

Invest-Bedingungen

Präambel.

In diesem Dokument sind die Geschäftsbedingungen und andere wichtige Informationen aufgeführt, die für unsere Wertpapierdienstleistungen in Bezug auf Ihr Invest-Konto gelten.

Bitte lesen Sie diese Invest-Bedingungen sorgfältig durch, bevor Sie ein Invest-Konto bei uns eröffnen. Mit der Eröffnung eines Kontos bei uns stimmen Sie zu, durch diese Invest-Bedingungen rechtlich gebunden zu sein.

Sie können diese Invest-Bedingungen auf unserer Website akzeptieren, indem Sie die Erklärung ankreuzen, dass Sie die Invest-Bedingungen gelesen und verstanden haben und ihnen zustimmen. Wenn Sie diese ablehnen, können Sie kein Konto bei uns eröffnen. Die Invest-Bedingungen treten an dem Tag in Kraft, an dem Sie sie über unsere Website akzeptieren.

Definitionen und Interpretationen sind in Klausel 40 am Ende dieser Invest-Bedingungen aufgeführt. Verweise auf hierin enthaltene Klauseln beschränken sich auf Klauseln dieser Invest-Bedingungen, sofern nicht ausdrücklich etwas anderes angegeben ist. Überschriften, Großbuchstaben und hervorgehobene oder fettgedruckte Wörter und Ausdrücke dienen lediglich der Übersichtlichkeit und haben keinen Einfluss auf die Auslegung dieser Vereinbarung.

Sämtliche Wörter und Ausdrücke, die den Begriffen „einschließlich“, „umfassen“, „insbesondere“ oder ähnlichen Ausdrücken folgen, sind als beispielhaft zu verstehen und schränken die Bedeutung der diesen Begriffen vorangehenden Wörter nicht ein.

1. Wer wir sind.

1.1. Trading 212 DE und Trading 212 CY sind zwei verbundene Unternehmen der Trading 212 Group, die Ihnen im Rahmen dieser Invest-Bedingungen jeweils unterschiedliche, sich jedoch ergänzende Dienstleistungen anbieten.

1.2. Jeder Verweis auf „**Trading 212 DE**“ bezeichnet die FXFlat Bank GmbH, die von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („**BaFin**“) zugelassen und reguliert wird (BaFin-Identifikationsnummer 10109603) und ist das Unternehmen, das Ihnen die ausschließlich auf die Ausführung ausgerichteten Wertpapierhandelsdienste und Währungsumrechnungen zu Abwicklungszwecken gemäß **Abschnitt A** dieser Invest-Bedingungen bereitstellt.

1.3. Trading 212 DEs und Informationen zu dessen Lizenzen finden Sie auf dem Registerportal der BaFin unter:

<https://portal.mvp.bafin.de/database/InstInfo/institutDetails.do?cmd=loadInstitutAction&institutId=109603&locale=de>. Die eingetragene Adresse der BaFin lautet Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt. Die Adresse von Trading 212 DE lautet Bahnstraße 47, 40878 Ratingen, Deutschland und ist im Handelsregister des Amtsgerichts Düsseldorf unter der Registernummer HRB 101710 eingetragen.

1.4. Jeder Verweis auf „**Trading 212 CY**“ bezeichnet Trading 212 Markets Ltd, die von der Cyprus Securities and Exchange Commission („**CySEC**“) zugelassen und reguliert wird (Lizenznummer 398/21) und ist das Unternehmen, das Ihre Wertpapiere verwaltet und Währungsumrechnungen zu Abwicklungszwecken gemäß **Abschnitt B** dieser Invest-Bedingungen bereitstellt.

1.5. Informationen zu den Lizenzen von Trading 212 CY finden Sie auf der Website von CySEC: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/entities/investment-firms/cypriot/89835/>. Die eingetragene Adresse von CySEC lautet 19 Diagorou Str. CY-1097 Nikosia. Die Adresse von Trading 212 CY lautet Agias Fylaxeos Str. 1, 2. Stock, Büro 1, 3025, Limassol, Zypern. Trading 212 CY ist in Zypern unter der Firmennummer HE 409763 registriert.

2. Ihre Beziehung zu uns.

2.1 Diese Invest-Bedingungen regeln die Nutzung aller unserer Wertpapierdienstleistungen wie folgt:

- **Abschnitt A** (einschließlich Anhang 1) gilt für die Wertpapierhandels- und Währungsumrechnungendienste, die Ihnen von Trading 212 DE angeboten werden;
- **Abschnitt B** gilt für die Depot- und Währungsumrechnungsdienste, die Ihnen von Trading 212 CY angeboten werden; und

- **Abschnitt C** enthält die Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die sowohl für Trading 212 DE als auch für Trading 212 CY gelten.

(Alle Verweise auf die „**Invest-Bedingungen**“ bezeichnet Abschnitt A, Abschnitt B und Abschnitt C zusammen.)

2.2. Jeder Verweis in diesen Invest-Bedingungen auf „**Trading 212 DE**“, „**Trading 212 CY**“, „**wir**“, „**uns**“ und „**unser**“ bezeichnet die konkrete Entität, die die jeweilige Dienstleistung erbringt, wie in 2.1 beschrieben. Jeder Verweis auf „**Sie**“ und „**Ihr**“ bezeichnet Sie als Kunden im Sinne dieser Invest-Bedingungen.

2.3. Die Vereinbarung zwischen Ihnen und Trading 212 DE umfasst Abschnitt A und Abschnitt C dieser Invest-Bedingungen zusammen mit Anhang 1, den Bedingungen und Gebühren, der Orderausführungsgrundsätze, dem Offenlegungshinweis, der Datenschutzrichtlinie, der Cookie-Richtlinie, allen Zeitplänen, darin genannten Zusatzdokumenten, etwaigen Änderungen daran und allen zusätzlichen Geschäftsbedingungen, die von Zeit zu Zeit von uns herausgegeben werden. Die Vereinbarung zwischen Ihnen und Trading 212 CY umfasst Abschnitt B und Abschnitt C dieser Invest-Bedingungen mit Anhang 1 (zusammen bezeichnet als „**Vereinbarung**“).

ABSCHNITT A

3. Kundenannahme.

3.1. Nach geltendem Recht sind wir verpflichtet, einen KYC-Prozess durchzuführen, um unsere Kunden zu identifizieren und zu verifizieren. Wir verfolgen bei diesem Verfahren einen risikobasierten Ansatz, der möglicherweise die Einholung eines dokumentarischen Nachweises Ihres Namens, Geburtsdatums und Ihrer Adresse erfordert, ohne darauf beschränkt zu sein. In bestimmten Fällen arbeiten wir mit Drittanbietern zusammen, die den KYC-Prozess durchführen. Dabei kann es sein, dass Sie den Vertragsbedingungen solcher Drittanbieter zustimmen müssen, bevor Sie sich bei Trading 212 registrieren und unser Kunde werden können. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir elektronische Online-Verifizierungstools verwenden können, die unter anderem weitere Angaben, Dokumente, Foto- und Videobeweise von Ihnen anfordern. Wenn Sie Ihre Identität nicht zufriedenstellend nachweisen können oder sich weigern, einen solchen Nachweis zu erbringen, können Sie kein Konto bei uns eröffnen oder müssen Ihr bestehendes Konto schließen.

3.2. Wir können Sie auch bitten, zusätzliche persönliche Angaben bereitzustellen, um zu gewährleisten, dass Sie die steuerlichen Verpflichtungen anderer Jurisdiktionen erfüllen, in denen Sie investieren möchten. Andernfalls kann es sein, dass Ihnen mehr Quellensteuer auf Ihr Einkommen abgezogen wird.

3.3. Wir können die Eignung bestimmter komplexer Produkte für Sie anhand Ihres Wissens, Ihrer Erfahrung und Ihres Verständnisses der damit verbundenen Risiken beurteilen (der „**Eignungstest**“). Sie können nur dann einen Auftrag für solche komplexen Finanzprodukte aufgeben, wenn Sie die entsprechende Prüfung erfolgreich abgeschlossen haben. Wenn wir auf der Grundlage des Eignungstests zu dem Schluss kommen, dass der Handel mit diesen komplexen Produkten für Sie nicht geeignet ist, werden wir Sie darüber informieren und mit der Ausführung des Auftrags oder der Aufträge nicht fortfahren.

3.4. Wir werden Sie erst dann als Kunden akzeptieren und Ihnen unsere Dienste im Bereich Wertpapierhandel zur Verfügung stellen, wenn wir:

- a. den KYC-Prozess erfolgreich abgeschlossen haben;

- b. nachgewiesen haben, dass Sie den Eignungstest (sofern zutreffend) bestanden haben; und
- c. die Zielmarktanalyse erfolgreich abgeschlossen haben.

Wir können Ihnen unsere Wertpapierhandels-Dienstleistung nur anbieten, nachdem wir unser Verfahren zur Annahme von Kunden abgeschlossen haben und Sie eine entsprechende E-Mail von uns erhalten haben. Vor diesem Zeitpunkt werden Sie von uns als potenzieller Kunde betrachtet und haben möglicherweise zu Bewertungszwecken Zugriff auf bestimmte Teile der Handelsplattform. Während dieser Zeit sind Sie an die Bedingungen dieser Vereinbarung gebunden.

4. Wertpapierhandels-Dienstleistung.

4.1. Wir stellen unsere Geschäftsbedingungen zur Wertpapierhandels-Dienstleistung auf einer Grundlage "ohne Beratung und Haftung" zur Verfügung. Dies bedeutet, dass alle Anlageentscheidungen von Ihnen allein getroffen werden und daher Sie und Sie allein Ihre Anlagestrategien und -entscheidungen bestimmen, für alle Aufträge verantwortlich sind und auch für die regelmäßige Verfolgung Ihrer Anlagen. Wir werden Sie niemals hinsichtlich Ihrer Investitionen, Ihrer Transaktionen oder Ihrer Anlageentscheidungen beraten. Wir werden Ihnen keine Beratung oder Empfehlungen bezüglich unserer Wertpapierhandels-Dienstleistungen geben und keine von uns zur Verfügung gestellten Informationen sollten dahingehend interpretiert werden.

4.2. Sie sollten selbst professionelle Beratung einholen, um zu prüfen, ob die beabsichtigten Investitionsmöglichkeiten für Sie geeignet sind. Wir können Ihnen sachliche Informationen in Bezug auf unsere Produkte, ihre potenziellen Risiken oder über die Finanzmärkte im Allgemeinen zur Verfügung stellen, was nicht auf einer Bewertung Ihrer individuellen Umstände basiert.

4.3. Die Nutzung unseres Wertpapierhandels-Dienstleistungen bringt ein hohes Investitionsrisiko mit sich. Orders, die Sie für Transaktionen aufgeben, werden auf Ihr eigenes Risiko und auf Ihre Rechnung getätigt.

4.4. Durch Nutzung der Wertpapierhandels-Dienstleistungen, einschließlich unserer Website und Handelsplattform, erkennen Sie das Folgende an und stimmen zu, dass:

- a. es verboten ist, Inhalte und Informationen im Zusammenhang mit den Wertpapierhandels-Dienstleistungen ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung zu verwenden, zu speichern, zu reproduzieren, anzuzeigen, zu ändern, zu verkaufen, zu veröffentlichen und zu verteilen; und
- b. Sie die Wertpapierhandelsdienste nicht für rechtswidrige oder nicht autorisierte Zwecke nutzen dürfen.

4.5. Wir sind nicht verantwortlich für steuerliche oder rechtliche Hinweise hinsichtlich der Wertpapierhandels-Dienstleistungen. Sie sind allein verantwortlich für alle steuerlichen Verpflichtungen, die für Sie als Steuerzahler gelten, einschließlich Erklärung und Zahlung aller anwendbaren Steuern, Gebühren oder anderer steuerlicher Verpflichtungen in Bezug auf den Wertpapierhandels-Dienstleistung.

4.6. Wir handeln in Ihrem Namen, um verschiedene Auftragsarten gemäß unserer Orderausführungsgrundsätze auszuführen.

4.7. Gemeinschaftskonten sind nicht zulässig und Sie erkennen an, dass Sie nicht mehr als ein Invest-Konto in Ihrem Namen haben dürfen. Wenn Sie gegen diese Regel verstoßen, können wir alle Ihre Vereinbarungen mit uns kündigen. Falls Sie mehrere Konten bei uns haben, die in unterschiedlichen Währungen geführt werden (z. B. ein Invest-Konto in EUR und ein CFD-Konto in USD), behält sich Trading 212 DE oder Trading 212 CY (soweit anwendbar, vgl. Klauseln 15 und 21) das Recht vor, für jede Währungsumrechnung zwischen den Konten eine Währungsumrechnungsgebühr gemäß unseren Bedingungen und Gebühren zu erheben.

4.8. Unsere Multiwährungskonto-Funktionalität ermöglicht es Ihnen, Geld in mehreren Währungen zu halten. Wenn Sie bei uns ein Konto eröffnen, wählen Sie eine Hauptwährung aus. Die Währungen, die als Hauptwährung eingestellt werden können, werden auf der Website angezeigt und unterscheiden sich je nach Land, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben. Die Hauptwährung wird für die Berechnung und Anzeige Ihres Kontostands und Ihrer Kontoauszüge verwendet. Nach der Bestätigung kann die Hauptwährung Ihres Kontos nicht mehr geändert werden. Sie können Guthaben in mehreren Nicht-Hauptwährungen halten, so wie auf unserer Website angegeben. Wir können neue Währungen mit sofortiger Wirkung und ohne vorherige Ankündigung hinzufügen. Falls wir den Support für eine Währung beenden, benachrichtigen wir Sie mindestens sechzig (60) Tage im Voraus. Bei der Umrechnung zwischen Währungen wird von Trading 212 DE oder Trading 212 CY (soweit

anwendbar, vgl. Klauseln 15, 21 und 26) die entsprechende Wechselgebühr erhoben (siehe Klauseln 20 und 25), gemäß der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website.

4.9. Um sicherzustellen, dass wir im Rahmen unserer behördlichen Genehmigungen handeln, beachten Sie bitte, dass wir keine Devisenhandelsplattform sind und Sie die Multiwährungskonto-Funktion nicht zu diesem Zweck verwenden sollten, ohne aktiv Handelsaktivitäten über Ihr Konto bei uns durchzuführen. Bei Konten ohne aktive Handelsaktivitäten, behalten wir uns das Recht vor, nach unserem alleinigen Ermessen Ihre Nutzung von Multiwährungskonten einzuschränken.

4.10. Unsere 24/5-Handelsfunktion ermöglicht Ihnen, bestimmte Anlagen außerhalb der regulären Handelszeiten zu kaufen und zu verkaufen. Sie können diese Funktion auf unserer Website jedes Mal aktivieren oder deaktivieren, bevor Sie einen Auftrag aufgeben. Mit dem 24/5-Handel haben Sie Zugang zu drei zusätzlichen Handelssitzungen:

- a. Verlängerte Handelszeiten, bestehend aus zwei Sitzungen:
 - i. Vorbörslicher Handel und
 - ii. Nachbörslicher Handel und
- b. Über-Nacht-Handel.

