

# I. VERTRAG ZUR ERTEILUNG DES VERWALTUNGSMANDATS ZUM INVESTUI-SERVICE

Zwischen:

WH SELFINVEST S.A. ("WH")  
33 rue du Puits Romain  
8070 Luxembourg-Bertrange  
Luxembourg

und:

\_\_\_\_\_ ("der Kunde")  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Dieser Vertrag dient dazu, WH das Verwaltungsmandat zu übertragen, um den Investui-Service ("der Service") auf dem Konto des Kunden umzusetzen. Die in diesem Vertrag enthaltenen Klauseln sind eine Ergänzung. Sie ersetzen nicht die allgemeinen Geschäftsbedingungen im Zusammenhang mit der Eröffnung eines WH-Kontos, sofern nicht anders angegeben.

## 1 Verwaltungsmandat

Mit der Unterzeichnung dieses Vertrages ermächtigt der Kunde WH uneingeschränkt, Aufträge für sein verwaltetes Konto zu erteilen. WH wird beauftragt, Kauf-, Verkaufs- und Leerverkaufsaufträge für alle Finanzinstrumente und unter Einsatz von Hebeln zu erteilen. Der Kunde entscheidet durch eine Kombination aus Kontogröße und Risikokategorie, ob und wie viel Hebel eingesetzt wird. Der Kunde beauftragt WH außerdem, alle administrativen und sonstigen Handlungen in Bezug auf alle Vermögenswerte des Kontos auszuführen.

Dieses Verwaltungsmandat ist ein Ermessensmandat. WH muss für keine Handlung die Zustimmung des Kunden einholen. Der Kunde genehmigt ausdrücklich im Voraus alle Handlungen, die von WH für sein verwaltetes Konto ausgeführt werden. Dieses Mandat erlaubt es WH nicht, Geld oder Finanzinstrumente aus dem verwalteten Konto zu transferieren. Die einzigen erlaubten ausgehenden Überweisungen sind die, die in diesem Vertrag vereinbart wurden oder die, die Teil der Allgemeinen Geschäftsbedingungen im Zusammenhang mit der Eröffnung eines WH-Kontos sind.

Für die Durchführung dieses Vertrages unterwirft sich der Kunde der Auffassung von WH, die diese als gutgläubig und für die Interessen des Kunden günstig erachtet. WH informiert den Kunden darüber, dass für den Fall, dass er ein Konto auf der Grundlage einer Empfehlung eines Dritten eröffnet, WH diesem Dritten eine einmalige feste Gebühr zahlen kann. WH SelfInvest erhält von diesem Dritten keine Gebühren oder Provisionen. WH verpflichtet sich, auf Anfrage weitere Informationen zur Verfügung zu stellen.

## 2 Laufzeit

Dieser Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschossen. Er tritt mit dem Tag der Unterzeichnung durch beide Parteien in Kraft. Sowohl der Kunde als auch WH behalten sich das Recht vor, diesen Vertrag jederzeit und aus welchem Grund auch immer schriftlich zu kündigen.

Wünscht der Kunde den Vertrag zu kündigen, wird die Kündigung nach Erhalt der schriftlichen Anweisung des Kunden wirksam. Alle offenen Positionen werden spätestens zwei Werktage nach der Kündigung zum Marktpreis geschlossen. Wünscht WH die Kündigung, wird die Vertragsbeendigung am ersten Werktag in Luxemburg nach dem Tag, an dem das Kündigungsschreiben an den Kunden versandt wurde, wirksam, sofern nichts anderes vereinbart wurde. WH wird alle offenen Positionen zum Marktpreis spätestens zwei Werktage nach der Kündigung schließen.

## 3 Mindesteinlage

Das Mindestkapital, das der Kunde investieren muss, beträgt € 10.000. Entscheidet sich der Kunde für eine andere Basiswährung, muss das investierte Mindestkapital dem Gegenwert von € 10.000 in der gewählten Basiswährung entsprechen.

## 4 Der Service

Der Service basiert auf einer Kombination von spezifischen Handelsstrategien und wird innerhalb bestimmter Risikoparameter umgesetzt. Diese Strategien sind auf der offiziellen Webseite des Investui-Service beschrieben. Die Parameter der Handelsstrategien können sich entwickeln, um sich den Marktbedingungen anzupassen. Etwaige Änderungen werden auf der offiziellen Webseite bekannt gegeben. Im Falle von Änderungen, die von WH als wesentlich erachtet werden, wird der Kunde per E-Mail informiert.

