I. MANDAT FÜR DEN 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 ausgewählte 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. Das Mandat ist eine Portfolioverwaltung ohne Ermessensspielraum.

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, wenn die Instruktionen dies vorsehen, zu erteilen. Der Kunde beauftragt WH außerdem, alle administrativen und sonstigen Handlungen in Bezug auf alle Vermögenswerte des Kontos auszuführen.

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 und möglicherweise eine variable Gebühr zahlen kann. WH erhält von diesem Dritten keine Gebühren oder Provisionen. WH verpflichtet sich, auf Anfrage weitere Informationen zur Verfügung zu stellen.

WH delegiert die Ausführung des Mandats nicht an Dritte.

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

Der Markteffekte-Service – Das Mindestkapital, das der Kunde investieren muss, beträgt € 10.000 für ein verwaltetes Konto und € 5.000 für ein Self-Trading Konto. Entscheidet sich der Kunde für eine andere Basiswährung, muss das investierte Mindestkapital dem Gegenwert von € 10.000 in der gewählten Basiswährung entsprechen. Der Stock-Box-Service – Die Mindesteinlage pro Stock-Box beträgt 10.000 $.

4 Der Markteffekte-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.

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.

Der Kunde kann keine Aufträge zur Eröffnung einer Position auf seinem verwalteten Konto erteilen, weder über eine Handelsplattform noch auf andere Weise. Der Kunde kann lediglich telefonisch Aufträge zur Schließung zum Marktpreis erteilen. Jegliche vom Kunden veranlasste Handlung ist nicht Bestandteil der im Rahmen dieses Mandats erbrachten Dienstleistung, und WH haftet nicht für Verluste, die aus solchen Handlungen entstehen.

5 Der Stock-Box-Service

Der Service basiert auf dem firmeneigenen Stock-Box-Konzept. Jede Stock-Box besteht aus acht verschiedenen Aktien. Die Aktien werden ausschließlich nach dem Momentum-Prinzip ausgewählt..

Die acht Aktien sind im Portfolio annähernd gleich gewichtet. Am ersten Handelstag jedes Monats wird die Aktienzusammensetzung auf der Grundlage ihrer

Momentum angepasst. Alle Positionen, einschließlich der vom Kunden eröffneten Positionen und der Aktien, die in den nächsten Monat übertragen werden, werden zum Marktpreis geschlossen. Es werden nur neue Positionen zum Marktpreis eröffnet, die auf der vom Kunden gewählten Aktienauswahl basieren. Diese acht Positionen sind wiederum annähernd gleich gewichtet.

Der Kunde kann über die Weboberfläche oder die App Aufträge zur Eröffnung und Schließung von Positionen erteilen. Der Kunde kann über das Telefon Aufträge zur Schließung zum Marktpreis erteilen.

Kunden, die bestimmte Nachhaltigkeits- oder andere Präferenzen haben, müssen ihre Positionen entsprechend anpassen oder schließen, um ihren persönlichen Präferenzen Rechnung zu tragen.

Der Kunde kann das Verwaltungsmandat durch eine schriftliche Anweisung aussetzen. Nach Eingang einer solchen Anweisung werden alle offenen Positionen zum Marktpreis geschlossen. Wenn der Kunde anschließend nicht mindestens einen Auftrag pro Monat ausführt, werden ihm wie bei einem selbstverwalteten Konto die Kosten für Echtzeit-Kursnotierungen in Rechnung gestellt. Der Kunde kann das Verwaltungsmandat durch eine schriftliche Anweisung wieder aktivieren.

Die Dienstleistung beschränkt sich ausschließlich auf die Umsetzung der Strategie, wie sie im Abschnitt Risikohinweis – Strategie dieses Dokuments beschrieben ist. Der Kunde, der beschließt, die Aktienauswahl in irgendeiner Weise zu ändern, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Nachhaltigkeitspräferenzen, trägt die alleinige Verantwortung für diese Maßnahmen. WH überwacht und analysiert die Entscheidungen des Kunden nicht und beurteilt nicht, ob diese Entscheidungen angemessen sind. Jegliche vom Kunden eingeleiteten Maßnahmen sind nicht Bestandteil der im Rahmen dieses Mandats erbrachten Dienstleistung, und WH haftet nicht für Verluste, die sich aus solchen Maßnahmen ergeben.

6 Konto

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

7 Nachhaltigkeit

WH bezieht Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) nicht in seinen Anlageentscheidungsprozess ein. Die im Rahmen dieses Mandats angewandte Anlagestrategie folgt einem nichtdiskretionären Modell, das auf vordefinierten Parametern basiert. Diese Parameter umfassen keine ökologischen, sozialen oder Governance-Kriterien (ESG).