Nicht alle Anlagen sind für den 24/5-Handel verfügbar. Auf unserer Website können Sie sehen, welche Anlagen verfügbar sind. Durch die Aktivierung des 24/5-Handels können Sie rund um die Uhr ohne Unterbrechungen handeln. Es können jedoch andere Zeiträume gelten, beispielsweise während Börsenfeiertagen oder US-amerikanischen Bankfeiertagen. In diesem Fall geben wir unser Bestes, Sie im Voraus zu benachrichtigen. Der Handel außerhalb der regulären Handelszeiten birgt zusätzliche Risiken wie geringere Liquidität, höhere Preisvolatilität und breitere Spreads. Ihr Auftrag kann sich verzögern, nur teilweise oder überhaupt nicht ausgeführt werden. Weitere Informationen und einen Überblick über die damit verbundenen Risiken finden Sie auf unserer Website und in unserem Offenlegungshinweis.

5. Ihre Rechte und Pflichten.

5.1. Sie erkennen an, dass es Ihnen nicht gestattet ist, ein Konto bei uns im Namen eines Dritten zu eröffnen und/oder zu führen, unabhängig von Ihren Rechtsbeziehungen. Es wird Ihnen ausdrücklich untersagt, unseren Wertpapierhandels-Dienstleistung zu algorithmischen Handelsvorschlägen zu nutzen oder um kommerzielle Dienste anzubieten,

wie beispielsweise Agenten-, Makler- und/oder Vermögensverwaltungsdienste, ungeachtet der Tatsache, dass solche Dienste ggf. gesetzlich zulässig wären. Wir behalten uns das Recht vor, ein solches Konto, von dem wir Kenntnis erhalten, einseitig zu schließen, und wir haften nicht für Verluste, Schäden, Kosten oder Ausgaben, die sich aus unseren Handlungen im Rahmen dieser Klausel ergeben.

5.2. Sie stellen uns die Informationen zur Verfügung, die wir zur Einhaltung der geltenden Gesetze benötigen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf, geltende Gesetze und Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäsche. Sie gewährleisten, dass alle Informationen, die Sie uns zur Verfügung stellen, in jeder Hinsicht vollständig, korrekt und nicht irreführend sind. Wir behalten uns das Recht vor, Anträge aus Ländern mit hohem Risiko gemäß unserer laufenden rechtlichen und behördlichen Verantwortung abzulehnen.

5.3. Sie gewährleisten auf fortlaufender Basis, dass Sie durch Zustimmung zu dieser Vereinbarung und jeglicher darunter fallenden Transaktion keine anwendbaren Vorschriften verletzen.

5.4. Sie übernehmen die volle Verantwortung für die Überwachung Ihres Kontos. Sie verpflichten sich, uns umgehend zu benachrichtigen, wenn Ihnen Folgendes bekannt wird:

- a. Verlust, Diebstahl oder unbefugte Benutzung Ihres Benutzernamens oder Passworts oder Ihrer Kontonummer;
- b. den Nichterhalt einer Nachricht oder Teilnachricht, in der angegeben wird, dass ein Auftrag eingegangen, abgelehnt und/oder ausgeführt wurde; oder
- c. jegliche falsche Informationen in den Bilanzen, Auszügen, Handelsabrechnung, Aufzeichnungen Ihres Kontos/Ihrer Konten oder verfügbares Vermögen oder Gelder oder Transaktionshistorie.

5.5. Sie müssen sicherstellen, dass Ihr Passwort jederzeit vertraulich bleibt, und Sie müssen alle erforderlichen Schritte unternehmen, um:

- a. zu verhindern, dass andere Personen Ihr Passwort verwenden;
- b. Ihr Passwort nicht an andere Personen weiterzugeben, auch nicht an unsere Mitarbeiter.
- c. Ihre Kontonummer weder ganz noch teilweise als Passwort zu verwenden; und
- d. Ihr Mobiltelefon oder sonstige Geräte nicht unbeaufsichtigt zu lassen, während Sie bei der Handelsplattform angemeldet sind.

5.6. Wenn Sie die Verpflichtungen in dieser Klausel 5 nicht erfüllen, kann dies Auswirkungen auf die Art und Weise haben, wie wir Ihnen unsere Wertpapierhandelsdienste zur Verfügung stellen können, und wir können:

- a. die Eröffnung eines Kontos für Sie ablehnen;
- b. es ablehnen, für Sie zu handeln;
- c. Zahlungen von und auf Ihr Konto verweigern;
- d. Ihr Konto schließen; und/oder
- e. jeden nötigen und verantwortbaren Schritt unternehmen, der zur Erfüllung der behördlichen Anforderungen erforderlich ist.

6. Unsere Rechte und Pflichten.

6.1. Wir sind verpflichtet, einen Zielmarkt für die für Sie bereitgestellten, an Sie vertriebenen oder an Sie verkauften Anlageprodukte zu bewerten und zu definieren. In unserer Rolle als Vertriebshändler (Verkäufer) bewerten wir Anlagen regelmäßig und geben Informationen zu Anlagen weiter, damit wir alle geeigneten Schritte unternehmen können, um die Ergebnisse für Sie als unseren Kunden zu verbessern.

6.2. Wir können jegliche Maßnahmen ergreifen, die wir nach unserem vernünftigen Ermessen für wünschenswert halten, um die Einhaltung der geltenden Gesetze und Vorschriften zu gewährleisten. Wir haften nicht für entstandene Verluste, Schäden oder Verzögerungen, die sich aus der Einhaltung gesetzlicher oder behördlicher Vorschriften ergeben.

6.3. Bevor wir Ihren Handelsauftrag in Bezug auf in den Vereinigten Staaten notierte Anlagen und Aktien annehmen, werden wir Sie bitten, ein Formular W-8BEN zu unterzeichnen.

6.4. Wir akzeptieren keine Handelsanweisungen, wenn:

- a. der betreffende Markt für den Handel geschlossen ist;
- b. Sie nicht genügend Geld auf Ihrem Konto haben, um die Transaktion auszuführen; oder
- c. Ereignisse vorliegen, die gemäß Klausel 33 der Vereinbarung als „Höhere Gewalt“ beschrieben werden.

6.5. Wir stellen einen Auszug und eine Bestätigung Ihrer Transaktionen sowie einen Kontostand und eine Erfassung aller Transaktionen für Ihr Konto über die Handelsplattform bereit. Sofern kein offensichtlicher Fehler vorliegt, sind der Auszug und die Bestätigung für Sie

verbindlich. Sie müssen die elektronischen Auszüge, die Sie von uns erhalten, überprüfen und uns umgehend über jegliche Diskrepanz informieren.

6.6. Wir eröffnen ein Konto in Ihrem Namen in der ausgewählten verfügbaren Währung. Sie können Ihr Konto zum Handeln verwenden, sobald Sie mindestens den in den Bedingungen und Gebühren angegebenen Betrag auf Ihr Konto eingezahlt haben und die Verifizierung Ihres Kontos bestätigt wurde.

6.7. Wir sind dazu berechtigt, neue Finanzinstrumente und Handelszeiten für den Handel auf der Plattform einzuführen und jegliche Finanzinstrumente oder Handelszeiten nach unserem eigenen Ermessen auf der Plattform auszusetzen und/oder von dieser zu entfernen.

6.8. Wir behalten uns das Recht vor, in den folgenden Fällen nach vorheriger Ankündigung eine Sell-Only-Beschränkung für Ihr Konto festzulegen:

- a. Wenn wir den Verdacht einer rechtswidrigen Handlung haben;
- b. Wenn wir den Verdacht haben, dass die Handelsaktivität gesperrt oder missbräuchlich ist;
- c. Falls wir unsere Rechte zur fristlosen Kündigung der Vereinbarung gemäß den geltenden Bestimmungen dieser Vereinbarung ausüben;
- d. Zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, einschließlich der Fälle, in denen Sie gesetzlich vorgeschriebene Informationen nicht geliefert haben;
- e. Falls Sie sich in einem Zeitraum von zwölf (12) aufeinanderfolgenden Monaten nicht in Ihrem Konto angemeldet haben, behalten wir uns das Recht vor, eine Überprüfung Ihrer persönlichen Daten gemäß Klausel 3 anzufordern. In diesem Fall können wir eine Sell-Only-Beschränkung auferlegen, bis wir uns vergewissert haben, dass Ihre KYC-Angaben aktuell sind; oder
- f. Wenn wir hinreichend Grund zu der Annahme haben, dass es für uns, für Sie als Kunden, für unsere anderen Kunden und/oder für die Finanzmärkte schädlich wäre, wenn wir Ihnen die Fortsetzung des Handels gestatten würden.

6.9. Wir behalten uns das Recht vor, eine Einschränkung auf ausschließlichen Verkauf nach Vorankündigung innerhalb von vierzehn (14) Kalendertagen in den folgenden Fällen, jedoch nicht auf diese beschränkt, vorzunehmen:

- a. Wenn wir Ihnen eine Mitteilung geschickt haben, in der wir Sie über unsere Absicht informieren, unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen zu beenden/Ihr Konto zu schließen; und/oder

- b. Wenn Sie Ihre ausdrückliche Zustimmung auf unsere Anfrage nicht gegeben haben, einschließlich für den Fall, dass wir die ausdrückliche Zustimmung benötigen, um neue Funktionen oder Dienstleistungen auf der Trading-Plattform einzuführen oder bestehende zu ändern.

6.10. Gemäß § 312g Abs. 2 Nr. 8 Bürgerliches Gesetzbuch („**BGB**“), und aufgrund der Art der von uns im Rahmen dieser Vereinbarung erbrachten Dienstleistungen, welche von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängen, auf die wir keinen Einfluss haben, haben Sie kein Recht, diese Vereinbarung zu widerrufen, ohne alle anfallenden Kosten, Gebühren und Abzüge auf der Grundlage der Ergebnisse Ihrer Transaktionen zu tragen.

7. Einzahlungen, Auszahlungen und Ausgabentopf.

7.1. Sie haben das Recht, über die auf unserer Website angegebenen Methoden und in den unterstützten Währungen Geld auf Ihr Invest-Konto einzuzahlen und von diesem auszusahlen. Wir behalten uns das Recht vor, die verfügbaren Methoden jederzeit einzuschränken. Bitte beachten Sie, dass für die Einzahlung je nach Methode möglicherweise besondere Bedingungen gelten. Sie sind verpflichtet, sich mit Ihrem Benutzernamen und Passwort in Ihrem Konto anzumelden, bevor Sie eine Zahlungsanweisung erteilen. Bitte beachten Sie, dass Sie für sämtliche Einzahlungen und/oder Auszahlungen ausschließlich ein Bankkonto, eine Karte oder einen anderen Kontotyp verwenden dürfen, der Ihnen gehört.

7.2. Sie können Einzahlungen/Auszahlungen von und auf Konten nur in Ihrem eigenen Namen vornehmen. Ein-/Auszahlungen von/an Drittparteien sind nicht zulässig und werden daher nicht bearbeitet. Mit Ihrer Zustimmung zur Einzahlung bestätigen Sie, dass Sie Ihr eigenes Geld für Ihren eigenen Handel bei Trading 212 DE einzahlen.

7.3. Sie können eine Auszahlung beantragen, indem Sie sich auf der Website in Ihrem Konto anmelden oder indem Sie eine Trading 212 Karten-Auszahlung mit Ihrer Trading 212 Karte entsprechend Klausel 8 initiieren. Trading 212 Karten-Auszahlungen werden normalerweise sofort ausgeführt. Andere Auszahlungsanträge werden, vorbehaltlich der Bedingungen in Klausel 7.5 unten und der geltenden Gesetze, an dem Tag bearbeitet, an dem sie eingehen. Wenn der Auszahlungsantrag außerhalb der Geschäftszeiten eingeht, wird er entsprechend

am folgenden Geschäftstag bearbeitet. Sie haben das Recht, Geld von Ihrem Invest Konto bis zur Höhe der Verfügbaren Mittel abzuheben. Alle verifizierten Trading 212 Karten-Auszahlungen werden entsprechend Klausel 8 an Ihr E-Geld-Konto zur weiteren Verarbeitung weitergeleitet. Zahlungen von Ihrem Invest-Konto an Dritte sind nicht gestattet.

7.4. Sie erkennen an, dass die Auszahlung eines beliebigen Teils der Verfügbaren Mittel standardmäßig mit derselben Methode und an dieselbe Quelle erfolgt, von der wir die Mittel ursprünglich erhalten haben. Es gibt bestimmte Situationen, in denen eine Auszahlung ausnahmsweise mit einer anderen Zahlungsmethode ausgeführt werden kann als der, die für die Einzahlung verwendet wurde. Diese unterliegen jedoch unserer Genehmigung. Sie sind verpflichtet, uns sämtliche von uns geforderten Nachweise vorzulegen, dass die neue Zahlungsmethode auf Ihren Namen lautet. Ungeachtet dessen werden Trading 212 Karten-Auszahlungen immer über die Trading 212 Karte ausgeführt und im Guthaben Ihrer Verfügbaren Mittel reflektiert (wie in Ihrem Ausgabetopf angezeigt).

7.5. Sie können den Erlös aus dem Aktienverkauf möglicherweise erst dann von Ihrem Konto abheben, wenn der Verkauf am Abwicklungstag (normalerweise T+2) abgewickelt wurde. Ungeachtet dessen können wir unter bestimmten Umständen und nach eigenem Ermessen die Auszahlung begrenzter Beträge gestatten, nachdem wir einen entsprechenden Antrag von Ihnen erhalten haben. Der Erlös von Verkäufen von Anlagen, der sich auf Ihrem Konto befinden, kann vor dem Abrechnungstag genutzt werden, um weitere Aktien zu kaufen.

7.6. Sie erklären sich damit einverstanden, dass Trading 212 DE bei jeder Auszahlungsanweisung einen bestimmten Zahlungsdienstleister oder eine bestimmte Bank nutzen kann, um Ihre Auszahlung gemäß Ihrer Zahlungsanweisung abzuwickeln. Der Zahlungsvermittler oder die Bank kann den Auszahlungsbetrag während der Bearbeitung der Zahlungstransaktion einbehalten. Dies bedeutet, dass der Auszahlungsbetrag nicht mehr als Kundengeld gilt.

7.7. Wir können zusätzliche Informationen und/oder Unterlagen anfordern, um die Rechtmäßigkeit einer Zahlungsanweisungsanforderung zu überprüfen. Wir können die Bearbeitung einer Zahlungsanweisung verzögern oder ablehnen, wenn wir hierfür triftige Gründe haben, insbesondere unter anderem in Bezug auf:

- a. die Echtheit der erteilten Anweisung;
- b. den Verdacht auf unbefugte oder betrügerische Nutzung Ihres Kontos;
- c. die Gültigkeit des angegebenen Bankkontos; oder
- d. gesetzliche oder behördliche Anforderungen.

Sie stimmen hiermit zu, dass es unter solchen Umständen zu einer Verzögerung bei der Bearbeitung Ihres Zahlungsauftrages kommen kann.

7.8. Sie verpflichten sich hiermit, uns jedes Mal zu informieren, wenn eine von Ihnen für Einzahlungen auf Ihr Konto verwendete Karte gesperrt, deaktiviert oder anderweitig ausgesetzt wurde. Außer in Fällen, in denen eine Karte abgelaufen ist, übernehmen wir keine Haftung, wenn wir Ihrem Auszahlungsantrag durch Rückzahlung auf eine Karte nachkommen, die ohne Ihre vorherige Mitteilung gesperrt, deaktiviert oder anderweitig ausgesetzt wurde.