## 5 Konto

Der Kunde kann die Basiswährung des Kontos aus den verfügbaren Optionen wählen. Die Basiswährung eines Kontos kann nicht geändert werden. Der Kunde erhält ein unterzeichnetes Schreiben, das die Eröffnung des neuen verwalteten Kontos bestätigt.

## 6 Persönliche Investments

Der Kunde kann keine Aufträge zur Eröffnung einer Position auf seinem verwalteten Konto erteilen, sei es über eine Orderplattform oder anderweitig. Der Kunde kann nur Close-at-Market-Aufträge über das Telefon erteilen.

## 7 Risikohinweis

Die Ergebnisse der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse. Der Kunde sollte aufgrund von Ergebnissen in der Vergangenheit nicht davon ausgehen, dass zukünftige Ergebnisse ähnlich oder gar positiv sein werden.

Die Ergebnisse der Vergangenheit spiegeln nicht unbedingt alle relevanten Gebühren und Kosten für jeden Einzelnen wider. Steuern zum Beispiel können von Anleger zu Anleger variieren. Diese Gebühren und Kosten können einen negativen Einfluss auf die Rendite haben. Die Ergebnisse der Vergangenheit spiegeln nicht unbedingt alle möglichen Gewinne wider. Unerwartete Gewinne können einen positiven Einfluss auf die Rendite haben.

Diese Dienstleistung ist keine Dienstleistung mit Kapitalgarantie. Dieser Service ist kein Service mit einer

---

garantierten Mindestrendite. Der Wert von Finanzinstrumenten kann erheblich schwanken und es ist möglich, dass der Kunde einen Teil seiner Investition verliert. Obwohl unwahrscheinlich, kann der Kunde, der sich für den Einsatz von einem Hebel entscheidet, seine Investition verlieren und im Fall von Futures auch mehr verlieren als seine Investition.

Wechselkurse schwanken und können sich auf die Rendite auswirken.

Die Strategien beruhen auf einer aktiven Kauf- und Verkaufspolitik (Swing- und Daytrading). Die Transaktionskosten und, im Falle von Overnight-Positionen, die Finanzierungskosten, haben einen Einfluss auf die Rendite.

Anlagestrategien, die auf aktiver Kauf- und Verkaufspolitik und dem Einsatz von Hebeln basieren, sollten nur einen begrenzten Teil des Gesamtvermögens des Kunden ausmachen.

## **8 Kontoverfolgung**

Dem Kunden stehen alle zur Überwachung der Kontoentwicklung notwendigen Auszüge und Berichte zur Verfügung. Der Kunde kann den Support an Werktagen innerhalb der Zeit von 8:00 und 22:00 Uhr kontaktieren, sofern nicht anders angegeben. Die Kontoauszüge und Berichte werden dem Kunden täglich per E-Mail zugesandt. Sie enthalten ebenfalls das erforderliche Verlustschwellenreporting.

Der Kunde verpflichtet sich, seinen Kontostand regelmäßig zu überwachen und das Mandat sofort zu kündigen, wenn der Verlust die von ihm zu Beginn selbst festgelegte maximale Verlusthöhe überschreitet.

## **9 Verantwortung**

Der Kunde versichert, dass er sich vor Unterzeichnung dieses Vertrages sorgfältig über alle Merkmale der Dienstleistung und die darin enthaltenen Anlagestrategien informiert hat. Der Kunde bestätigt, dass er sich vor der Entscheidung, diesen Vertrag zu unterzeichnen, umfassend informiert hat.

Der Kunde erklärt, dass die von WH zur Verfügung gestellten Informationen ausreichen, um diese Dienstleistung vollständig zu verstehen, und dass falls die tatsächliche Rendite von seiner erwarteten Rendite abweicht, dies ausschließlich auf die ungenaue Interpretation der bereitgestellten Information durch den Kunden zurückzuführen ist.

Der Kunde sichert zu, WH unverzüglich und schriftlich zu informieren, sollte sich sein Anlegerprofil oder seine finanzielle Situation ändern.

## **10 Entlastung**

WH übernimmt keine Garantie für eine bestimmte Rendite im Zusammenhang mit den getroffenen Anlageentscheidungen. Der Kunde erteilt WH hiermit volle Entlastung für jegliche Verantwortung im Zusammenhang mit den Anlageerträgen.

