

Bitte nehmen Sie zur Kenntnis, dass diese Übersetzung 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 (U.K.) Limited.

Zusammenfassung zur Kundenbeziehung Interactive Brokers LLC ("IB LLC") & Interactive Brokers Corp. ("IB Corp.")

1. Einleitung:

IB LLC und IB Corp (zusammen "IBKR" oder "wir") sind Broker-Dealer, die bei der Securities and Exchange Commission ("SEC") und der Financial Industry Regulatory Authority ("FINRA") registriert sind. Brokerage- und Anlageberatungsdienste und -gebühren sind unterschiedlich, und es ist wichtig, dass Sie die Unterschiede verstehen. Dieses Dokument soll Ihnen einen Überblick über die Dienstleistungen, Gebühren, Kosten, Interessenkonflikte, Verhaltensstandards, Disziplinarverfahren und die disziplinarische Geschichte der Finanzfachleute von IBKR geben. Kostenlose und einfache Tools stehen Forschungsfirmen und Finanzprofis unter [Investor.gov/CRS](https://www.investor.gov/crs) zur Verfügung, das auch Lehrmaterial über Broker-Dealer, Anlageberater und Investitionen zur Verfügung stellt.

Welche Anlagedienstleistungen und Beratung können Sie mir anbieten?

2. Beschreibung der Leistungen:

IB LLC ist ein Online-Broker, der selbstgesteuerte Handelsausführungs- und Clearing-Dienstleistungen anbietet. IB LLC bietet Ihnen die Möglichkeit, Investmentprodukte wie Aktien, Optionen, Futures, Forex, Anleihen, Investmentfonds und andere in einem Brokerkonto zu kaufen und zu verkaufen. IB LLC agiert in einer Broker-Dealer-Funktion und gibt keine Empfehlungen ab. Der gesamte Handel bei IB LLC wird von Ihnen oder Ihrem selbstgewählten unabhängigen Berater geleitet. IB Corp beschäftigt registrierte Vertreter einzig und allein zu dem Zweck, Institutionen und vermögende Privatpersonen in IB LLC einzuführen. IB Corp Handelsvertretern ist es untersagt, Empfehlungen an Privatanleger zu geben.

IBKR beschäftigt keine menschlichen "Broker" oder "Berater" zur Verwaltung Ihres Kontos. Wir überwachen die Performance Ihres Kontos nicht, um Änderungen bei Investitionen zu empfehlen oder Empfehlungen auszusprechen, ob Sie Investitionsprodukte kaufen, verkaufen oder halten sollten. Wir stellen Ihnen jedoch Instrumente zur Verfügung, die Sie bei der Überwachung Ihres eigenen Kontos unterstützen. Wir überwachen Ihr Konto für andere Zwecke, wie z.B. zur Einhaltung von Vorschriften und um sicherzustellen, dass Ihr Konto kein unangemessenes Risiko für IBKR darstellt.

IBKR bietet keine Anlageberatung oder Empfehlungen für Kleinanleger zu Kontoarten oder Preisgestaltungsplänen an. Allen IBKR-Mitarbeitern ist es untersagt, Empfehlungen auszusprechen oder Anlageberatung zu erteilen. IBKR hat keine diskretionäre Handelsautorität über Ihr Konto, mit Ausnahme der Annahme von nicht gehaltenen algorithmischen Aufträgen. Sie oder Ihr selbstgewählter Berater treffen die Entscheidungen bezüglich des Kaufs oder Verkaufs von Anlagen. Wir bieten keine proprietären Produkte an. Im Allgemeinen gibt es keine Konto-Mindestbeträge oder andere Anforderungen, um ein Brokerkonto bei uns zu eröffnen oder zu unterhalten. Für bestimmte Produkte und Dienstleistungen, z.B. das Aktienrenditeverbesserungsprogramm, gelten Mindesteigenkapital- oder andere Anforderungen.

Für mehr Details zu den Dienstleistungen von IBKR und Partnerorganisationen, klicke bitte ibkr.com/products oder kontaktiere IBKR [hier](#). Antworten auf die Fragen zum Gesprächsbeginn sind [hier](#) verfügbar.

<i>Gesprächsbeginn:</i>	<ul style="list-style-type: none">• - <i>Sollte ich mich angesichts meiner finanziellen Situation für einen Maklerdienst entscheiden? Warum oder warum nicht?</i>• - <i>Was sind Ihre relevanten Erfahrungen, einschließlich Ihrer Lizenzen, Ausbildung und anderer Qualifikationen? Was bedeuten diese Qualifikationen?</i>
-------------------------	---

Welche Gebühren werde ich zahlen?