7.9. Wenn Sie sich dazu entschließen, Geldbeträge abzuheben, die ursprünglich mit einer Zahlungskarte eingezahlt wurden, indem Sie bei Ihrer ausstellenden Bank eine Rückbuchung einreichen oder auf andere Weise, stimmen Sie ausdrücklich zu, dass wir das Recht haben, die entsprechenden Beträge von Ihren verfügbaren Geldbeträgen in Ihrem Invest-Konto in Bezug auf alle Geldbeträge abzurechnen, die während des Rückbuchungsprozesses erfolgreich zurückgebucht wurden.

7.10. Ihre Verfügbaren Mittel können in zwei Töpfe kategorisiert werden: den Haupttopf und den Ausgabentopf. Zur Klarstellung: Der Haupttopf und der Ausgabentopf fungieren jeweils lediglich als virtuelle Töpfe innerhalb Ihres Invest-Kontos. Alle Verfügbaren Mittel werden weiterhin alleinig in einem einzigen Guthaben auf Ihrem Invest Konto gehalten, jedoch in zwei verschiedenen Kategorien dargestellt.

7.11. Sie müssen über ausreichende Mittel in Ihrem Ausgabentopf verfügen, um eine Trading 212 Karten-Auszahlung zu tätigen. Sie können Ihre verfügbaren Mittel in und aus Ihrem Haupttopf in Ihren Ausgabentopf übertragen (**„Topfübertragungen“**). Der Verlauf der Topfübertragungen wird in Ihrem Invest-Konto angezeigt. Sie können Geldmittel in Ihrem Ausgabentopf nicht direkt an die Quelle auszahlen, die Sie für die Überweisung von Geldmitteln in Ihren Haupttopf verwendet haben, und können Geldmittel aus dieser Quelle nicht direkt zu Ihrem Ausgabentopf hinzufügen. Um dies zu erreichen, müssen Sie zunächst eine Topfübertragung zwischen Ihrem Haupttopf und Ihrem Ausgabentopf vornehmen.

8. Trading 212 Karte.

8.1. Sie können auf unserer Website die Trading 212 Karte beantragen. Die Trading 212 Karte wird von Paynetics AD (**„Paynetics“**) ausgegeben und verwaltet (Unternehmensnummer:

131574695, mit Sitz und eingetragener Adresse in: 76A James Bourchier Blvd., 1407 Sofia, Bulgarien), ein Drittanbieter (getrennt von Trading 212), der durch die bulgarische Nationalbank („**BNB**“) für die Erbringung von E-Geld- und Zahlungsdiensten autorisiert und reguliert ist. Bevor Sie die Trading 212-Karte erhalten und aktivieren können, müssen Sie Kunde von Paynetics werden und die Paynetics Karteninhaber-Vereinbarung akzeptieren. Die Paynetics Karteninhaber-Vereinbarung beinhaltet die geltenden Bedingungen für die Eröffnung eines E-Geld-Kontos, die Ausgabe und die Nutzung der Trading 212 Karte. Trading 212 fungiert als Vermittler für Paynetics und bietet Kundendienstleistungen im Zusammenhang mit der Trading 212 Karte an. Sie können die Trading 212 Karte über die Website verwalten. Indem Sie die Paynetics Karteninhaber-Vereinbarung akzeptieren, beantragen Sie, dass Paynetics ein E-Geld-Konto eröffnet und eine Karte auf Ihren Namen ausstellt. Bitte beachten Sie die geltenden Limits und Gebühren auf der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website.

8.2. Wenn Sie sich dazu entscheiden, ein Kunde von Paynetics zu werden und die Paynetics Karteninhaber-Vereinbarung zu akzeptieren, erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir alle von Paynetics und/oder anderen relevanten Dritten benötigten persönlichen Daten gemäß unserer Datenschutzrichtlinie weitergeben.

8.3. Sie können eine Zahlungsanweisung für Trading 212 Karten-Auszahlungen übermitteln (basierend auf dem Betrag der Verfügbaren Mittel, der in Ihrem Ausgabentopf angezeigt wird), indem Sie die Trading 212 Karte online, in Geschäften, an physischen oder virtuellen Point-of-Sale (POS) Terminals und an Geldautomaten (ATMs) verwenden. Die Zahlungsanweisungen für Trading 212 Karten-Auszahlungen werden als Zahlungsanweisungen gemäß Klausel 7 bearbeitet. Sie weisen uns demnach an, diese Trading 212 Karten-Auszahlung als Zahlungsanweisungen für Verfügbare Mittel auf Ihrem Invest-Konto (die in Ihrem Ausgabentopf angezeigt werden) durchzuführen. Diese Zahlungsanweisung autorisiert Trading 212 DE, den angegebenen Betrag von den verfügbaren Mitteln auf Ihrem Invest-Konto (dargestellt in Ihrem Ausgabentopf) abzuziehen und in Ihrem Namen auf Ihr E-Geld-Konto bei Paynetics zu überweisen.

8.4. Sie sind dafür verantwortlich, dass Sie über ausreichend Verfügbare Mittel (in Ihrem Ausgabentopf) verfügen, um die angeforderte Trading 212 Karten-Auszahlung abzudecken. Andernfalls wird die Trading 212 Karten-Auszahlung fehlschlagen. Falls, aus irgendeinem Grund Ihr E-Geld-Konto einen negativen Saldo aufweist, weisen Sie uns an, den erforderlichen Betrag aus Ihren verfügbaren Geldmitteln auf Anfrage von Paynetics

zurückzuerstatten; in diesem Fall benachrichtigen wir Sie, nachdem die Trading 212 Kartenauszahlung bearbeitet wurde.

8.5. Sie können die Geldmittel in Ihrem Ausgabentopf nicht für Trading 212 Karten-Auszahlungen verwenden, wenn Sie keine Trading 212 Karte mehr besitzen. In diesem Fall werden Haupttopf und Ausgabentopf jedoch weiterhin in Ihrem Invest-Konto angezeigt. Sie können jederzeit weiterhin Topfübertragungen (wie oben definiert) vornehmen.

8.6. Sie können die Trading 212 Karte nur zur Auszahlung von Verfügbaren Mitteln in Ihrem Invest-Konto (dargestellt in Ihrem Ausgabentopf) verwenden oder, sofern zutreffend, um Rückbuchungen zu erhalten. Bitte beachten Sie, dass es nicht möglich ist, die Trading 212 Karte oder Ihr E-Geld-Konto zu nutzen, um andere Zahlungen von Ihnen oder Dritten zu erhalten. Falls eine Zahlung irrtümlich auf Ihr E-Geld-Konto überwiesen wird, kann Paynetics die betreffende Transaktion gemäß den Bestimmungen der Paynetics Karteninhaber-Vereinbarung rückgängig machen.

8.7. Wenn Sie unsere Multiwährungskonto-Funktion nutzen, priorisieren wir Trading 212 Karten-Auszahlungen in derselben Währung, um Währungsumrechnungen zu vermeiden. Wenn in der Währung Ihrer Trading 212 Karten-Auszahlungen nicht ausreichend Verfügbare Geldmittel (in Ihrem Ausgabentopf) vorhanden sind, wird die Transaktion in Ihrer Hauptwährung oder, als sekundäre Option, in der Währung mit dem höchsten Verfügbaren Mitteln verarbeitet. Bitte beachten Sie, dass die Kombination von Verfügbaren Mitteln in verschiedenen Währungen für eine einzelne Trading 212 Karten-Auszahlung nicht möglich ist.

8.8. Jeglicher Cashback oder sonstige Zahlungen aus Promo-Aktionen, die von uns oder Paynetics im Zusammenhang mit der Trading 212-Karte gezahlt werden, werden Ihrem Invest-Konto bei uns gutgeschrieben (und in Ihrem Ausgabentopf angezeigt). Um an Cashback- oder Promo-Cashback-Programmen teilzunehmen, müssen Sie separaten Bedingungen zustimmen, die während der Dauer solcher Programme auf der Website verfügbar sind.

8.9. Wenn Sie Cashback gemäß Klausel 8.8 erhalten, können Sie uns möglicherweise anweisen, jegliches Cashback, den Sie im Rahmen einer teilnahmeberechtigten Trading 212 Karten-Transaktion erhalten haben, im Rahmen unserer Funktion „Cashback Investieren“ in ein Pie Ihrer Wahl zu übertragen. Sie können diese Funktion jederzeit über die Website deaktivieren. Wir führen die entsprechenden Kauf-Orders entsprechend Ihren Anweisungen

im Rahmen der Pie- und Auto-Invest-Bedingungen aus. Bitte beachten Sie, dass Sie immer nur in einen Pie auf einmal investieren können. Wenn Sie Ihren ausgewählten Pie gelöscht haben, deaktivieren wir unsere Funktion Cashback Investieren automatisch für Sie. Für unsere Funktion „Cashback Investieren“ gelten unsere Pie- und Auto-Invest-Bedingungen.

8.10. Wenn Sie eine Trading 212 Karte besitzen, können Sie möglicherweise unsere Funktion „Kleingeld Investieren“ aktivieren. Sie können diese Funktion jederzeit über die Website deaktivieren.

8.11. Im Rahmen unserer Funktion „Kleingeld Investieren“ weisen Sie uns an, jede teilnahmeberechtigte Transaktion mit der Trading 212 Karte auf den nächsten ganzen Betrag in Ihrer Basiswährung (z. B. auf den nächsten ganzen Euro) oder alternativ in einigen Währungen auf das nächste Vielfache aufzurunden (weitere Informationen finden Sie auf unserer Website) und diesen Betrag, wenn Sie sich dazu entscheiden, mit einem von Ihnen festgelegten Multiplikator zu multiplizieren. Das Kleingeld aus solchen Transaktionen überweisen wir gemäß Ihrer Anweisung auf das Guthaben eines Pie Ihrer Wahl. Wir führen die entsprechenden Kauf-Orders gemäß Ihren Anweisungen und im Rahmen der Pie- und Auto-Invest-Bedingungen aus. Bitte beachten Sie, dass Sie immer nur in ein Pie auf einmal investieren können. Wenn Sie Ihren ausgewählten Pie gelöscht haben, deaktivieren wir die Funktion „Kleingeld Investieren“ automatisch für Sie. Für unsere Funktion „Kleingeld Investieren“ gelten unsere Pie- und Auto-Invest-Bedingungen.

8.12. Sie können ein monatliches Limit für die Höhe des Kleingelds festlegen, das Sie im Rahmen der Funktion „Kleingeld Investieren“ sammeln und investieren können (bis zu dem auf der Website angegebenen Limit). Wenn das monatliche Limit erreicht ist, wird die Sammlung Ihres Kleingelds bis zum ersten Kalendertag des Folgemonats eingestellt. Zu diesem Zeitpunkt wird das Monatslimit automatisch zurückgesetzt.

8.13. Transaktionen mit der Trading 212-Karte sind im Rahmen unserer Funktionen „Kleingeld investieren“ und „Cashback investieren“ teilnahmeberechtigt, sofern es sich bei der betreffenden Transaktion nicht um eine Ausgeschlossene Trading 212 Kartentransaktion handelt. Für eine vollständige und aktuelle Übersicht aller Transaktionen, die von unseren Funktionen „Kleingeld Investieren“ und „Cashback Investieren“ ausgeschlossen sind (jeweils eine **„Ausgeschlossene Trading 212-Kartentransaktion“**), besuchen Sie bitte das Hilfezentrum auf unserer Website. Wir können die Liste der Ausgeschlossenen Trading 212-Kartentransaktionen von Zeit zu Zeit ändern. Schauen Sie daher bitte regelmäßig auf unserer Website vorbei.

8.14. Wenn eine Trading 212 Karte, die Sie mit unserer Funktion „Kleingeld Investieren“ und/oder „Cashback Investieren“ verknüpft haben, aus irgendeinem Grund nicht mehr funktionsfähig ist, funktionieren auch unsere Funktionen „Kleingeld Investieren“ und/oder „Cashback Investieren“ in Bezug auf die entsprechende Trading 212-Karte nicht mehr.

9. Erteilung von Aufträgen.

9.1. Sie können Aufträge nur über die Handelsplattform erteilen, nachdem Sie sich mit Ihrem Benutzernamen und Passwort eingeloggt haben.

9.2. Wir behandeln jeden Auftrag, den Sie für die Wertpapierhandelsdienstleistungen aufgeben, als Angebot zum Erwerb von Diensten, die dieser Vereinbarung unterliegen. Wir können nach unserem angemessenem Ermessen die Annahme eines Auftrags oder einer Anweisung von Ihnen verweigern oder wir können Ihren Auftrag unter bestimmten Bedingungen annehmen oder wir können nach angemessenem Ermessen die Ausführung eines von uns angenommenen Auftrags verweigern (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Situationen, in denen wir Ihren Auftrag aufgrund von Beschränkungen bei unseren ausführenden Brokern oder anderen Dritten, Handelsplätzen oder aufgrund ungewöhnlicher Marktbedingungen nicht ausführen können). Wenn wir dies tun, werden wir alle angemessenen Bemühungen unternehmen, um den Verkauf zu erleichtern und Sie schriftlich zu benachrichtigen, es sei denn, wir sind gesetzlich daran gehindert, dies zu tun.

9.3. Aufträge können nach Annahme durch uns ausgeführt werden. In manchen Situationen können wir eine teilweise Ausfüllung eines Auftrags als Alternative zu einer völligen Ablehnung anbieten. Falls ein Auftrag aus verschiedenen Gründen oder anwendbaren Grenzen nur teilweise ausgeführt werden kann, sind wir befugt, aber nicht verpflichtet, diesen Teil der Transaktion auszuführen.

9.4. Während des 24/5-Handels ausgeführte Aufträge werden vom systematischen Internalisierer von Trading 212 verarbeitet, wie in unserer Orderausführungsgrundsätze definiert. Alle Auftragsarten, die während der regulären Handelszeiten verfügbar sind, sind auch während des 24/5-Handels verfügbar. Die Marktbedingungen können jedoch erheblich von den regulären Handelszeiten abweichen und Sie sollten die mit dem Handel außerhalb der regulären Handelszeiten verbundenen Risiken bedenken. Weitere Einzelheiten

entnehmen Sie bitte unseren Orderausführungsgrundsätze und unserem Offenlegungshinweis.

9.5. Indem Sie einen Auftrag für den Kauf von Anlagen aufgeben, erklären Sie, dass Ihr Konto am Tag der Zahlung zur Abwicklung des Geschäfts über ausreichende Mittel verfügt. Wenn Sie einen Auftrag aufgeben, werden wir uns nach besten Kräften bemühen, den Höchstbetrag der Verfügbaren Mittel zu berechnen, den Sie für diesen Auftrag ausgeben können, und einen angemessenen Prozentsatz über dem aktuellen Marktpreis hinzufügen, um Marktpreisänderungen abzudecken („**Gesamtbetrag der für den Auftrag gesperrten Mittel**“). Der Gesamtbetrag der für den Auftrag gesperrten Mittel wird gesperrt und ist nicht Teil der Verfügbaren Geldmittel. Nach der Ausführung des entsprechenden Auftrags werden alle Restbeträge des Gesamtbetrags der für den Auftrag gesperrten Mittel Ihren Verfügbaren Mitteln gutgeschrieben. Wir werden einen Auftrag auch dann nicht annehmen, wenn zum Zeitpunkt der Auftragserteilung nicht ausreichende Mittel vorhanden sind. Es liegt in Ihrer alleinigen Verantwortung, sicherzustellen, dass auf Ihrem Konto ausreichend Verfügbare Mittel vorhanden sind, um den Gesamtbetrag der für den Auftrag gesperrten Mittel abzudecken.

