarks für Tagesgelder als Grundlage für die Ermittlung der Zinssätze. Wir wenden dann einen Spread um den Benchmark-Zinssatz ("BM") in Stufen an, wobei größere Barguthaben zunehmend bessere Zinssätze erhalten, um die effektiven Zinssätze zu ermitteln, über:

- an Sie gezahlte Zinsen für positive Barsalden (Haben)
- an Sie berechnete Zinsen auf negative Barsalden (Soll)
- Vertragszins auf offene CFD-Positionen

- Zinsaufwand für Wertpapierfinanzierung.

Bitte konsultieren Sie den auf unserer Website enthaltenen Abschnitt "Zinsplan" unter „Kosten und Gebühren“, "Zinsen".

### **3. Recherche, Nachrichten und Marktdaten**

Wir berechnen in der Regel eine monatliche Abonnementgebühr für Recherche, Nachrichten und Marktdaten, die über das Interactive Brokers Information System ("IBIS"), unser umfassendes Nachrichten- und Fundamentalresearch-Plattform als Add-on zur Trader Work Station ("TWS"), verfügbar sind. Die monatliche Gebühr variiert je nach Art der abonnierten Dienste (Recherche, Recherche und Nachrichten, Marktdaten). Die für jedes der Abonnements geltenden Gebühren sind auf unserer Website aufgeführt. Wir behalten rund 5% bis 10% der auf der Website angegebenen monatlichen Gebühr ein, um unsere Verwaltungs- und sonstigen Kosten im Zusammenhang mit der Erbringung dieser Dienstleistungen zu decken. Der Rest der Gebühr wird an den Verkäufer gezahlt.

Die IBIS-Rechercheplattform beinhaltet das Abonnement einiger Recherchedienste, die kostenlos verfügbar sind. Die kostenlosen Dienste stehen Kunden zur Verfügung, aber auch Nichtkunden, die ein Demo-Konto eröffnet haben und nicht verlangen, dass das Demo-Konto in ein echtes Konto umgewandelt oder das Konto finanziert wird.

Marktdaten- und Rechercheabonnementgebühren werden ab dem Tag des Abonnements berechnet und entstehen am ersten Geschäftstag jedes folgenden Monats, solange die Dienste aktiv sind. Die Dienstleistungen unterliegen, wo zutreffend, der Zahlung einer monatlichen Gebühr und der Aufrechterhaltung des Mindestkapitalniveaus auf dem Konto. Die Mindest- und Erhaltungskapitalanforderungen für das Abonnement sind auf unserer Website unter dem Abschnitt „Kosten und Gebühren“, Unterabschnitt „Marktdaten“ (Übersicht zur Preisstruktur für Marktdaten), aufgeführt.

Bitte lesen Sie die Auflistung „Recherche und Nachrichten“ im Abschnitt „Kosten und Gebühren“ der IBIE-Website, um eine detaillierte Erläuterung der Gebührenstruktur für die auf der IBIS-Rechercheplattform verfügbaren Recherche- und Nachrichtendienste zu erhalten.

Bitte konsultieren Sie die Auflistung „Marktdaten“ im Abschnitt „Kosten und Gebühren“ der IBIE-Website, um eine detaillierte Erläuterung der für Marktdaten geltenden Gebührenstruktur zu erhalten.

### **4. Zusätzliche Preisinformationen**

Andere Gebühren

Zusätzlich zu den oben beschriebenen Provisionen, Zinsen und Aktivitätsgebühren erheben wir weitere Gebühren im Zusammenhang mit:

- Der Verarbeitung von Dividenden und Kapitalmaßnahmen;
- Handelsbezogenen Gebühren für die Ausübung und Abtretung von Futures, Optionen und anderen Finanzinstrumenten;
- Wenn wir einen Auftrag auf Ihren Wunsch hin stornieren oder ändern müssen, falls wir eine Transaktion aus Gründen, die wir nicht zu vertreten haben, stornieren oder anpassen müssen; wenn wir einen Auftrag zur Schließung telefonisch annehmen;
- Wenn wir Bargeldbewegungen erleichtern oder Kontoabhebungen bearbeiten;
- Wenn Ihr Engagement in einem Margin-Account als hohes Risiko angesehen wird.

Wir erheben auch andere Gebühren, um kontoerhaltungs- und berichtsbezogene Aktivitäten für Kunden widerzuspiegeln, die der Verordnung über europäische Marktinfrastrukturen (EMIR) oder der

Verordnung über Märkte für Finanzinstrumente (MiFIR) unterliegen und die uns aufgefordert haben, eine Rechtsträgerkennung (LEI) zu beantragen.

Die Gebühren für jeden der oben aufgeführten Artikel werden auf unserer Website unter "Sonstige Gebühren" im Abschnitt „Kosten und Gebühren“ ausführlich erläutert.

## **5. Einzug von Kosten und Gebühren**

Transaktionsprovisionen, Gebühren und andere Kosten werden dem Konto bei der Übermittlung und/oder Ausführung jedes Auftrags belastet. Guthabenzinsen werden zahlbar und Sollzinsen werden in der Häufigkeit, zu den Sätzen und auf die Guthaben oder Sollsalden erhoben, wie oben unter "Zinsen und Finanzierung" angegeben.

Abonnements für Recherche- und Marktdaten oder spezielle Verbindungen werden monatlich in der ersten Woche des Folgemonats eingezogen.

Sonstige Gebühren werden, sofern zutreffend, dem Konto in der Weise belastet, wie sie im Abschnitt "Sonstige Gebühren" auf der IBIE-Website beschrieben sind. Weitere Informationen finden Sie auf jeder der jeweiligen Seiten der IBIE-Website.

## **6. Multi-Währungs-Konto**

Die IBIE Multi-Währungs-Kontofunktion ermöglicht den Handel mit Produkten und auch Ein- und Auszahlungen in verschiedenen Währungen über ein einziges Konto, das auf eine Basiswährung nach Wahl des Kunden lautet. Transaktionskosten, vom Kunden berechnete oder angefallene Zinsen werden in der Währung bezahlt, in der sie anfallen. Weitere Informationen zum Thema "Umrechnung von Währungssalden" finden Sie in der [IBKR Knowledge Base](#). Dies ist nicht der Fall bei Forex-Ausführungen, bei denen die Provision in der Basiswährung des Kontos und nicht in der Stückelung des gehandelten Währungspaares berechnet wird.

## **7. Abbildungen der Kosten und Gebühren**

Die [folgenden Beispiele](#) zeigen auf hypothetischer Basis und unter Berücksichtigung der optimalen Bedingungen, welche Auswirkungen die von Ihnen möglicherweise zu zahlenden Kosten auf die mögliche Rendite haben. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und Nebenkosten berücksichtigt. Die angezeigten Beträge gehen von den kumulierten Kosten aus, die mit den gehandelten Produkten und Dienstleistungen verbunden sind, die Ihrem Konto zur Verfügung gestellt werden könnten. Die tatsächlichen Kosten können variieren.