3. Gebühren, Kosten, Konflikte und Verhaltensnormen:

Als IBKR-Kunde fallen für Sie als Makler hauptsächlich Gebühren und Kosten für unsere Vermittlungsdienstleistungen an: (i) Provisionen; (ii) Börsen-, Regulierungs- und Clearinggebühren; (iii) Kontoführungsgebühren; (iv) Gebühren für Abonnementsdienste; (v) Zins- und Finanzierungskosten; (vi) Zahlungen für Dienstleistungen Dritter; und (vii) Sonstige Gebühren und Kosten. Die Gebühren und Kosten hängen von den von Ihnen gehandelten Produkten, Ihrem Handelsvolumen und dem von Ihnen gewählten Dienstleistungs- und Preisplan ab. Sie zahlen Gebühren und Kosten unabhängig davon, ob Sie mit Ihren Investitionen Geld verdienen oder verlieren. Gebühren und Kosten werden jeden Geldbetrag, den Sie mit Ihren Investitionen verdienen, mit der Zeit reduzieren. Bitte stellen Sie sicher, dass Sie verstehen, welche Gebühren und Kosten Sie zahlen. IBKR entschädigt Mitarbeiter nicht auf der Grundlage der von Ihnen bezahlten Geschäfte oder Gebühren. Unten finden Sie eine Übersicht über die Gebühren und Kosten:

- **Kommissionen:** Provisionen sind transaktionsabhängige Gebühren, die von Maklern erhoben werden. IBKR bietet gestaffelte, feste und provisionsfreie Preispläne an. Die erhobenen Provisionen variieren je nach dem von Ihnen gewählten Preisplan und dem/den von Ihnen gehandelten Produkt(en). Weitere Einzelheiten finden Sie unter ibkr.com/commissions.
- **Börsen-, Regulierungs- und Clearing-Gebühren:** Börsen, Clearingstellen und Regulierungsbehörden können IBKR-Gebühren erheben. Diese Gebühren können Ihrem Konto zusätzlich zu den Provisionen belastet werden, je nach der von Ihnen gewählten Provisionsstruktur und den von Ihnen gehandelten Produkten. Börsen-/Regulierungs-/Clearing-Gebühren, die Ihnen in Rechnung gestellt werden, können höher sein als die entsprechenden von IBKR gezahlten Gebühren (z.B. kann IBKR aggregierte Volumenrabatte erhalten, die nicht an Sie weitergegeben werden). Weitere Einzelheiten finden Sie unter ibkr.com/commissions.
- **Kontoführungsgebühren:** Einige IBKR-Konten können mit einer monatlichen Kontoführungsgebühr belastet werden, wenn das Konto nicht innerhalb eines Kalendermonats ein durchschnittliches Mindestguthaben aufweist oder innerhalb eines Kalendermonats keinen Mindestkommissionsbetrag generiert. Konten mit dem Preisplan IBKR LITE werden nicht mit Kontoführungsgebühren belastet. Weitere Einzelheiten finden Sie unter ibkr.com/minimums.
- **Abonnement-Service-Gebühren:** IBKR bietet Ihnen Zugang zu Recherchen Dritter, Echtzeit-Streaming-Marktdaten und anderen Abonnementdiensten. Wenn Sie sich entscheiden, einen dieser Dienste zu abonnieren, werden Ihnen die Kosten von IBKR in Rechnung gestellt. Weitere Informationen finden Sie unter ibkr.com/researchandnews und ibkr.com/marketdata.
- **Zinsen und Finanzierungskosten:** IBKR kann Ihnen eine Finanzierung anbieten, einschließlich der Möglichkeit, einen Kredit auf Marge aufzunehmen oder Aktien für Leerverkäufe zu leihen. Diese Dienstleistungen sind mit entsprechenden Kosten verbunden, die Ihrem Konto in Form von Margenkreditzinsen und Aktienleihgebühren belastet werden. Für weitere Details siehe ibkr.com/interest.
- **Zahlungen für Dienstleistungen Dritter:** IBKR erhält Entschädigungen von Dritten, einschließlich Entschädigungen von Fondsgesellschaften im Zusammenhang mit dem Kauf und Besitz von Investmentfondsanteilen. Solche Entschädigungen beinhalten, sind aber nicht beschränkt auf Regel 12b-1 Gebühren, die aus dem Vermögen der Fonds gezahlt werden. IBKR fordert Sie jedoch nicht auf, in bestimmte Fonds zu investieren und empfiehlt Ihnen keine bestimmten Fonds oder andere Produkte.
- **Sonstige Gebühren und Kosten:** IBKR bietet Produkte und Dienstleistungen zusätzlich zum Online-Handel an. Zu diesen Produkten und Dienstleistungen gehören unter anderem die Abwicklung von Kapitalmaßnahmen und

Dividenden, Bargeldbewegungen und Wertpapiertransfers. Diese Dienstleistungen werden gegen zusätzliche Kosten angeboten. Weitere Einzelheiten finden Sie unter ibkr.com/otherfees.