9.6. Sie nehmen zur Kenntnis und akzeptieren, dass es bei der Ausführung eines Auftrags zu einer Verzögerung kommen kann, da alle Aufträge streng nach dem Zeitpunkt des Eingangs ausgeführt werden. Insbesondere wird eine Order, die nicht an einem Werktag eingegangen ist oder eingegangen ist, als die betreffende Börse geschlossen war, erst nach der nächsten Wiedereröffnung ausgeführt. Wir werden diese Order zur Ausführung vorlegen, wenn die Börse wieder öffnet oder, falls eine große Anzahl von Aufträgen eingegangen ist, während der Markt geschlossen war, sobald dies nach der Öffnung der Börse in angemessener Weise wieder möglich ist.

9.7. Sie erkennen an und akzeptieren, dass:

- a. wir keinen Festpreis für Orderausführungen garantieren, außer für Limit Orders (wie in unseren Orderausführungsgrundsätzen definiert);
- b. Sie für jede Transaktion eine Notierung von unserer Handelsplattform erhalten; Das Preisangebot nur solange gültig ist, bis es durch ein neues ersetzt wird, was automatisch über die Handelsplattform erfolgt;
- c. Alle auf unserer Handelsplattform angezeigten Preisangaben nur Richtwerte sind; und
- d. aufgrund von Kursbewegungen der tatsächliche Ausführungspreis abweichen kann.

9.8. Sie können einen Auftrag aufgeben, solange der Wert des Auftrags 95 % der Verfügbaren Mittel auf Ihrem Konto nicht übersteigt. Unabhängig davon kann es im Falle plötzlicher Marktvolatilität, wenn sich der Preis zwischen dem Zeitpunkt der Auftragserteilung und seiner Ausführung drastisch ändert, dennoch zu einem negativen Saldo auf Ihrem Konto kommen. Dies wird allgemein als „Order Slippage“ bezeichnet. Sollte eine solche Änderung eintreten und Ihre Verpflichtung zur Abwicklung Ihre Verfügbaren Mittel übersteigen, bleiben Sie weiterhin verpflichtet, das Geschäft vollständig abzuwickeln. Wenn ein Geschäft zu einem negativen Saldo auf Ihrem Konto führt, weisen Sie uns an, zu versuchen, den Teil Ihrer Position, der zu einem negativen Saldo führt, zu verkaufen, um einen negativen Saldo auf Ihrem Konto zu verhindern. Wir werden dies nach bestem Wissen und Gewissen tun.

9.9. Leerverkäufe sind Ihnen nicht gestattet. Dies bedeutet, dass Sie uns keine Anweisung zum Verkauf einer Anlage erteilen können, die zum Verkaufszeitpunkt nicht Ihr Eigentum ist und die sich zum Verkaufszeitpunkt nicht auf Ihrem Konto befindet, unabhängig davon, ob sie beglichen oder noch nicht beglichen ist.

9.10. Wenn Sie einen Kaufauftrag erteilen, verwenden wir die zu investierenden Mittel zur Deckung sowohl des Preises des/der Finanzinstruments/-instrumente als auch aller anfallenden Transaktionssteuern und/oder Stempelgebühren, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen Abgaben und Gebühren oder anderer Verbindlichkeiten. Wenn Sie einen Verkaufsauftrag erteilen, werden alle anfallenden Transaktionssteuern und/oder Stempelgebühren, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen Abgaben und Gebühren oder andere Verbindlichkeiten von den auf Ihrem Konto verbuchten Einnahmen abgezogen. Transaktionssteuer ist der Sammelbegriff für sämtliche Steuern und Abgaben, die bei Transaktionen mit Finanzinstrumenten in allen anwendbaren Rechtsräumen erhoben werden. Sie können durch bestimmte Gerichtsbarkeiten dazu verpflichtet sein, einen gewissen Betrag (normalerweise einen festen Prozentsatz) an Transaktionssteuern oder Stempelsteuern zu zahlen. Das Vorhandensein und die Höhe einer Steuer hängen von der konkreten Art des Finanzinstruments und der jeweils geltenden nationalen Gesetzgebung ab. Wir werden diese Transaktionssteuern nach besten Kräften von Ihnen einbehalten und die entsprechenden Gelder sind nicht mehr als Kundengelder gemäß den Vorschriften der BaFin geschützt, da sie den jeweiligen Behörden und nicht Ihnen zustehen. Konkrete Kostendetails werden Ihnen im Fenster zur Auftragsüberprüfung mitgeteilt.

9.11. Sie akzeptieren, dass einige Small- und Micro-Cap-Aktien auf sehr illiquiden Märkten oder über Auktionen oder andere nicht standardmäßige Bieterverfahren gehandelt werden,

was zu Verzögerungen bei der Ausführung von Aufträgen für diese Finanzinstrumente führen kann. Unter diesen Umständen erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir Ihren Auftrag so schnell wie möglich bearbeiten. Wir haften nicht für etwaige finanzielle Verluste, weder vermeintliche noch tatsächliche, die Ihnen infolge dieser Verzögerungen entstehen.

9.12. Wir können jederzeit und nach unserem alleinigen Ermessen vorübergehend oder dauerhaft Beschränkungen und andere Limits für die Mindest- und/oder Höchstgröße von Aufträgen oder Positionen bei Anlagen festlegen. Solche Limits werden aufgrund von Erwägungen auferlegt, einschließlich, jedoch nicht beschränkt auf, Marktbedingungen und/oder eine Einschätzung unserer Risiko- und/oder Compliance-Abteilungen. In einem solchen Fall werden wir unser Bestes tun, Sie so zeitnah wie möglich per E-Mail oder über unsere Handelsplattform zu informieren. Dennoch unterliegt es Ihrer Verantwortung, Ihr Konto zu überwachen und sich über die aktuellen Beschränkungen hinsichtlich der Höhe für Aufträge zu informieren, die Sie möglicherweise ausführen möchten.

9.13. Wenn Sie gemäß Klausel 20 eine Depotübertragung von Ihrem Konto anfordern, untersagen wir Ihnen die Erteilung von Aufträgen für die entsprechenden Anlagen, die Gegenstand der Depotübertragung sind.

9.14. Bei Multiwährungskonten können Sie vor der Auftragserteilung die Währung Ihres Auftrags auswählen. Dabei kann es sich entweder um die Instrumentwährung oder Ihre Hauptwährung handeln. Sie können keinen Auftrag in mehr als einer Währung erteilen. Sie müssen sicherstellen, dass Sie über ausreichend verfügbare Mittel in der Währung verfügen, die Sie für Ihren Auftrag ausgewählt haben. Falls Sie nicht über ausreichend verfügbare Mittel in der Währung Ihres Auftrags verfügen, wird Ihr Auftrag möglicherweise nicht oder nur teilweise ausgeführt. Währungsumrechnungsdienste im Rahmen dieser Invest-Bedingungen werden Ihnen von Trading 212 DE oder Trading 212 CY (soweit anwendbar, vgl. Klauseln 15 und 21) bereitgestellt.

10. Bruchstückhandel.

10.1. Unser Bruchstückhandel ermöglicht Ihnen den Kauf von Wertpapieren in Geldbeträgen statt in Anteilen („Bruchstücke“). Der Vorteil von Bruchstücken besteht darin, dass sie eine umfassende Diversifizierung bei relativ kleinen Anlagen ermöglichen. Sie sollten sich jedoch über die besonderen Merkmale, Risiken und Einschränkungen im Klaren sein, bevor Sie an

unserem Bruchstückhandel teilnehmen. Diese sind in unserem Offenlegungshinweis und unserer Orderausführungsgrundsätze aufgeführt.

10.2. Wenn Sie über Teilansprüche (wie Dividenden, Optionen und Stimmrechte) aus Ihrer Anlage in Bruchstücken verfügen, haben Sie das alleinige wirtschaftliche Interesse an diesem Anspruch im Verhältnis zu Ihrem Teilanspruch an dem gesamten Wertpapier. Insbesondere werden Ihnen alle Dividenden anteilig ausgezahlt, um Ihren Teilanspruch widerzuspiegeln. Trading 212 CY wird sich nach besten Kräften bemühen, Ihnen die Möglichkeit zu geben, alle Stimmrechte gemäß den Bedingungen von Klausel 22 anteilig auszuüben. Wir schränken in keiner Weise die Rechte ein, die Sie andernfalls an den Wertpapieren und Geldern auf Ihrem Konto hätten, einschließlich etwaiger Teilbeteiligungen.

10.3. Sie erkennen an und stimmen zu, dass Bruchstücke gemäß Klausel 20 nicht übertragbar sind. Wenn Sie Ihr Invest-Konto schließen oder es an ein anderes Unternehmen übertragen, werden die in Ihrem Konto gehaltenen Bruchstücke liquidiert. Ebenso können Bruchstücke nicht in Zertifikatsform ausgestellt und per Post versandt werden. Die Liquidierung von Bruchstücken kann zu zusätzlichen Gebühren führen.

11. Kundengelder.

11.1. Sämtliches Geld, das wir für Sie halten, wird, unabhängig von seiner Währung, gemäß den geltenden Gesetzen und den BaFin-Vorschriften als Kundengeld gehalten.

Kundengelder werden auf einem separaten Bankkonto, als Termineinlage oder, wenn Sie gemäß Klausel 12 unten ausdrücklich zustimmen, bei einem qualifizierten Geldmarktfonds („**QMMF**“) zusammen mit dem Geld unserer anderen Kunden gehalten. Wenn Ihr Geld in einem QMMF gehalten wird, wird es von Trading 212 CY in Ihrem Namen gehalten (gemäß Abschnitt B) und es gelten die geltenden Gesetze und spezifischen Regeln zur Verwahrung von Kundenvermögen.

11.2 Gemäß **Anhang 1 – Bedingungen für Sammel-Treuhandkonten**, die diesen Invest-Bedingungen beigelegt ist, erteilen Sie uns ausdrücklich die Anweisung und erklären sich damit einverstanden, dass wir Ihr Kundengeld und das Kundengeld anderer Kunden auf demselben/denselben Treuhandkonto bzw. -konten gemäß den Bedingungen dieser Klausel 11 und den Bedingungen von Anhang 1 verwahren.

11.3. Wenn Sie nicht investiertes Geld in Ihrem Invest-Konto bei uns halten, können wir Ihr Geld in einer oder mehreren der folgenden Positionen halten:

- a. Verzinsliche reguläre Bankeinlagen bei in der EU regulierten Finanzinstituten;
- b. Verzinsliche Termineinlagen mit einer Laufzeit von bis zu 95 Kalendertagen bei in der EU regulierten Finanzinstituten; und/oder
- c. QMMFs (nur wenn Sie gemäß Klausel 11 unten ausdrücklich zustimmen).

11.4. Wenn wir einen Teil oder Ihr gesamtes nicht investiertes Geld in Termineinlagen halten, ist eine Auszahlung dieser Termineinlagen vorbehaltlich der geltenden Gesetze möglicherweise nur nach vorheriger Kündigung oder am Ende der Laufzeit, die bis zu 95 Kalendertage betragen kann, zulässig. Ihre Möglichkeit, Ihr Geld abzuheben oder anderweitig für Anlagen zu verwenden, wird hierdurch nicht beeinträchtigt. Bei einem Ausfall von Trading 212 DE oder des regulierten Finanzinstituts kann es jedoch zu einer Verzögerung beim Zugriff auf Ihr Geld für die Auszahlung kommen. Eine detailliertere Übersicht über die geltenden Risiken finden Sie in unserem Offenlegungshinweis auf unserer Website.

11.5. Bei der Auswahl, Ernennung und regelmäßigen Überprüfung aller Drittfinanzinstitute oder QMMF, bei denen Ihr Geld angelegt wird, wird mit der gebotenen Sachkenntnis, Sorgfalt und Gewissenhaftigkeit vorgegangen. Wir übernehmen keine Verantwortung für Handlungen, Unterlassungen oder Versäumnisse des Drittfinanzinstituts oder des QMMF.

11.6. Wir verwahren KEIN Kundengeld in nicht regulierten Finanzinstituten und QMMFs. Wir können jedoch – und Sie ermächtigen uns hiermit dazu – Kundengelder an regulierte Drittparteien (z. B. Banken, Market Maker oder Liquiditätsanbieter, Händler, E-Wallets, Zwischenmakler, OTC-Kontrahenten oder Verrechnungsstellen) weitergeben, um Ihr Geld zu verwahren oder zu verwalten, um eine Transaktion über oder mit dieser Person durchzuführen oder um Ihrer Verpflichtung nachzukommen, Sicherheiten in Bezug auf eine Transaktion zu stellen.

11.7. Wir behandeln alle Gelder, die wir auf Ihrem Invest-Konto halten, gemäß den einschlägigen Bestimmungen zum Schutz von Kundengeldern, die sich aus den geltenden Gesetzen und den Vorschriften der BaFin ergeben. Alle Beträge, die Sie uns übergeben haben oder die wir in Ihrem Namen für die Bereitstellung unserer Dienste verwahren, werden entweder in Ihrem Namen und/oder in unserem Namen für Sie auf einem Treuhandkonto verwahrt. Dies bedeutet, dass Ihre Gelder von unserem eigenen Geld getrennt werden und wir sie im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit nicht verwenden können.

11.8. Da Ihre Gelder von unseren eigenen Geldern getrennt aufbewahrt werden, steht im Falle unserer Zahlungsunfähigkeit (beispielsweise aufgrund einer Insolvenz) jegliches Geld, das von Dritten auf einem Treuhandkonto gehalten oder bei einem QMMF hinterlegt wird, unseren Gläubigern nicht zur Verfügung. Im Falle einer Zahlungsunfähigkeit (beispielsweise aufgrund von Insolvenz) eines Dritten (also des Bankinstituts, bei dem die Kundengelder hinterlegt sind), werden Ihre Kundengelder zusammen mit den Geldern anderer Kunden auf einem gemeinsamen Treuhandkonto verwahrt. Falls der Dritte, bei dem die Gelder hinterlegt sind, seinen Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommt und ein Defizit entsteht, erklären Sie sich damit einverstanden, andere Kunden oder Gläubiger des Dritten, bei dem Ihre Kundengelder hinterlegt sind, anteilig an diesem Defizit zu beteiligen. In einem solchen Fall können geltende Anlegerentschädigungs- oder Einlagensicherungssysteme einen Teil der zahlungsunfähigen Gelder schützen.

11.9. Unser Ziel ist es, Ihr Geld nur in regulierten Finanzinstituten zu verwahren, die ähnliche Regeln für den Umgang mit Kundengeldern befolgen wie wir und die von Aufsichtsbehörden mit gleichwertigem Status wie wir beaufsichtigt werden. In dem unwahrscheinlichen Fall, dass wir Kundengelder oder QMMF außerhalb Deutschlands verwahren, gelten für ein solches Finanzinstitut andere rechtliche und regulatorische Rahmenbedingungen als in Deutschland. Im Falle einer Insolvenz oder eines ähnlichen Verfahrens in Bezug auf dieses Finanzinstitut kann Ihr Geld anders behandelt werden, als wenn es bei einem Finanzinstitut oder QMMF in Deutschland verwahrt würde.