Daher kann der Dienst keine Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigen, d. h. nicht, ob der Kunde eine der folgenden Optionen einbeziehen möchte:

- EU-Taxonomie: ein Mindestanteil an Taxonomie-konformen Anlagen

- Nachhaltige Anlagen gemäß SFDR: ein Mindestanteil an „nachhaltigen Anlagen“

- PAI: Berücksichtigung wesentlicher negativer Auswirkungen.

8 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 oder - wenn auch unwahrscheinlich - den gesamten Betrag seiner Anlage verliert.

Wechselkurse schwanken und können sich auf die Rendite auswirken.

Die Strategien basieren auf einer aktiven Kauf- und Verkaufspolitik (Swing- und Day-Trading). Die Transaktionskosten, die Leihgebühren für Aktien und, bei einigen Übernachtpositionen, die Finanzierungskosten wirken sich auf die Kapitalrendite aus.

Anlagestrategien, die auf einer aktiven Kauf- und Verkaufspolitik beruhen und gegebenenfalls Hebel einsetzen, sollten nur einen begrenzten Teil des Gesamtvermögens des Kunden ausmachen.

9 Kontoverfolgung und Wertminderung

Dem Kunden stehen alle für die Überwachung seines Kontos erforderlichen Auszüge und Berichte zur Verfügung. Der Kunde kann sich an Werktagen zwischen 8:00 und 22:00 Uhr an den Kundendienst wenden, sofern nichts anderes angegeben ist. Die Kontoauszüge und grafischen Berichte im Rahmen des Markteffekte-Dienstes werden dem Kunden täglich per E-Mail zugeschickt. Beim Stock-Box-Service sind die Kontoauszüge direkt in der Kundenoberfläche einsehbar. Die Kontoauszüge enthalten die Bewertung von Finanzinstrumenten auf Basis der zuletzt verfügbaren Schluss- oder Marktpreise. Die grafischen Berichte werden dem Kunden täglich per E-Mail zugeschickt. Die grafischen Berichte dienen ausschließlich zu Informationszwecken. Die Mitteilungen enthalten die erforderlichen Mitteilungen über eine 10-Wertminderung. Die Wertenwicklung des Kontos wird nicht mit einer Vergleichsgröße verglichen.

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

10 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.

11 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.

12 Orderkommissionen und Sonstiges

Dem Kunden werden Orderkommissionen sowie eine Einrichtungsgebühr in Rechnung gestellt. Gegebenenfalls wird eine Gebühr für die Überwachung der Markteffekten erhoben. Für den Stock-Box-Service fällt eine Verwaltungsgebühr an. Die Verwaltungsgebühr ist monatlich fällig und wird auf den Gesamtwert des Kontos erhoben. 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.

13 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.

Stock-Box – Die Einzahlung auf das Konto kann per Überweisung an die Depotbank erfolgen. Für den Empfang, die Bearbeitung und die Verbuchung eingehender Überweisungen fallen keine Gebühren an.

Zur Sicherheit des Kunden akzeptiert WH ausschließlich elektronische Auszahlungsaufträge an das vom Kontoinhaber bzw. den Kontoinhabern angegebene Referenzkonto. Die Gebühr für ausgehende Überweisungen beträgt 50 $.

14 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.

15 Sprache

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

16 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.

17 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.

Der Markteffekte-Service

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.

Risiko. Der dynamische Anlagestil setzt je nach Anzahl der Positionen eine moderate Hebelwirkung ein. Die Anzahl der Positionen variiert von null bis maximal drei. Der Kunde kann bei WH die Glattstellung einer offenen Position beauftragen.

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.

Der Stock-Box-Service

Aktiv. Der Anlagestil des Dienstes ist aktiv. Je nach der vom Kunden gewählten Stock-Box können sowohl Long-Positionen als auch Leerverkaufspositionen eröffnet werden. Die Positionen werden monatlich überprüft und neu gewichtet. Je nach Momentum-Prinzip können keine, einige oder alle acht Aktien in einer Aktienbox ersetzt werden. Ein aktiver Anlagestil kann zu überdurchschnittlichen Orderprovisionen führen. Da die Mini-Provisionen niedrig sind, kann der Einfluss der Orderprovisionen auf die Nettorendite als gering angesehen werden. Der Service eignet sich für Anleger, die in Aktien mit Momentum investieren möchten, die Teil eines bestimmten Marktindexes oder Branchensektors sind oder die ein anderes gemeinsames Merkmal aufweisen.