Die obige Liste enthält zwar einige der gängigeren Gebühren und Kosten, auf die Sie stoßen können, sie ist jedoch nicht erschöpfend. Vollständige Angaben zu den von IBKR angebotenen Dienstleistungen und den entsprechenden Gebühren und Kosten finden Sie unter ibkr.com. Kommissionen und andere Gebühren basieren auf dem von Ihnen betriebenen Handel und den von Ihnen gewählten Dienstleistungen. Informationen zu spezifischen Kommissionen und Gebühren finden Sie unter ibkr.com/commissions and ibkr.com/otherfees.

<i>Gesprächsbeginn:</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Helfen Sie mir zu verstehen, wie sich diese Gebühren und Kosten auf meine Investitionen auswirken könnten. Wenn ich Ihnen 10.000 Dollar zu investieren gebe, wie viel wird für Gebühren und Kosten aufgewendet, und wie viel wird für mich investiert?</i>
-------------------------	---

Welche rechtlichen Verpflichtungen haben Sie mir gegenüber, wenn Sie Empfehlungen abgeben? Wie verdient Ihre Firma sonst noch Geld und welche Interessenkonflikte haben Sie?

Wir geben **keine** Empfehlungen ab. IBKR verdient Geld durch die Erhebung von Provisionen und/oder die Entgegennahme von Zahlungen für den Auftragsfluss auf Ihrem selbstgesteuerten Handel, sowie durch die Erhebung von Finanzierungszinsen, die Entgegennahme von Zinsen für nicht investiertes Bargeld auf Ihrem Konto und die Erhebung von Abonnementsgebühren für optionale Dienstleistungen, für die Sie sich entscheiden, sich zu engagieren. Die Art und Weise, wie wir Geld verdienen, kann zu Konflikten mit Ihren Interessen führen. Sie sollten diese Konflikte verstehen und uns danach fragen, da sie die von uns für Sie erbrachten Dienstleistungen beeinträchtigen können. Hier sind einige Beispiele für potenzielle Interessenkonflikte:

- **Zahlungen von Dritten:** Für bestimmte Anlageprodukte (z.B. bestimmte Investmentfonds) erhalten wir eine Entschädigung von Dritten, wenn Sie das Produkt kaufen und/oder halten.
- **Haupthandel:** IBKR betreibt kein Eigenhandelsgeschäft; IBKR betreibt jedoch in begrenztem Umfang Principal Trading, um Kundenaktivitäten zu erleichtern (wie z.B. den Handel mit Bruchteilaktien).
- **Zahlung für Auftragsfluss:** IBKR erhält Zahlungen für Auftragsfluss von bestimmten Börsen, Market Makern und anderen Dritten, über die IBKR Kundenaufträge ausführt. Wir mildern diesen Interessenkonflikt durch Offenlegung und durch die Auswahl von Ausführungsplätzen für individuelle Kundenaufträge auf der Grundlage des Nutzens für den Kunden und nicht für IBKR, vorbehaltlich der Anweisungen des Kunden und der Auswahl des Preisplans. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte der [Order Routing and Payment for Order Flow Disclosure](#). Offenlegung von Auftragsweiterleitung und Zahlung für den Auftragsfluss.
- **Affiliate-Investmentberater:** Unser Affiliate, Interactive Advisors, ist ein SEC-registrierter Anlageberater, der aktiv verwaltete Portfolios anbietet. Interactive Advisors nutzt uns als Depotbank für die Vermögenswerte seiner Kunden.