11.10. Ihr Geld ist kein Kundengeld mehr, wenn es an Sie oder einen Ihrer ordnungsgemäß bevollmächtigten Vertreter ausgezahlt wird, oder auf Ihre Anweisung hin an einen Dritten ausgezahlt wird, oder wenn das Geld fällig und an uns zahlbar ist.

11.11. Wir unternehmen alle notwendigen Schritte, um sicherzustellen, dass die Gelder der Kunden geschützt sind. Insbesondere werden wir:

- a. Aufzeichnungen und Konten führen, die es uns jederzeit und ohne Verzögerung ermöglichen, die für einen Kunden gehaltenen Gelder von den für einen anderen Kunden gehaltenen Geldern und von unseren eigenen Geldern zu unterscheiden;
- b. Aufzeichnungen und Konten so führen, dass ihre Richtigkeit gewährleistet ist, insbesondere ihre Entsprechung mit den für unsere Kunden gehaltenen Geldern, und dass sie als Buchungskontrolle verwendet werden können;
- c. Angemessene organisatorische Vorkehrungen treffen, um das Risiko des Verlusts oder der Verminderung von Kundengeldern oder von Rechten im Zusammenhang mit

diesen Geldern infolge von Missbrauch von Geldern, Betrug, schlechter Verwaltung, unzureichender Buchführung oder Fahrlässigkeit zu minimieren;

- d. Vorkehrungen treffen, um sicherzustellen, dass die Gelder der Kunden im Falle einer Insolvenz geschützt sind;
- e. einen einzelnen Mitarbeiter mit ausreichender Qualifikation und Befugnis ernennen, der speziell für die Absicherung der Kundengelder verantwortlich ist.

11.12. Wenn Sie die Multiwährungskonto-Funktion nutzen, können Ihre Geldmittel auf unterschiedlichen Konten von Kundenbanken oder QMMFs gehalten werden. Dennoch stellen sie jederzeit Kundengelder dar und unterliegen den geltenden Gesetzen, es sei denn, sie befinden sich in QMMFs – in diesem Fall stellen sie Kundenvermögen dar.

11.13. Aufgrund der Art der Wertpapierhandelsdienste wird Ihr Invest-Konto normalerweise keinen negativen Saldo aufweisen. Dennoch ist es möglich, dass Ihr Kontostand in Ihrer Hauptwährung und/oder Nicht-Hauptwährung in bestimmten begrenzten Situationen negativ ist. Hierzu zählen Situationen wie Order Slippage (wie in Klausel 9.8 beschrieben) sowie von den Emittenten von Finanzinstrumenten erhobene Gebühren und Kosten (wie in Klausel 26.5 beschrieben). Wenn Sie unser Multiwährungskonto nutzen, stimmen Sie zu, dass wir das Recht haben, sämtliche in Ihrer Hauptwährung und/oder Nicht-Hauptwährung gehaltenen Gelder entweder direkt oder über Trading 212 CY (soweit anwendbar, vgl. Klauseln 15 und 21) umzuwandeln, um einen negativen Saldo in einer anderen Währung auszugleichen. Sie erklären sich außerdem damit einverstanden, umgehend ausreichend verfügbare Mittel einzuzahlen, um etwaige negative Salden Ihres Invest-Kontos auszugleichen.

12. Zinsbeteiligungsprogramm.

12.1. Wir können Ihnen Zugriff auf unser Zinsbeteiligungsprogramm gewähren, sind hierzu jedoch nicht verpflichtet. Weitere Informationen zur Handelsplattform und zu unseren Bedingungen und Gebühren finden Sie auf unserer Website, sofern diese Ihnen zur Verfügung gestellt werden. Für den Fall, dass wir Ihnen keinen Zugriff auf unser Zinsbeteiligungsprogramm anbieten, behalten wir sämtliche Zinsen ein.

12.2 Wenn Ihnen das Zinsbeteiligungsprogramm zur Verfügung gestellt wird und Sie uns Ihre ausdrückliche Zustimmung zur Teilnahme erteilen, können wir Trading 212 CY zusätzlich zu regulären Bankeinlagen und Termineinlagen anweisen, Ihr nicht investiertes Geld in QMMFs zu halten. Wir behalten alle erhaltenen Zinsen ein und zahlen Ihnen einen Teil davon separat

in den Währungen und zu den Sätzen aus, die auf der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website angegeben sind. Wenn die Verfügbaren Mittel in Ihrem Invest-Konto als Haupttopf und Ausgabentopf entsprechend Klausel 7.10 dargestellt werden, werden die Ihnen ausgezahlten Zinsen in Ihrem Haupttopf dargestellt. Bitte beachten Sie, dass diese Währungen und Kurse gemäß Klausel 12.4 unten Änderungen unterliegen können. Für den Fall, dass Sie unser Multiwährungskonto nutzen und nicht investiertes Geld in mehr als einer verzinslichen Währung halten, können Sie Zinsen auf jeden dieser Kontostände verdienen. Nicht alle im Multiwährungskonto angebotenen Währungen sind zinsbringend. Auf der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website können Sie sehen, welche Währungen zinsbringend sind.

12.3. Sie können Ihre Meinung jederzeit ändern und sich über unsere Website für oder gegen das Zinsbeteiligungsprogramm entscheiden. Wenn Sie sich gegen eine Teilnahme am Zinsbeteiligungsprogramm entscheiden, wird Trading 212 CY Ihr nicht investiertes Geld **nicht** in QMMFs halten und daher werden Ihnen **keine** Zinsen gemäß Klausel 12.2 ausgezahlt. Wir können Ihr nicht investiertes Geld weiterhin in Termineinlagen und/oder regulären Bankeinlagen bei regulierten Finanzinstituten halten und alle erhaltenen Zinsen einbehalten.

12.4. Der Zinssatz, den wir erhalten, kann unmittelbaren Änderungen durch die regulierten Finanzinstitute und/oder QMMF-Manager unterliegen, beispielsweise aufgrund von Änderungen des geltenden Basiszinssatzes durch die Europäische Zentralbank. Wenn wir den Zinssatz, den Sie erhalten, senken, werden wir Sie mindestens einen (1) Tag im Voraus informieren. Sollten wir den Zinssatz zu Ihrem Vorteil erhöhen, nehmen wir die Änderungen unverzüglich vor, ohne Ihnen hierzu eine Mitteilung zu senden.

12.5. Wenn Sie sich für das Zinsbeteiligungsprogramm entscheiden und die Kriterien für den Erhalt von Zinsen auf Ihr nicht investiertes Geld gemäß dieser Klausel 12 erfüllen, sind Ihrerseits keine weiteren Maßnahmen erforderlich, um die Zinsen zu erhalten. Der Betrag wird Ihrem Konto am Ende jedes Geschäftstages automatisch gutgeschrieben und auf Ihrer regelmäßigen Abrechnung ausgewiesen.

12.6. Sie haben Anspruch auf Zinsen ab dem Tag, an dem Sie sich für das Zinsbeteiligungsprogramm entschieden haben. An dem Tag, an dem Sie sich vom Zinsbeteiligungsprogramm abmelden, erhalten Sie keine Zinsen. Wir zahlen Ihnen die Zinsen nur dann, wenn dieser Betrag größer oder gleich einem (1) Cent ist (je nach Währung). Wenn der Betrag geringer ist, behalten wir den Betrag ein, rechnen ihn hoch, bis ein (1) Cent

angesammelt ist, und zahlen ihn dann an Sie aus. Bis zu diesem Zeitpunkt werden Beträge unter einem (1) Cent nicht als Kundengelder gemäß Klausel 11 einbehalten.

13. Orderausführungsgrundsätze.

13.1. In Übereinstimmung mit dem anwendbaren Recht haben wir Orderausführungsgrundsätze eingeführt, in denen die Schritte festgelegt sind, die wir unternehmen, um das bestmögliche Ergebnis (bestmögliche Ausführung) im Namen unserer Kunden zu erzielen. Die Orderausführungsgrundsätze gelten, wenn wir Aufträge von Kunden zum Handel mit den von uns angebotenen Anlagen ausführen. Wie oben angegeben sind die Orderausführungsgrundsätze ein integraler Bestandteil dieser Vereinbarung und können auf unserer Website gefunden werden.

13.2. Unter bestimmten Bedingungen, wie in den Orderausführungsgrundsätzen festgelegt, können wir Ihre Aufträge mit denen anderer Kunden zusammenlegen. In bestimmten Fällen kann eine solche Aggregation bedeuten, dass Sie einen weniger günstigen Kurs erhalten.

14. Handelsplattform.

14.1. Sie beauftragen uns, für Sie elektronisch über unsere Handelsplattform zu handeln.

14.2. Wir werden uns bemühen, alle berechtigten Handelsanweisungen so schnell wie auf angemessene Weise durchführbar auszuführen.

14.3. Wenn sich eine Verzögerung ergibt, weil wir aus einem beliebigen Grund nicht in der Lage sind, mit dem entsprechenden Markt zu interagieren, werden wir versuchen, Ihre Handelsanweisung so schnell wie auf angemessene Weise durchführbar auszuführen.

14.4. Auf Verlangen einer entsprechenden Börse sind wir möglicherweise verpflichtet, eine Transaktion zu stornieren oder eine Handelsanweisung zu stornieren, wenn dies von einer Börse verlangt oder empfohlen wird. Sie erklären sich damit einverstanden, alle angemessenen Anstrengungen zu unternehmen, um uns hierbei zu unterstützen.

14.5. Sie erkennen an, dass alle Eigentumsrechte an der Handelsplattform bei uns oder bei von uns ausgewählten Drittlizenzgebern oder Diensteanbietern liegen und durch Urheberrechts-, Marken- und andere Gesetze zum Schutz geistigen Eigentums sowie alle anderen geltenden Gesetze geschützt sind.

14.6. Sie erklären sich damit einverstanden, dass Ihre Nutzung der Daten, die Ihnen im Zusammenhang mit Ihrer Nutzung der Wertpapierhandelsdienste in Echtzeit oder verzögert über die Handelsplattform zur Verfügung gestellt werden, darunter Marktpreise, Volumina und alle anderen Daten im Zusammenhang mit Anlagen und Transaktionen, die auf der Trading 212-Plattform ausgeführt werden (zusammen „**Marktdaten**“), der Vertraulichkeit unterliegen. Sie verwenden die Marktdaten ausschließlich für Ihren eigenen persönlichen Gebrauch und Nutzen und nicht für die Verwaltung von Vermögenswerten Dritter in irgendeiner Funktion. Sie dürfen die Marktdaten nicht für unbefugte oder illegale Zwecke oder in beruflicher Funktion verwenden. Dies bedeutet, dass Sie die Marktdaten nicht in folgender Funktion verwenden dürfen:

- a. Mitglied einer Börse;
- b. registrierter oder qualifizierter gewerblicher Händler oder Anlageberater bei einer Aktien-, Rohstoff- oder Terminbörse oder einem Kontraktmarkt oder bei einer Finanzaufsichtsbehörde;
- c. Mitarbeiter einer Organisation zur Durchführung gewerblicher Anlagetätigkeiten.

14.7. Sie erhalten die Marktdaten „wie besehen“ und „wie verfügbar“. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Inhalte können wir jedoch keine Gewähr übernehmen. Wenn Ihnen Marktdaten falsch oder unglaubwürdig erscheinen, dürfen Sie niemals auf der Grundlage dieser Informationen handeln. Wir übernehmen keine Haftung für Schäden, die im Zusammenhang mit dem Erhalt oder der Verwendung der Ihnen zur Verfügung gestellten Marktdaten entstehen.

15. Währungsumrechnungsdienste.

15.1. Ab dem 9. Oktober 2025 (der „**DE FX Stichtag**“) werden alle Währungsumrechnungsdienste im Rahmen dieser Vereinbarung, einschließlich der Multiwährungskonto-Funktion und des Handels mit Instrumenten in einer anderen Währung als Ihrer Hauptwährung, von Trading 212 DE für Sie erbracht.

15.2. Die Währung, in der Ihre Order ausgeführt wird, richtet sich nach der Währung, in der das Instrument auf dem jeweiligen Markt gehandelt wird. Um Ihren Auftrag auszuführen, kann es erforderlich sein, Ihr Guthaben in die entsprechende Währung umzurechnen, in der das Instrument gehandelt wird. Beim Umrechnen zwischen Währungen wird die geltende Währungsumrechnungsgebühr gemäß der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer

Website erhoben. Bei dem anwendbaren Wechselkurs handelt es sich um den aktuellen Interbanken-Wechselkurs.

20.3. Um sicherzustellen, dass wir im Rahmen unserer behördlichen Genehmigungen handeln, beachten Sie bitte, dass Trading 212 DE keine Devisenhandelsplattform ist und Sie die Multiwährungskonto-Funktion nicht zu diesem Zweck verwenden sollten, ohne aktiv Handelsaktivitäten über Ihr Invest-Konto durchzuführen.

15.4. Bis zum DE FX Stichtag werden sämtliche Währungsumrechnungsdienste im Rahmen dieser Vereinbarung von Trading 212 CY erbracht (siehe Klausel 21).

16. Reinvestition von Dividenden.

16.1. Wir können die Reinvestition von Aktiendividenden in Ihrem Invest-Konto ermöglichen. Dies kann automatisch erfolgen, sofern Sie uns mithilfe unseres Trading 212 "Pie" (Autoinvest) Tools dazu anweisen. Weitere Informationen finden Sie in unseren Pie- und Auto-Invest-Bedingungen, die im Falle etwaiger Konflikte Vorrang vor dieser Klausel 16.1 haben. Bei einem Multiwährungskonto wird die Reinvestition der Dividende in Ihrer Hauptwährung abgewickelt. Aktiendividenden werden nur in dieselbe Aktiengattung reinvestiert, aus der die ursprüngliche Dividende stammt. Anweisungen zur Reinvestition von Dividenden werden nicht ausgeführt, wenn Ihr Invest-Konto von uns gemäß dieser Vereinbarung gesperrt oder eingeschränkt wurde.

16.2. Sie erhalten die maximale ganze Anzahl an Aktien oder Bruchstücke, die in Ihrem Namen mit der erhaltenen Dividende gekauft werden können. Wenn Ihre gesamten Aktien vor dem Dividendenzahlungstag verkauft werden, findet keine Wiederanlage statt und die gesamte Dividende wird in bar auf Ihr Konto ausgezahlt.

16.3. Die Reinvestition von Dividenden erfolgt so bald wie praktisch möglich nach der Zahlung der Dividende auf Ihr Invest-Konto. Wir behalten uns das Recht vor, Anlagen zu verzögern oder aufzuschieben, wenn die Liquidität auf dem Markt nicht ausreicht und unter bestimmten anderen Umständen (z. B. wenn die jeweilige zulässige Anlage nicht verfügbar ist, bei extremen Marktbedingungen, aus betrieblichen Gründen oder aufgrund eines Systemausfalls oder einer Systemstörung). Wir haften nicht für Verluste, die Ihnen aufgrund solcher Marktbewegungen oder -bedingungen entstehen.