Risiko. Der aktive Anlagestil nutzt keine Hebelwirkung. Die Volatilität und der Drawdown bei Aktienanlagen können erheblich sein. Die Anzahl der Positionen und ihre relative Gewichtung variieren nicht. Ungünstige Marktbewegungen können gleichzeitig zu umfassenden Verlusten bei wichtigen Aktien führen und so die Vorteile der Diversifizierung schmälern.

Strategie. Die Strategie basiert auf dem Momentum-Prinzip. Jede Stock-Box investiert in ein bestimmtes Aktienuniversum, bei dem es sich um Aktien handeln kann, die in einem bestimmten Marktindex enthalten sind, oder um Aktien mit einem anderen gemeinsamen Merkmal. Je nach gewählter Stock-Box bestehen die Positionen entweder ausschließlich aus Long-Positionen oder aus Leerverkaufspositionen. Eine Stock-Box besteht aus acht Aktien. Die acht Aktien werden auf der Grundlage ihres Momentums der letzten drei Monate ausgewählt. Die Aktienbox wird jeden Kalendermonat am ersten Handelstag des Monats neu bewertet. Die Aktienbox investiert in die acht Aktien mit dem höchsten Momentum. Aktien, die dieses Kriterium nicht mehr erfüllen, werden ersetzt. Es ist daher möglich, dass zu Monatsbeginn keine, alle oder einige Aktien ersetzt werden. Die Positionen werden zu Monatsbeginn stets gleichgewichtet. Um eine Gleichgewichtung zu erreichen, werden alle Positionen geschlossen und neue Positionen gleicher Größe eröffnet. Etwaige Positionen in anderen Aktien, die der Kunde möglicherweise eröffnet hat, werden ebenfalls zum Marktpreis geschlossen. Obwohl die Strategie stets versucht, vollständig in Aktien investiert zu sein, ist es aufgrund von Rundungen, Aktienkursen und anderen Faktoren möglich, dass ein Teil des Bargeldes uninvestiert bleibt. Kunden mit kleineren Konten sollten beachten, dass einige Aktien zu einem hohen Preis notieren und ihre Mittel daher möglicherweise nicht ausreichen, um solche Aktien zu kaufen oder leer zu verkaufen. In diesem Fall haben diese Konten sieben oder weniger Positionen.

Märkte. Der Dienst investiert ausschließlich in börsennotierte Aktien. Die Aktien werden auf der Grundlage ihrer Aufnahme in einen wichtigen Marktindex und/oder ihrer Aufnahme in von großen Investmentbanken veröffentlichte Auswahllisten und/oder nach spezifischen, von WH festgelegten Kriterien vorausgewählt. Die Aktien werden an großen Börsen, darunter der NYSE und der Nasdaq, sowie an ECNs und anderen bedeutenden Handelsplätzen notiert und gehandelt. Historisch gesehen zeichnen sich diese Aktien durch hohe Liquidität und einen geringen Geld-Brief-Spread aus. WH führt alle Aufträge gemäß der „National Best Bid and Ask“-Regel der SEC aus. Dem Kunden wird somit stets der zum Zeitpunkt der Ausführung beste verfügbare Preis garantiert.

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.

Der Markteffekte-Service

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 logische Bewertungshorizont beträgt mindestens zwei bis drei 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.

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. Die Anzahl der Positionen in diesen Instrumenten schwankt zwischen null und drei. Die Mindestanzahl der Transaktionen pro Woche beträgt zwei. Die Höchstzahl der Transaktionen pro Woche beträgt vier.

Investition. Die Mindestinvestition für das Futures-Konto sowie für das CFD-Konto beträgt € 10.000. Die Positionsgrößen werden auf Quartalsbasis an die effektive Kontogröße angepasst. Der Simulator auf der Investui-Website ermöglicht es dem Kunden, sich einen Eindruck von den Positionen und den Positionsgrößen zu verschaffen, die einem Betrag entsprechen, der über der Mindestanlagesumme liegt.

Der Stock-Box-Service

Laufzeit. Der Service basiert auf dem Momentum-Prinzip. Das Momentum-Prinzip besagt, dass Aktien mit dem größten Momentum kurzfristig steigen und Aktien mit dem geringsten Momentum kurzfristig fallen werden. Der Erfolg hängt davon ab, dass Positionen, die monatlich überprüft werden, ausnahmslos über einen längeren Zeitraum gehalten werden. Es handelt sich hierbei nicht um eine kurzfristige Anlage. Der Mindestzeitraum für die logische Bewertung beträgt mindestens zwei bis drei Jahre.