## **11 Auftragsprovisionen und Sonstiges**

Dem Kunden werden Orderprovisionen, eine einmalige Einrichtungsgebühr zu Beginn der Geschäftsbeziehung und eine Gebühr für die Überwachung der relevanten Markteffekte in Rechnung gestellt. Die genaue Höhe der Orderprovisionen und der Gebühren ist auf der offiziellen Webseite und im Dokument zur Offenlegung der Kosten und Gebühren im Voraus verfügbar.

## **12 Überweisung**

Die Einzahlung auf das Konto kann per Überweisung an unsere Depotbank erfolgen. Die Kosten für den Empfang, die Bearbeitung und die Verwendung der Überweisung betragen € 5.

Zur Sicherheit des Kunden akzeptieren wir nur einen von dem/den Kontoinhaber(n) unterschriebenen Auszahlungsauftrag. Die Auszahlungskosten betragen € 5 für Beträge unter € 30.000 und 0.10% (mit einem Maximum von € 50) für Beträge über € 30.000.

## **13 Korrespondenz**

Sofern nicht anders vereinbart, korrespondieren der Kunde und WH schriftlich per Brief, Fax oder E-Mail. Als Tag des Eingangs wird der nächste Werktag nach dem Tag der Zustellung vereinbart.

## **14 Sprache**

Für die Erleichterung des Kunden kann dieses Dokument in andere Sprachen übersetzt werden. Im Falle von Streitigkeiten ist immer die englische Sprachversion maßgebend.

## **15 Unwirksamkeit**

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages aufgrund eines Gesetzes, einer Vorschrift, einer behördlichen Anordnung oder einer gerichtlichen Entscheidung für ungültig, nichtig oder nicht durchsetzbar befunden werden, so berührt diese Feststellung nicht die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen dieses Vertrages.

## **16 Gültiges Recht und Gerichtsstand**

Dieser Vertrag unterliegt den Gesetzen des Großherzogtums Luxemburg. Sie unterwerfen sich unwiderruflich der ausschließlichen Gerichtsbarkeit der Gerichte des Großherzogtums Luxemburg. WH behält sich das Recht vor, in jedem Land rechtliche Schritte gegen jeden Kunden einzuleiten, sollte WH dies zu seinem Schutz für notwendig erachten.

## II. RISIKOHINWEIS

Die in diesem Risikohinweis enthaltenen Informationen sind eine Ergänzung. Sie ersetzen nicht den Risikohinweis, der Teil der WH-Kontoeröffnung ist und der sich auf die spezifischen Risiken der gehandelten Instrumente (Futures und CFDs) bezieht.

**Dynamisch.** Der Anlagestil des Service ist dynamisch. Neue Positionen werden zwei bis vier Mal pro Woche eröffnet. Positionen werden je nach Strategie am selben Tag, nach ein oder zwei Tagen oder nach neun Tagen geschlossen. Ein dynamischer Anlagestil führt zu höheren Orderprovisionen als ein passiver Anlagestil. Die Strategien sollten in der Lage sein, diese Kosten zu absorbieren.

**Risikokategorien.** Der dynamische Anlagestil ist durch drei Risikokategorien möglich: defensiv, moderat oder aggressiv. Diese Kategorien unterscheiden sich durch die eröffnete Positionsgröße. Der Simulator und die Kundenseite auf der Webseite zeigen die Positionsgröße für verschiedene Kontogrößen und Risikokategorien an. Für eine Kontogröße, die von den im Simulator angezeigten abweicht, werden die Positionsgrößen so berechnet, dass sie in die vom Kunden gewählte Risikokategorie fallen.

**Positionsgrößenerhöhung.** Nur wenn sich der Nettosaldo des Kontos verdoppelt hat, wird WH die Positionsgröße für jede Strategie erhöhen. Die Positionsgrößen werden dann verdoppelt.

**Strategien.** Alle vier im Service enthaltenen Strategien basieren auf Markteffekten. Die Strategien öffnen eine Position zu einem bestimmten Zeitpunkt. Die offene Position verwendet einen Zeitstopp. Die Position wird zu einem bestimmten Zeitpunkt geschlossen. Es gibt kein Gewinnziel. Positionen werden zum Marktpreis auf einer Best-Effort-Basis geöffnet und geschlossen.

**Märkte.** Der Service investiert in zwei wichtige Marktindizes, den DAX und den S&P 500, einen wichtigen Rohstoff, Gold und ein wichtiges Währungspaar (GBP/USD). Dies sind liquide Basiswerte und die darauf basierenden Instrumente, Futures und CFDs, sind in der Regel ebenso liquide.