16.4. Die Anzahl bzw. der Wert der Aktien, die Sie für jede reinvestierte Dividende erhalten, hängt von folgenden Faktoren ab:

- a. der Höhe Ihrer Bardividende, die sich aus der Anzahl der von Ihnen zum jeweiligen Dividendenstichtag gehaltenen Aktien dieser Art, multipliziert mit dem Dividendenauszahlungsbetrag, ergibt;
- b. dem Börsenkurs, zu welchem neue Aktien gekauft werden; und
- c. den Handelskosten und Transaktionssteuern für den Erwerb der neuen Aktien.

17. Internationale Meldevorschriften

17.1. Bestimmte internationale Vorschriften erlegen uns als Finanzinstitut die besondere Verpflichtung auf, bestimmte Ihrer Finanz- und Transaktionsdaten an verschiedene Behörden weiterzugeben. Zu diesen Meldesystemen gehören unter anderem der Foreign Account Tax Compliance Act („**FATCA**“), der Common Reporting Standard („**CRS**“) und der Verordnung über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister („**EMIR**“). Offenlegungen im Rahmen dieser Vorschriften sind für die Einhaltung unserer regulatorischen Verpflichtungen als Finanzinstitut erforderlich.

17.2. Indem Sie diese Invest-Bedingungen akzeptieren, erteilen Sie uns und allen anderen Unternehmen der Trading 212-Gruppe die Zustimmung, alle relevanten Informationen direkt oder indirekt zu erfassen, zu speichern, zu verarbeiten und offenzulegen, wie dies gemäß FATCA, CRS, EMIR und anderen Offenlegungspflichten gemäß den geltenden Gesetzen erforderlich ist. Diese Einwilligung erstreckt sich auch auf die Einbindung externer Dienstleister, die wir von Zeit zu Zeit beauftragen. Sie erkennen an, dass diese Prozesse dazu führen können, dass wir oder Dritte Daten in Rechtsräume übertragen, in denen weniger strenge Datenschutzgesetze gelten als die in Deutschland und der Europäischen Union geltenden Datenschutzstandards.

ABSCHNITT B

18. Kundenvermögen.

18.1. Indem Sie diese Anlagebedingungen akzeptieren, weisen Sie an und akzeptieren, dass Ihnen alle Verwahrungsdienstleistungen im Rahmen dieser Invest-Bedingungen von Trading 212 CY zur Verfügung gestellt werden. Trading 212 CY wird Ihre in Ihrem Namen gekauften oder übertragenen Vermögenswerte (einschließlich Ihres in QMMFs gehaltenen Geldes, falls zutreffend) so lange aufbewahren, bis wir weitere Anweisungen von Ihnen erhalten, diese gemäß den Bedingungen dieser Vereinbarung in Ihren eigenen Namen oder an einen anderen Bevollmächtigten zu verkaufen oder zu übertragen. Trading 212 CY verwaltet alle Anlagen in Ihrem Namen gemäß den Kundenvermögensregeln von CySEC.

18.2. Trading 212 CY kann, immer in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und den Kundenvermögensregeln von CySEC, einen anderen Dritten mit der Verwahrung Ihrer Anlagen beauftragen, einschließlich Eigentumsdokumenten oder Zertifikaten, die den Besitz dieser Anlagen belegen. Bei der Auswahl, der Ernennung und der regelmäßigen Überprüfung solcher Dritten werden wir angemessene Sachkenntnis und Sorgfalt aufwenden, übernehmen jedoch keine Haftung für die Handlungen, Auslassungen, Zahlungsunfähigkeit oder Auflösung solcher Dritter. Jegliche Diskrepanzen in Bezug auf Kundenvermögen und sämtliche daraus resultierenden Fehlbeträge werden in Übereinstimmung mit den CySEC-Regeln für Kundenvermögen behandelt.

18.3. Ein Dritter, der Ihre Anlagen hält, hat möglicherweise ein Sicherungsrecht, Pfandrecht oder Aufrechnungsrecht an Ihren Anlagen, das nicht gemäß Klausel 18 beglichen wird. Dies kann von einem solchen Dritten gemäß den geltenden Gesetzen in der Rechtsordnung, in der Ihre Anlagen gehalten werden, verlangt werden oder kann von Dritten als Sicherheit für die Gebühren auferlegt werden, die er für die Verwahrung Ihrer Anlagen berechnet.

18.4. Sie ermächtigen hiermit Trading 212 CY, Ihre Anlagen sicher zu verwahren (oder einen Unterverwahrer damit zu beauftragen), Wertpapiere von Ihrem Konto zu übertragen, um für Ihr Konto getätigte Verkäufe abzuwickeln oder andere Angelegenheiten in Bezug auf Ihre Anlagen zu unternehmen, die unter diese Vereinbarung fallen.

18.5. Über alle Ihre von uns gehaltenen Anlagen und Vermögenswerte werden jederzeit detaillierte Aufzeichnungen geführt, um nachzuweisen, dass Ihre Anlagen in Ihrem Namen und zu Ihrem Vorteil gehalten werden und weder uns noch einem Unterverwahrer gehören.

18.6. In Ihrem Namen und gemäß Ihren Anweisungen erworbene oder an uns übertragene Anlagen werden auf den Namen einer Treuhandgesellschaft oder auf unseren Namen bzw. den eines Unterverwahrers registriert. Wir werden für unsere Treuhänder im gleichen Ausmaß verantwortlich und haftbar sein, wie für unsere eigenen Handlungen, einschließlich durch Betrug verursachte Verluste, vorsätzlicher Unterlassung oder Fahrlässigkeit.

18.7. Wenn Ihre Anlagen auf den Namen einer von Trading 212 CY benannten Treuhandgesellschaft registriert sind, wird diese Treuhandgesellschaft sie treuhänderisch für Sie verwalten. Dies bedeutet, dass Sie der wirtschaftliche Eigentümer Ihrer Anlagen sind. Sämtliche, von einem Treuhänder verwahrten Anlagen werden in einem Gemeinschaftskonto gehalten.

18.8. Sie akzeptieren, dass Ihre Anlagen auf denselben Namen wie die anderer Kunden registriert werden (gemeinsam mit den Anlagen anderer Kunden in einem Sammeldepotkonto zusammengefasst). Das bedeutet, dass Investitionen nicht zwangsläufig mittels separater Zertifikate unverzüglich identifizierbar sind. Sollten wir oder unser Drittbevollmächtigter insolvent werden, könnte es möglicherweise zu Verzögerungen bei der Ermittlung einzelner Vermögenswerte kommen und im Falle eines Defizits möglicherweise ein erhöhtes Verlustrisiko bestehen, weil möglicherweise zusätzliche Zeit benötigt wird, um die für bestimmte Kunden gehaltenen Vermögenswerte zu ermitteln. Außerdem müssen Sie im Fall eines nicht abgestimmten Fehlbetrags, der durch die Schuld einer Depotstelle verursacht wurde, einen proportionalen Anteil dieses Fehlbetrags übernehmen.

18.9. Sie ermächtigen hiermit Trading 212 CY und alle Unterverwahrer, Anlagen (oder Ansprüche darauf) bei einer Wertpapierverwahrstelle, einem Verrechnungs- oder Abwicklungssystem zu verwahren oder auf diese zu übertragen. Anlagen, die nicht über ein zentrales Wertpapierverwahrungssystem abgewickelt werden können, können im Ausland von Dritten (einschließlich Depotbanken, Unterdepotbanken, Registerführern, Banken, Zwischenmaklern oder Abwicklungsstellen) im Namen von Trading 212 CY oder einem von ihnen benannten Drittvertreter gehalten werden.

18.10. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir aufgrund der Art der geltenden Gesetze oder Marktpraktiken in bestimmten ausländischen Rechtsräumen entscheiden können, dass es in Ihrem besten Interesse ist, wenn Ihre bei uns gehaltenen Anlagen auf unseren Namen oder auf den Namen der Person, die im Sinne der CySEC-Regeln als Verwahrer fungiert, registriert oder aufgezeichnet werden.

18.11. Wir sind möglicherweise verpflichtet, Ihre Daten (einschließlich Ihrer E-Mail-Adresse) und Angaben zu Ihrem Aktienbesitz an das Handelsregister oder jede andere zuständige Stelle oder Behörde weiterzugeben, die in bestimmten Rechtsgebieten als Registerführer fungiert.

18.12. Wenn ein Unternehmen in Konkurs geht oder von der jeweiligen Börse genommen wird, können wir versuchen, Preise für das Instrument auf dem Over-the-Counter-Markt (OTC) zu erzielen. Falls dies nicht möglich ist, werden Sie darüber informiert, dass Ihre Positionen in Aktien dieses Unternehmens geschlossen werden, und Sie erklären sich mit den Abschlusspreisen einverstanden.

19. Orderabwicklung.

19.1. Alle Geschäfte werden gemäß den Standardabwicklungspraktiken und/oder Marktregeln der jeweiligen Börsen ausgeführt.

19.2. Transaktionen mit europäischen Aktien werden derzeit auf T+2-Basis abgewickelt. Die meisten weltweiten Aktien werden entweder auf T+2 oder T+3 Basis abgerechnet. Aus Gründen, die außerhalb unserer Kontrolle liegen, kann es zu Verzögerungen bei der Abwicklung kommen. Wir haften nicht für etwaige Verluste, die Ihnen aufgrund einer verspäteten Abwicklung entstehen, es sei denn, diese sind auf Betrug, vorsätzliches Fehlverhalten oder grobe Fahrlässigkeit unsererseits zurückzuführen.

19.3. Zur Abwicklung Ihrer Verkaufstransaktionen werden von Trading 212 CY für Sie verwahrte Anlagen verwendet. In Bezug auf alle Verkaufstransaktionen bestätigen Sie, dass Sie zum Zeitpunkt der Erteilung eines Verkaufsauftrags Eigentümer der entsprechenden Anlagen sind.

20. Depotübertragungen.

20.1. Gegebenenfalls können Sie Wertpapiere von einem anderen Investmentanbieter auf Ihr Konto übertragen. Sie können über die Website eine Übertragung von Wertpapieren beantragen. Wir akzeptieren nur Wertpapiere, die auf unserer Handelsplattform handelbar sind. Das Konto bei einem anderen Investmentanbieter muss auf Ihren Namen lauten.

20.2. Sie können möglicherweise Wertpapiere von Ihrem Konto auf einen anderen Investmentanbieter übertragen. Sie können über die Website eine Übertragung von Wertpapieren beantragen. Wir werden nur Wertpapiere übertragen, die von dem anderen Investmentanbieter akzeptiert werden. Das Konto bei einem anderen Investmentanbieter muss auf Ihren Namen lauten.

20.3. Trading 212 CY und Trading 212 DE berechnen Ihnen keine Gebühren für Übertragungen von oder auf Ihr Konto. Der andere Investmentanbieter kann für solche Übertragungen Gebühren oder Beschränkungen vorsehen.

20.4. Depotübertragungen von oder zu Ihrem Konto erfolgen ausschließlich in Form von Anlagen. Es ist nicht möglich, mit Hilfe von Depotübertragungen Barmittel ein- oder auszuzahlen.

20.5. Bei Depotübertragungen gelten nicht die in Abschnitt 17 beschriebenen Standardabwicklungspraktiken. Wir bemühen uns, eine Bearbeitung von Depotübertragungen innerhalb der üblichen Frist von bis zu 30 Kalendertagen sicherzustellen. Bitte beachten Sie, dass dieser Prozess je nach Zusammenarbeit mit dem anderen Investmentanbieter deutlich länger dauern kann. Sobald Sie eine Depotübertragung beantragt haben und wir diese eingeleitet haben, können Sie sie nicht mehr stornieren, es sei denn, die Depotübertragung kann nicht bearbeitet werden. Wenn Sie eine Depotübertragung auf Ihr Konto anfordern, betrachten wir die entsprechenden Wertpapiere ab dem Datum, an dem wir sie vom anderen Investmentanbieter erhalten, als Ihr Kundenvermögen. Wenn Sie eine Depotübertragung von Ihrem Konto zu einem anderen Investmentanbieter anfordern, werden wir die betreffenden Wertpapiere ab dem Datum, an dem wir sie an den Investmentanbieter senden, nicht mehr als Ihr Kundenvermögen betrachten.

20.6. Es kann sein, dass es Ihnen nicht möglich ist, bestimmte Investitionen von Ihrem Konto zu übertragen. Dazu gehören:

- a. Wertpapiere, die von den anderen Investmentanbietern nicht akzeptiert werden;
- b. Wertpapiere, die vom Handel ausgesetzt wurden;
- c. Noch nicht abgewickelte Anlagen gemäß Klausel 19.;
- d. Bruchstücke gemäß Klausel 10.;
- e. Anlagen, die aus anderen regulatorischen oder technischen Gründen nicht übertragbar sind.

Wenn die Depotübertragungen bestimmter Wertpapiere nicht möglich sind, können Sie die Investitionen möglicherweise in Barmittel umwandeln, um diese von oder an den anderen Investmentanbieter zu übertragen. Bitte beachten Sie, dass dadurch zusätzliche Gebühren Dritter oder Steuern anfallen können.

20.7. Über die Website können Sie jederzeit aktuelle Informationen zu allen Depotübertragungen erhalten.

20.8. Wenn Sie eine Depotübertragung anfordern, sind Sie allein dafür verantwortlich, uns und Trading 212 DE genaue Informationen und Daten bereitzustellen, darunter gegebenenfalls Informationen über den Preis, zu dem Sie die Wertpapiere erworben haben. Andernfalls kann es zur Übermittlung unrichtiger Informationen zu Ihrem Gewinn oder Verlust in Bezug auf Wertpapiere kommen, die per Depotübertragung übertragen wurden. Sie tragen die alleinige Verantwortung für alle steuerlichen Verpflichtungen im Zusammenhang mit Depotübertragungen, einschließlich jener, in denen Sie uns ungenaue Informationen oder Daten zur Verfügung gestellt haben.

20.9. Sie erkennen an und stimmen zu, dass Bruchstücke nicht übertragbar sind. Wenn Sie Ihr Invest-Konto schließen oder es an ein anderes Unternehmen übertragen, werden die in Ihrem Konto gehaltenen Bruchstücke liquidiert. Die Liquidierung von Bruchstücken kann zu zusätzlichen Gebühren führen.

20.10. Wir behalten uns das Recht vor, die Durchführung einer Depotübertragung zu oder von einem Investmentanbieter außerhalb des EWR abzulehnen.

21. Währungsumrechnungsdienste.

21.1. Bis zum DE FX Stichtag werden Ihnen Währungsumrechnungsdienste im Rahmen dieser Vereinbarung, einschließlich der Multiwährungskonto-Funktion und des Handels mit

Instrumenten in einer anderen Währung als Ihrer Hauptwährung, von Trading 212 CY bereitgestellt.

21.2. Die Währung, in der Ihr Auftrag ausgeführt wird, richtet sich nach der Währung, in der das Instrument auf dem jeweiligen Markt gehandelt wird. Um Ihren Auftrag auszuführen, kann es erforderlich sein, Ihr Guthaben in die entsprechende Währung umzurechnen, in der das Instrument gehandelt wird. Beim Umrechnen zwischen Währungen wird die geltende Währungsumrechnungsgebühr gemäß der Seite „Bedingungen und Gebühren“ auf unserer Website erhoben. Bei dem anwendbaren Wechselkurs handelt es sich um den aktuellen Interbanken-Wechselkurs.