IBKR mildert die oben aufgeführten potenziellen Konflikte durch die Anwendung geeigneter Kontrollen, einschließlich Informationsbarrieren, um die Offenlegung von Auftrags- und Handelsinformationen zu verhindern. Darüber hinaus gibt IBKR keine Ratschläge oder Empfehlungen, um Sie davon zu überzeugen, ein Anlageprodukt zu kaufen, zu verkaufen oder eine Position in einem Anlageprodukt zu halten oder eine Anlagestrategie zu verwenden. IBKR betreibt keinen Eigenhandel gegen Kundenkonten. IBKR und seine verbundenen Unternehmen verkaufen, vertreiben, empfehlen, vermarkten oder ermutigen Sie anderweitig, mit bestimmten Produkten zu handeln. IBKR agiert nicht als Investor, Platzierungsagent, Underwriter, Distributor, Remarketing-Agent, Strukturierer, Verbriefungsträger, Investment Manager, Investitionsberater, Rohstoffhandelsberater, Kommunalberater, Market Maker oder Händler und erstellt keine eigene Forschung. Daher ist IBKR nicht der Ansicht, dass Zahlungen Dritter, die IBKR erhält, einen wesentlichen Interessenkonflikt mit Ihnen darstellen. In Übereinstimmung mit den anwendbaren Regeln und Vorschriften unterhält IBKR eine starke Informationsbarriere, die Ihre

Aufträge und Handelsinformationen von den proprietären Handelsinformationen seiner Partnerunternehmen getrennt hält. Für weitere Details siehe ibkr.com/disclosures.

<i>Gesprächsbeginn:</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Wie könnten sich Ihre Interessenkonflikte auf mich auswirken, und wie werden Sie sie angehen?</i>
-------------------------	--

Wie verdienen Ihre Finanzexperten Geld?

Die IBKR-Mitarbeiter werden durch gehalts- und leistungsabhängige Ermessensboni entlohnt. Die Bonuskomponente wird auf der Grundlage von Faktoren wie Unternehmens- und individueller Leistung berechnet und kann Bar- und Sachbezüge umfassen. IBKR-Mitarbeiter werden nicht auf der Grundlage von Provisionen oder Gebühren, der Performance Ihrer Konten, der Höhe Ihres Vermögens, das sie betreuen, der Produkte, die Sie kaufen oder verkaufen, oder der Einnahmen aus den von Ihnen gewählten Dienstleistungen vergütet.

Haben Sie oder Ihre Finanzfachleute eine juristische oder disziplinarische Vorgeschichte?

- 4. Disziplinarische Geschichte.** Ja. IBKR hat eine Rechts- und Disziplinalgeschichte. Besuchen Sie Investor.gov/CRS für ein kostenloses und einfaches Suchwerkzeug, um IBKR und unsere Finanzexperten zu recherchieren. Bitte beachten Sie, dass IBKR durch die US-Börsen SEC, CFTC, FINRA, jede der US-Börsen und Optionsbörsen, jede US-Wertpapieraufsichtsbehörde sowie mehrere ausländische Aufsichtsbehörden reguliert wird. Angesichts des Umfangs und der Breite unserer Aktivitäten und der Anzahl der Aufsichtsbehörden, die für uns zuständig sind, glauben wir, dass unsere Aufsichtsbilanz im Vergleich zu anderen großen Einzelhandelsmaklern in den Vereinigten Staaten ausgezeichnet ist. Bitte gehen Sie zu brokercheck.finra.org und vergleichen Sie unsere Bilanz mit der unserer Konkurrenten.

<i>Gesprächsbeginn:</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>Haben Sie als Finanzfachmann eine disziplinarische Vorgeschichte? Für welche Art von Verhalten?</i>
-------------------------	--

- 5. Weitere Informationen:** Weitere Informationen über IBKR und unsere Vermittlungsdienstleistungen finden Sie unter ibkr.com. Um aktuelle Informationen oder ein Exemplar dieser Customer Relationship Summary anzufordern, verwenden Sie die Kontaktinformationen unter ibkr.com/help oder rufen Sie den IBKR Kundendienst unter 1 (877) 442-2757 an.

IBKR beauftragt keine registrierten Vertreter mit der Verwaltung von Kundenkonten. Unsere registrierten Vertreter sind bei IBKR angestellt. IBKR ist ein Broker-Dealer und kein Investmentberater. Wenn Sie irgendwelche Bedenken bezüglich der Dienstleistung haben, die Sie erhalten, können Sie uns unter (312) 542-6901 oder 1 (877) 442-2757 kontaktieren.

<i>Gesprächsbeginn:</i>	<ul style="list-style-type: none">• <i>- Wer ist meine primäre Kontaktperson?</i>• <i>- Ist er oder sie ein Vertreter eines Anlageberaters oder eines Broker-Dealers?</i>• <i>- An wen kann ich mich wenden, wenn ich Bedenken habe, wie diese Person mich behandelt?</i>
-------------------------	---