## III. DAS ANLAGEPROFIL

In diesem Anlageprofil werden die Hauptmerkmale der Dienstleistung von Investui beschrieben. Der Kunde sollte sorgfältig prüfen, ob diese Merkmale mit seinem Anlegerprofil übereinstimmen.

**Dauer.** Die Leistung basiert auf Markt- oder Saisoneffekten. Der Erfolg ist eine Funktion der wiederholten Umsetzung dieser Markteffekte, ausnahmslos über einen längeren Horizont. Es handelt sich nicht um eine kurzfristige Investition. Der Mindesthorizont beträgt eineinhalb bis zwei Jahre.

**Rendite.** Der Service bietet keine garantierte Rendite. Der Service bietet keine monatliche Rendite. Die Renditen variieren von Jahr zu Jahr, abhängig von den Marktbedingungen. Die Renditen variieren in Abhängigkeit von der Hebelwirkung, die der Kunde einsetzt. Je mehr Hebel eingesetzt wird, desto mehr variiert die Rendite.

**Liquidität.** Der Service investiert nur in kurzfristige Positionen auf liquide Instrumente. Der Kunde kann WH jederzeit anweisen, die Positionen zu schließen und seine Investition zurückzunehmen. Der Service ist daher eine liquide Anlage.

**Risiko.** Der Service investiert nur in wichtige Marktindizes (DAX und S&P 500), Gold und das Währungspaar USD/GBP. Diese Instrumente können volatil sein. Je nach der Kombination aus Kontogröße und Risikokategorie, die der Kunde wählt, wird die Volatilität und damit auch das Risiko entweder vergrößert oder nicht.

**Investition.** Die Mindestinvestition für das Futures-Konto sowie für das CFD-Konto beträgt € 10.000. Diese Mindestkontogröße ist per Definition mit der aggressiven Risikokategorie kombiniert. Der Investitionssimulator auf der Webseite ermöglicht es dem Kunden, einen Eindruck vom Risiko für jede Kombination von Kontogröße und Risikokategorie zu bekommen.

## IV. EIGNUNGSBEURTEILUNG – Bitte beantworten Sie alle Aussagen.

	Ja	Nein
1. Dieser Service garantiert dem Anleger eine positive Rendite.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Dies ist ein kapitalgarantierter Service. Es ist nicht möglich, auch nur einen Teil des Kapitals zu verlieren.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Dieser Service ist eine Ergänzung zu meinen anderen Anlagen. Er ersetzt sie jedoch nicht.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Mein geplanter Zeithorizont für diese Investition ist länger als eineinhalb Jahre.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Der Betrag, den ich zu investieren beabsichtige, macht weniger als 20% meines Vermögen exkl. Immobilien aus.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Der Verlust dieser Investition wird sich auf meinen derzeitigen Lebensstil auswirken.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Ich weiß, dass die Rendite schwanken kann.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Ich kann Hebel nutzen und verstehe, dass die Nutzung von Hebelwirkung die Volatilität der Rendite erhöht.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Der Simulator hat mich auf den historischen „Drawdown“ und die Risiken aufmerksam gemacht.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

- 
10. Ich möchte dynamisch mit kurzfristigen Positionen auf Basis von Markteffekten investieren.
11. Ich halte diesen Service für meine persönliche Situation für geeignet.
12. Ich kann WH jederzeit anweisen, mein Konto zu schließen, ohne eine Vertragsstrafe zu bezahlen.
13. Auf Anfrage kann und werde ich einen Nachweis über die Herkunft der zu investierenden Gelder erbringen,

## V. GEBEN SIE IHRE PRÄFERENZEN AN

Welchen Betrag beabsichtigen Sie zu investieren? \_\_\_\_\_ EUR / USD / CHF

Wählen Sie Ihre Risikokategorie  Defensiv  Moderat  Aggressiv

Ich bestätige, den Risikohinweis, das Anlageprofil und alle Abschnitte dieses Vertrages gelesen, verstanden und akzeptiert zu haben. Insbesondere akzeptiere ich 1§1, 1§3, 2, 9, und 14. Ich bestätige, die Fragen zur Eignungsbeurteilung wahrheitsgemäß beantwortet zu habe.

X \_\_\_\_\_  
Unterschrift

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/20\_\_\_\_\_  
Datum