21.3. Um sicherzustellen, dass wir im Rahmen unserer behördlichen Genehmigungen handeln, beachten Sie bitte, dass Trading 212 CY keine Devisenhandelsplattform ist und Sie die Multiwährungskonto-Funktion nicht zu diesem Zweck verwenden sollten, ohne aktiv Handelsaktivitäten über Ihr Invest-Konto durchzuführen.

21.4. Ab dem DE FX Stichtag werden sämtliche Währungsumrechnungsdienste im Rahmen dieser Vereinbarung von Trading 212 DE erbracht (siehe Klausel 15).

22. Stimmrechte, Zinsen, Dividenden und Kapitalmaßnahmen.

22.1. Möglicherweise können Sie an einer Kapitalmaßnahme teilnehmen (einschließlich, aber nicht beschränkt auf Dividenden, Stimmrechte, Aktiensplits, Fusionen, Ausgliederungen, Ausübung von Umtausch- oder Bezugsrechten oder andere Arten von Kapitalmaßnahmen im Zusammenhang mit Anlagen, die Trading 212 CY in Ihrem Namen hält). Wir werden unser Bestes tun, Sie über derartige Kapitalmaßnahmen zu informieren, können jedoch die rechtzeitige Übermittlung oder Richtigkeit der im Hinblick auf derartige Kapitalmaßnahmen bereitgestellten Informationen nicht garantieren. Trading 212 CY oder Trading 212 DE sind dazu nicht verpflichtet, können jedoch Ihre Teilnahme an solchen Kapitalmaßnahmen veranlassen. Wir übernehmen keine Haftung für tatsächliche oder potenzielle Verluste, die Sie erleiden könnten, wenn wir Ihre Teilnahme an einer Kapitalmaßnahme nicht ermöglichen können.

22.2. Trading 212 CY ist für die Beantragung und den Erhalt von Dividenden, Zinszahlungen und anderen Einkommenszahlungen verantwortlich, die auf die in Ihrem Namen gehaltenen Anlagen anfallen. Wir verbuchen sämtliche Erlöse aus Ihren Anlagen in Ihrem Kontostand. Bei einem Multiwährungskonto werden solche Erlöse nach einer Währungsumrechnung durch Trading 212 DE oder Trading 212 CY (soweit anwendbar, vgl. Klauseln 15 und 21) Ihrer Hauptwährung gutgeschrieben. Dividendenzahlungen sind weiterhin von Devisengebühren befreit, und der Umtausch erfolgt zum aktuellen Interbanken-Wechselkurs. Auf solche Erlöse fällt jedoch häufig eine Quellensteuer an. Das Vorliegen und der Prozentsatz der Verrechnungssteuer hängt von verschiedenen Faktoren und Umständen ab, wie z. B. Ihrem steuerlichen Wohnsitz, den nationalen Rechtsvorschriften des Emittenten und einem anwendbaren Steuerabkommen. In einigen Fällen können Sie gegebenenfalls die gesamten oder einen Teil der zurückgehaltenen Steuern zurückfordern und müssen eventuell zusätzliche Informationen an die zuständige Steuerbehörde übermitteln.

22.3. Sie sind allein dafür verantwortlich, uns Ihre Anweisungen zur Ausübung von Rechten in Bezug auf Kapitalmaßnahmen zu erteilen. Wenn wir Ihre Anweisungen jedoch nicht einholen können, können wir ohne Haftung nach eigenem Ermessen handeln und so handeln, wie wir es in Ihrem besten Interesse für richtig erachten.

22.4. Als Ergebnis von Kapitalmaßnahmen können Ihnen Bruchstücke zugeteilt werden. Trading 212 CY wird versuchen, sie als Bruchstücke bereitzustellen. Sollte dies jedoch aus irgendeinem Grund nicht möglich sein, zahlen wir den Geldwert der entsprechenden Bruchstücke auf Ihr Invest-Konto aus.

22.5. Sie verstehen und akzeptieren, dass die Bedingungen und der Liefertermin bzw. die Ausführung einer Kapitalmaßnahme aufgrund von Änderungen durch den Emittenten oder eine andere an der Kapitalmaßnahme beteiligte Einheit unmittelbaren Änderungen ohne Vorankündigung unterliegen können. Sie akzeptieren, dass jede Kapitalmaßnahme jederzeit geändert, zurückgezogen oder storniert werden kann. Sie erkennen an und akzeptieren, dass diese Änderungen außerhalb unserer Kontrolle liegen und wir nicht für etwaige finanzielle Verluste, ob vermeintlich oder tatsächlich, haften, die Ihnen infolge dieser Verzögerungen entstehen können.

22.6. Im Falle eines Aktiensplits erkennen Sie an und akzeptieren, dass Trading 212 CY die Aufteilung möglicherweise nicht auf Bruchstücke anwenden kann. Unter diesen Umständen akzeptieren Sie, dass wir Ihnen alternativ anbieten können, den Gegenwert Ihres Bestands zum Zeitpunkt des Aktiensplits in Geldmitteln auszuzahlen, was dazu führen kann, dass Sie

keine Anteile der betroffenen Wertpapiere mehr besitzen. Sie akzeptieren, dass wir nicht verpflichtet sind, vor der Durchführung dieser Maßnahme Ihr Einverständnis einzuholen.

22.7. Im Falle einer Fusion, Ausgliederung oder Sonderdividende wird Trading CY sein Bestes tun, um Ihnen die neuen Aktien zur Verfügung zu stellen. Dies kann jedoch in bestimmten Situationen nicht möglich sein, z. B. aufgrund der Omnibus-Struktur des Depots oder aus technischen Gründen. Sie stimmen zu, dass in solchen Situationen die entsprechende Kapitalmaßnahme in bar auf Ihr Konto gezahlt wird. Wenn Sie nach der Deaktivierung Ihres Kontos einen Anspruch auf eine Aktiendividende oder eine andere Kapitalmaßnahme erwerben, weisen Sie Trading 212 CY ausdrücklich an, diesen Anspruch bei der ersten verfügbaren Gelegenheit in Geldmittel umzuwandeln (beispielsweise durch den Verkauf einer Aktiendividende) und den gesamten Erlös über eine der Methoden zurückzuerstatten, die Sie für Einzahlungen verwendet haben. Sollte keine dieser Methoden aktiv sein, werden wir unser Bestes tun, um Sie zu benachrichtigen und Informationen zu einer alternativen Methode zur Rückerstattung des entsprechenden Erlöses einzuholen.

22.8. Wenn Sie den Über-Nacht-Handel nutzen und mit Aktien handeln, die von einer Kapitalmaßnahme betroffen sind (wie z. B. einem Aktiensplit, einer Fusion, einer Übernahme, einer neuen Börsennotierung oder einem Delisting), können der Wert und die Menge der jeweiligen Anlagen beeinträchtigt werden. In solchen Fällen können diese Aktien von der jeweiligen Börse für den Handel eingeschränkt werden, bis eine vollständige reguläre Handelssitzung nach der Verarbeitung der Kapitalmaßnahme stattgefunden hat.

ABSCHNITT C

23. Kundenkategorisierung.

23.1. In Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen kategorisieren wir unsere Kunden in drei Hauptkategorien: „Geeignete Gegenparteien“, „Professionelle Kunden“ und „Privatkunden“.

23.2. Sofern uns nicht ausdrücklich schriftlich etwas anderes mitgeteilt wird, behandeln wir Sie als Privatkunden und Ihnen wird das höchste Maß an regulatorischem Schutz gewährt. Geeignete Gegenparteien und Geschäftskunden gelten als erfahrener, sachkundiger, versierter und in der Lage, ihr eigenes Risiko einzuschätzen, weshalb ihnen ein geringeres Maß an regulatorischem Schutz gewährt wird. Als Privatkunde können Sie eine andere als die Ihnen von uns zugewiesene Kundenkategorisierung wünschen. Bitte beachten Sie, dass wir Ihren Antrag auf Rekategorisierung gegebenenfalls ablehnen. Wenn wir einer solchen Anfrage nachkommen, wird Ihnen möglicherweise ein geringeres Maß an regulatorischem Schutz gewährt.

Dementsprechend haben Sie als Privatkunde Anspruch auf die folgende, nicht abschließende Liste regulatorischer Schutzrechte:

- a. Informationen zu den Wertpapierhandelsdiensten zu erhalten, die Trading 212 DE Ihnen zur Verfügung stellt;
- b. das bestmögliche Ergebnis für Ihre Aufträge zu erhalten, wie in Klausel 12 und unseren Orderausführungsgrundsätzen festgelegt;
- c. alle erforderlichen rechtlichen Informationen zur Ausführung Ihrer Aufträge zu erhalten;
- d. unverzüglich gewarnt zu werden, wenn wir von wesentlichen Schwierigkeiten bei der ordnungsgemäßen Ausführung Ihrer Aufträge Kenntnis erhalten; und
- e. Anspruch auf Entschädigung im Rahmen der geltenden Anleger- und Einlagensicherungssysteme gemäß Klausel 30.

24. Haftungsausschluss.

24.1. Wir haften nicht für Verluste, Schäden, Kosten oder Ausgaben, die Ihnen im Rahmen dieser Vereinbarung entstehen, es sei denn, sie sind direkt auf unsere Fahrlässigkeit,

vorsätzliche Unterlassung oder Betrug zurückzuführen. Wir haften unter keinen Umständen für Folge- oder Sonderschäden.

24.2. Nichts in dieser Vereinbarung beschränkt unsere Haftung im Hinblick auf Todesfälle oder Personenschäden, die durch unsere Fahrlässigkeit verursacht wurden. Sie und wir vereinbaren, dass diese Vertragsregelung über die Kündigung dieser Vereinbarung hinaus gültig sein wird.

24.3. Wir haften nicht für Verluste, Kosten oder Gebühren, die direkt oder indirekt aus der Ausübung unseres Rechts resultieren, Beschränkungen für Ihr Invest-Konto vorzunehmen oder andere in dieser Vereinbarung vorgesehene Maßnahmen zu ergreifen.

24.4. Sie erklären sich hiermit einverstanden und erkennen an, dass Sie im Falle eines Ausfalls der Handelsplattform auf sämtliche Ansprüche gegenüber Trading 212 DE und/oder Trading 212 CY in Bezug auf entgangene Gewinne und/oder Ansprüche, dass Sie während des Ausfalls einen Auftrag zu einem bestimmten Preis ausgeführt hätten, verzichten, es sei denn, der Ausfall wurde vorsätzlich oder aufgrund grober Fahrlässigkeit verursacht. Sie erkennen an, dass es unter bestimmten Umständen zu technischen Problemen oder Störungen auf der Handelsplattform kommen kann.

24.5. Sie erkennen an, dass wir nach unserem alleinigen Ermessen alle fehlerhaften Einträge im Konto rückgängig machen oder stornieren können, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Stimmrechte, Kapitalmaßnahmen, ausstehende Aufträge, ausgeführte Transaktionen, Einzahlungen, Auszahlungen und ähnliche Buchungen, die zu direkten oder indirekten Fehlfunktionen, Fehlern oder Irrtümern geführt haben.

25. Kommunikation.

25.1. Wenn Sie uns aus irgendeinem Grund im Zusammenhang mit dieser Vereinbarung kontaktieren müssen, tun Sie dies bitte:

- a. per Post: FXFlat Bank GmbH, Bahnstraße 47, 40878 Ratingen, Deutschland;
- b. über die Chat-Schaltfläche auf der Website und auf der Handelsplattform;
- c. per E-Mail: info@trading212.com.

25.2. Wir können mit Ihnen Kontakt aufnehmen und Ihnen Mitteilungen im Zusammenhang mit dieser Vereinbarung per E-Mail, Post oder auf elektronischem Wege unter Verwendung der letzten von Ihnen angegebenen Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse

zukommen lassen. Sie stimmen hiermit zu, dass wir Ihnen Informationen über ein nicht papier-förmiges, permanentes Medium zukommen lassen, und dass wir Ihnen mittels unserer Website Informationen zukommen lassen, die nicht an Sie persönlich adressiert sind. Sie sind verpflichtet, uns Änderungen Ihrer Kontaktdaten unverzüglich mitzuteilen.

25.3. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir die gesamte Kommunikation zwischen Ihnen und uns aufzeichnen und diese Aufzeichnungen oder Abschriften dieser Aufzeichnungen sowie alle E-Mails, aufgezeichneten Chat-Nachrichten oder andere Kommunikationen, die Sie uns über unsere Plattform oder auf andere Weise senden, zu Schulungszwecken, zur Untersuchung Ihrer Beschwerden oder für andere rechtliche oder behördliche Zwecke, einschließlich als Beweismittel bei Streitigkeiten oder erwarteten Streitigkeiten zwischen Ihnen und uns, verwenden können. Auf Anfrage stellen wir Ihnen innerhalb einer angemessenen Zeit eine Kopie dieser Aufzeichnungen zur Verfügung.

25.4. Wenn Sie keine E-Mail-, In-App- oder Push-Benachrichtigungen mehr von uns erhalten möchten, können Sie sich ganz einfach abmelden, indem Sie die folgenden Schritte ausführen:

- a. Wenn Sie eine E-Mail von uns erhalten, klicken Sie bitte unten in der E-Mail auf den Link „Benachrichtigungen dieser Art abbestellen“. Wir werden Sie dann umgehend von der entsprechenden Benachrichtigungskategorie abmelden; oder
- b. Melden Sie sich über unsere Website oder die mobile Anwendung Trading 212 in Ihrem Konto an, gehen Sie zu „Einstellungen“ und dann zu „Benachrichtigungen“ und kreuzen Sie einfach die Benachrichtigungen an, die Sie erhalten möchten (wenn Sie keine Benachrichtigungen mehr erhalten möchten, entfernen Sie einfach die Häkchen aus allen).

Ungeachtet des Vorstehenden beachten Sie bitte, dass wir, auch wenn Sie sich gemäß dieser Klausel 25 von Benachrichtigungen abmelden, weiterhin verpflichtet sind, Sie über bestimmte Ereignisse (z. B. Änderungen dieser Vereinbarung) zu benachrichtigen, und Sie sich daher nicht von dem Erhalt obligatorischer Benachrichtigungen abmelden können.

26. Gebühren.

26.1. Sie zahlen die Gebühren und/oder Provisionen, deren Einzelheiten in den Bedingungen und Gebühren auf unserer Website aufgeführt sind und von Zeit zu Zeit durch schriftliche Mitteilung von uns an Sie geändert werden können. Gebühren werden erfasst und auf

Bestätigungen und Monatsabrechnungen angegeben. Bei Multiwährungskonten werden die bei der Ausführung von Aufträgen anfallenden Gebühren von der Währung des jeweiligen Auftrags eingezogen.

26.2. Die an uns geschuldeten Gebühren sind sofort nach unserer Aufforderung fällig, die, sofern nicht anders vereinbart, mündlich oder schriftlich erfolgen kann, und sind von Ihnen wie in den Bestätigungen und regelmäßigen Kontoauszügen angegeben zu zahlen. Diese Gebühren können mit allen von uns an Sie zu zahlenden Zahlungen verrechnet werden. Sie akzeptieren und verstehen, dass jede Verpflichtung und Haftung unsererseits der einseitigen Aufrechnung Ihrerseits mit Wirkung zum Beginn der vertraglichen Vereinbarung unterliegt.