Renditen. Der Service bietet keine garantierte Rendite. Der Service bietet keine monatliche Rendite. Die Renditen können sehr volatil sein und von Jahr zu Jahr schwanken, abhängig vom Wert der zugrunde liegenden Vermögenswerte. Die verwendeten Instrumente und das Kundenkonto lauten auf USD. Anleger, die ihre Vermögenswerte in einer anderen Währung als USD bewerten, sind per Definition einem Wechselkursrisiko ausgesetzt. Die auf der Website und in den WH-Aktiencharts dargestellten Renditen verstehen sich ohne Miniprovisionen, etwaige behördliche Gebühren und erhaltene Dividenden. Die Renditen werden sowohl monatlich als auch über die gesamte Laufzeit einer Aktienbox berechnet.

Liquidität. Der Service investiert ausschließlich in große Aktien, die an der New York Stock Exchange oder der Nasdaq direkt oder als ADR notiert sind. Der Kunde kann WH jederzeit anweisen, eine oder mehrere Positionen zu schließen und den Kontostand nach Abrechnung zurückzuerstatten. Der Service ist daher eine liquide Anlage.

Risiko. Der Dienst investiert ausschließlich in namhafte Aktien, die an großen Börsen notiert sind. Diese Wertpapiere können Kursschwankungen unterliegen. Die Anzahl der Positionen in diesen Wertpapieren beträgt acht pro Aktienbox. Die Mindestanzahl an Transaktionen pro Monat beträgt sechzehn. Selbst große, bekannte Aktien können aufgrund der Marktstimmung, wirtschaftlicher Nachrichten oder unerwarteter Ereignisse starken Kursschwankungen unterliegen. Die Aktienkurse an großen Börsen werden von globalen Faktoren wie Zinssätzen, Inflation und geopolitischen Spannungen beeinflusst, auf die Anleger keinen Einfluss haben.

Anlage. Die Mindestanlage beträgt 10.000 $ pro Aktienbox. Für jede Aktienbox wird ein separates Konto verwendet. Es gibt keine maximale Anlage pro Aktienbox. Im Falle von Leerverkäufen können Positionen aufgrund der Nichtverfügbarkeit von Aktien für die Leihung begrenzt sein. Der Kunde kann den investierten Betrag jederzeit erhöhen oder verringern.

IV. EIGNUNGSBEURTEILUNG – Bitte beantworten Sie alle Aussagen. Der Grund für die Bewertung der Eignung ist, dass WH im besten Interesse des Kunden handeln kann.

	Ja	Nein
1. Dieser Service garantiert eine positive Rendite.	☐	☐
2. Dies ist ein kapitalgarantierter Service, bei dem anteilige Verluste nicht möglich sind.	☐	☐
3. Dieser Service ist eine Ergänzung zu meinen anderen Anlagen. Er ersetzt sie jedoch nicht.	☐	☐
4. Mein geplanter Zeithorizont für diese Investition ist länger als eineinhalb Jahre.	☐	☐
5. Der Betrag, den ich zu investieren beabsichtige, macht weniger als 20% meines Vermögen exkl. Immobilien aus.	☐	☐
6. Der Verlust dieser Investition wird sich auf meinen derzeitigen Lebensstil auswirken.	☐	☐
7. Ich weiß, dass die Rendite schwanken kann.	☐	☐
8. Der Verlust dieser Investition hat keinen Einfluss auf meine Fähigkeit, meine Schulden zu bezahlen.	☐	☐
9. Ich habe eine finanzielle und psychologische Toleranz für risikoreichere Investitionen.	☐	☐
10. Ich kann WH anrufen, um meine offene(n) Position(en) zu schließen.	☐	☐
11. Ich bin der Meinung, dass diese Dienstleistung und diese Finanzinstrumente für meine persönliche Situation geeignet sind.	☐	☐
12. Ich kann WH jederzeit anweisen, mein Konto zu schließen, ohne eine Vertragsstrafe zu bezahlen.	☐	☐
13. Ich habe keine Präferenzen hinsichtlich der Nachhaltigkeit dieses Dienstes.	☐	☐

V. GEBEN SIE IHRE PRÄFERENZ AN

Welchen Betrag beabsichtigen Sie zu investieren? _____ EUR / USD / CHF

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, 10, und 15. Ich bestätige, die Fragen zur Eignungsbeurteilung wahrheitsgemäß beantwortet zu habe.

X _____ ____ / ____ / _____
Unterschrift Datum