26.3. Sie erkennen an, dass wir für die Ausführung Ihrer Aufträge zwar keine Provision berechnen, Sie jedoch allen anfallenden Steuern, staatlichen oder verwaltungsrechtlichen Abgaben sowie Gebühren oder anderen Verbindlichkeiten, Gebühren, Kosten und Ausgaben unterliegen, die im Zusammenhang mit den in Ihrem Namen durchgeführten Transaktionen zu zahlen sind.

26.4. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir nicht für etwaige zusätzliche Gebühren haften, die Ihnen von Banken, Kreditkartenanbietern oder anderen dritten Finanzdienstleistern, die Sie für die Überweisung von Geldern an und von uns nutzen, in Rechnung gestellt werden.

26.5. Für einige Finanzinstrumente (einschließlich, aber nicht beschränkt auf American Depositary Receipts, ADRs) können von ihrem Emittenten Gebühren und Kosten anfallen. Diese werden Ihrem Konto belastet. Dies kann dazu führen, dass Ihr Konto einen negativen Saldo aufweist, wenn nicht genügend Verfügbare Mittel vorhanden sind, um diese Gebühren und Kosten zu decken. Sie verpflichten sich, umgehend ausreichend Verfügbare Mittel einzuzahlen, um den negativen Saldo auszugleichen.

27. Risikowarnungen.

27.1. Die Nutzung unserer Dienste ist mit Risiken verbunden, darunter Anlagerisiken, die sich aus der Tatsache ergeben, dass sich der Wert Ihrer Anlagen im Laufe der Zeit ändert. Einen detaillierteren Überblick über die geltenden Risiken finden Sie in unserem Offenlegungshinweis auf unserer Website.

27.2. Der Abschnitt „Risikoinformationen“ unseres Offenlegungshinweises ist als allgemeine Beschreibung der mit unseren spezifischen Produkten und Diensten verbundenen Risiken gedacht und identifiziert möglicherweise nicht alle möglichen Risiken. Sie sollten sich immer selbst davon überzeugen, dass die Dienstleistungen oder Transaktionen im Hinblick auf Ihre besonderen Umstände passend und geeignet sind.

28. Marktmissbrauch.

28.1. Sie dürfen in keiner Weise anders als im normalen Geschäftsgebaren handeln oder versuchen, den relevanten Finanzmarkt und/oder die Handelsplattform zu manipulieren, einschließlich, aber nicht beschränkt auf das Eingehen von Transaktionen, die als Folgendes gelten können:

- a. Marktmissbrauch (wie Insiderhandel oder missbräuchliche Verwendung vertraulicher Informationen) oder ähnliche Praktiken, die als Marktmissbrauch gelten können; Insiderhandel ist eine Straftat, für die Sie strafrechtlich verfolgt, bestraft und inhaftiert werden können.
- b. Scalping;
- c. In Übereinstimmung mit Dritten agieren oder ähnlich missbräuchlicher oder manipulativer Gebrauch der Handelsplattform;
- d. Plattform-Missbrauch, Kursmanipulation, Zeitmanipulation oder ähnliche Praktiken;
- e. Ausnutzung von Preisfehlern.

28.2. Die in Klausel 28.1 genannten Bestätigungen werden von Ihnen am Datum dieser Vereinbarung vorgenommen und gelten als an jedem Tag wiederholt, an dem diese Vereinbarung vollständig in Kraft ist. Im Falle eines Verstoßes haben wir das Recht, alle unter Verletzung von Klausel 28.1 getätigten Aufträge oder Transaktionen (unabhängig davon, ob die Position noch offen oder geschlossen ist) zu stornieren oder für ungültig zu erklären, Ihr Konto zu schließen und die Vereinbarung zu kündigen. In einem solchen Fall haften wir in keiner Weise für Schäden, die Sie erleiden.

29. Interessenkonflikt.

29.1. Es können begrenzte Umstände vorliegen, bei denen ein Konflikt zwischen Ihren Interessen und denen von uns oder unseren Kunden besteht. Um diese Konflikte zu mildern und zu kontrollieren, haben wir eine Richtlinie zu Interessenkonflikten erstellt, die Teil unseres Offenlegungshinweises ist und auf unserer Website verfügbar ist.

30. Anleger- und Einlagensicherungssysteme / Anlegerentschädigungsfonds.

30.1. Trading 212 DE ist Mitglied der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen („**EdW**“), ein bei der Kreditanstalt für Wiederaufbau („**KfW**“) eingerichtetes Sondervermögen des Bundes mit dem Zweck, im Falle des Zahlungsverzugs von Trading 212 DE gegenüber seinen Verpflichtungen, gemäß bestimmten Bedingungen und Grenzen, dem Kunden auf Anfrage das Guthaben auf seinem Konto zurückzuerstatten. Wenn Sie weitere Informationen zum Anlegerschutzsystem wünschen, besuchen Sie <https://www.edw.de/index-2.html>.

30.2. Wie in Klausel 11 beschrieben, können wir einen Teil Ihres nicht investierten Geldes in verzinslichen regulären Bankeinlagen oder Termineinlagen bei regulierten Finanzinstituten halten. In diesen Fällen sind Sie durch die verschiedenen Schutzsysteme geschützt, die für diese Einlagenkreditinstitute bestehen, einschließlich der *Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH* („**EdB**“) sowie die Sicherungseinrichtungen des *Deutschen Sparkassen- und Giroverbands* („**DSGV**“) und des *Bundesverbands der Volks- und Raiffeisenbanken* („**BVR**“). Die deutschen Entschädigungseinrichtungen unterliegen der Aufsicht der BaFin. Weitere Informationen zur Funktionsweise dieser Systeme finden Sie in der Dokumentation auf unserer Website.

30.3. Trading 212 CY ist Mitglied des Investor Compensation Fund („**ICF**“) in Zypern, ein staatliches Einlagensicherungssystem mit dem Zweck, den Kunden Sicherheit zu bieten, falls Trading 212 CY seinen Verpflichtungen zur Rückgabe der Vermögenswerte des Kunden auf dessen Verlangen nicht nachkommt. Weitere Informationen zur Funktionsweise von ICF finden Sie in der Dokumentation auf unserer Website.

31. Vertraulichkeit.

31.1. Sowohl wir als auch Sie behandeln alle persönlichen, geschäftlichen, finanziellen und sonstigen vertraulichen Informationen, die wir durch die Bereitstellung der Dienste für Sie über die jeweils andere Partei erhalten, vertraulich und unternehmen alle angemessenen Anstrengungen, um eine Offenlegung dieser Informationen gemäß dieser Klausel zu verhindern. Unter folgenden Umständen können wir Informationen über Sie offenlegen:

- a. an jede Behörde, die einen gesetzlichen Anspruch auf Ihre Daten hat (einschließlich Strafverfolgungs- und Steuerbehörden);
- b. wenn wir aufgrund eines Gerichtsbeschlusses oder eines ähnlichen Verfahrens zur Offenlegung von Informationen verpflichtet sind;
- c. wenn wir anderweitig gesetzlich zur Offenlegung verpflichtet oder dazu befugt sind; oder
- d. falls dies notwendig ist, um Ihnen die Dienstleistungen bereitzustellen.

32. Schutz personenbezogener Daten.

32.1. Wir erfassen und speichern Ihre personenbezogenen Daten in unserer Verwaltung, um Ihnen im Rahmen dieser Vereinbarung Dienste bereitzustellen. Ihre Daten werden gemäß der Datenschutzrichtlinie und der Cookie-Richtlinie, die beide auf unserer Website verfügbar sind, und in Übereinstimmung mit dem geltenden Recht verarbeitet.

33. Höhere Gewalt.

33.1. Obwohl wir uns bemühen, unseren Verpflichtungen rechtzeitig nachzukommen, übernehmen wir keinerlei Haftung für die teilweise oder vollständige Nichterfüllung unserer Verpflichtungen aufgrund von Ursachen oder Ereignissen, die außerhalb unserer angemessenen Kontrolle liegen, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Kommunikations-, System- oder Computerausfälle, Marktausfälle, -aussetzungen, -störungen oder -schließungen oder die Auferlegung oder Änderung (einschließlich einer Änderung der Auslegung) von Gesetzen oder staatlichen oder behördlichen Anforderungen, und wir haften nicht für Verluste, die Ihnen dadurch entstehen. Zusätzlich zu und ungeachtet des Vorstehenden umfasst die Definition von höherer Gewalt, jedoch ohne Beschränkung hierauf, jegliche höhere Gewalt, jedes Ereignis, das Naturkatastrophen (wie Erdbeben oder

Tsunamis usw.), bestimmte menschliche Handlungen störender und unvorhersehbarer Art, Arbeitskampfmaßnahmen, Epidemien, Pandemien, Maßnahmen von Regierungsbehörden oder Arbeitsunterbrechungen, jegliche wesentliche Änderung der wirtschaftlichen Bedingungen oder jedes andere Ereignis, das außerhalb der angemessenen Kontrolle liegt und dessen Auswirkungen durch angemessene Maßnahmen nicht vermieden werden konnten.

33.2. Höhere Gewalt umfasst Folgendes: die Aussetzung oder den Ausfall eines Finanzinstruments (egal, ob zugrunde liegend oder nicht), die Aussetzung oder Schließung von Märkten oder Börsen, die Verstaatlichung und/oder staatliche Zwangsverwaltung, das Versäumnis eines unserer Lieferanten und gegebenenfalls unseres Zwischenmaklers, Vertreters oder Auftraggebers, Händlers oder Unterverwahrers, einer Verrechnungsstelle oder einer Regulierungs- oder Selbstregulierungsorganisation, seinen Verpflichtungen aus irgendeinem Grund nachzukommen. In jedem solchen Fall werden wir versuchen, angemessene Schritte zu unternehmen, um die Auswirkungen des besagten Ereignisses zu mildern, um unseren Betrieb fortzusetzen und Ihnen weiterhin Dienste bereitzustellen. Aus diesem Grund können wir einige der Bedingungen dieser Vereinbarung ändern.

34. Beschwerden.

34.1. Bitte informieren Sie uns so schnell wie möglich über etwaige Beschwerden unter Verwendung der in Klausel 25 genannten Details und gemäß unserer Beschwerderichtlinie, die in dem auf unserer Website veröffentlichten Offenlegungshinweis enthalten sind.

35. Änderungen.

35.1. Wir können diese Vereinbarung oder Teile davon aus einem der folgenden Gründe ändern:

- a. um die Bedingungen für Sie verständlicher oder fairer zu gestalten;
- b. Um Verbesserungen der Dienste abzudecken, einen neuen Dienst einzuführen oder einen bestehenden Dienst durch einen neuen zu ersetzen;
- c. um es uns zu ermöglichen, aufgrund von Änderungen im Finanzsystem, der Technologie oder den Systemen, die wir für den Betrieb unseres Geschäfts verwenden, angemessene Änderungen an der Art und Weise vorzunehmen, wie wir Ihnen die Dienste bereitstellen; oder

d. aufgrund einer Anforderung gemäß geltendem Recht oder geltenden Vorschriften.

35.2. Sofern nicht durch geltendes Recht vorgeschrieben oder von einer zuständigen Aufsichtsbehörde verlangt, benachrichtigen wir Sie mindestens dreißig (30) Tage im Voraus, bevor wir Änderungen an dieser Vereinbarung vornehmen.

35.3. Ob wir Sie um Ihre ausdrückliche Zustimmung bitten, hängt von der Art der Änderung ab. Die Änderungen werden wie folgt kategorisiert:

- a. **„Wesentliche Änderungen“** beinhalten bedeutende Änderungen, die sich auf die Dienste oder Verpflichtungen aus der Vereinbarung auswirken, wie etwa:
 - i. Änderungen der Definition der Dienste,
 - ii. Änderungen der Bedingungen und Gebühren, die zu höheren Kosten für Sie im Zusammenhang mit der Nutzung der Dienste führen könnten und bei denen es sich nicht um vorteilhafte Änderungen handelt, oder
 - iii. jede andere Änderung, die effektiv ein neues Vertragsverhältnis zwischen Ihnen und uns begründen würde.

Für wesentliche Änderungen werden wir Sie ausdrücklich um Ihre Zustimmung bitten.

- b. **„Unwesentliche Änderungen“** sind alle Änderungen, die nicht als wesentliche Änderungen eingestuft werden. Hierzu gehören unter anderem geringfügige Anpassungen, wie etwa Korrekturen, Änderungen des Wortlauts, der Reihenfolge von Klauseln oder anderweitig der Darstellung bestehender Bestimmungen.
- c. **„Vorteilhafte Änderungen“** sind Änderungen, die ausschließlich für Sie von Vorteil wären (z. B. eine Gebührensenkung oder die Gewährung zusätzlicher Rechte im Rahmen der Vereinbarung).
- d. **„Regulatorische Änderungen“** sind Änderungen an der Vereinbarung, die die Einhaltung gesetzlicher oder behördlicher Anforderungen gewährleisten sollen

35.4 Für unwesentliche Änderungen, vorteilhafte Änderungen oder regulatorische Änderungen benötigen wir nicht Ihre ausdrückliche Zustimmung. Wir betrachten diese Änderungen als akzeptiert, sofern Sie den vorgeschlagenen Änderungen nicht innerhalb von zehn (10) Tagen nach Erhalt der Änderungsmitteilung widersprechen.

35.5. Wenn Sie wesentliche Änderungen nicht akzeptieren oder eine unwesentliche Änderung, eine vorteilhafte Änderung oder eine regulatorische Änderung gemäß dieser Klausel 35 ablehnen, behalten wir uns das Recht vor, diese Vereinbarung zu kündigen und Ihr Konto zu schließen.

36. Ihre Steuerpflichten.

36.1. Sie sind für die Zahlung Ihrer Steuerpflichten in Bezug auf mögliche Einkommensteuern oder ähnliche Steuern auf Gewinne aus der Nutzung der Dienste verantwortlich. Wir sind nicht für die Zahlung Ihrer Steuerpflichten im Zusammenhang mit einer möglichen Einkommensteuer oder ähnlichen Steuern verantwortlich, die Ihnen in Ihrem Rechtsraum auf Gewinne und/oder den Handel mit Finanzinstrumenten auferlegt werden.

36.2. Abhängig von Ihrem Steuerwohnsitz kann eine Quellensteuer anfallen:

- a. Wenn Sie in Deutschland steuerpflichtig sind, unterliegen alle Zinserträge, die Sie erhalten, und alle Goodwill-Entschädigungen, die wir Ihnen zahlen, einer Kapitalertragsteuer von 25 %, zuzüglich 5,5 % Solidaritätszuschlag auf den Kapitalertragsteuerbetrag. Wenn Sie Kirchensteuerzahler sind, fällt zusätzlich eine Kirchensteuer in Höhe von 8 oder 9 % des Kapitalertragsteuerbetrags an. Wir behalten die anfallenden Steuern von Ihrem Ertrag ein und leisten die notwendigen Zahlungen an die deutsche Steuerbehörde.
- b. Sie können Trading 212 DE einen Freistellungsauftrag erteilen, der Sie von der Steuerpflicht für die steuerpflichtigen Einkünfte bis zu 1.000 Euro im Jahr befreit – für Ehegatten und Lebenspartner sogar vom doppelten Betrag. Sie können einen Freistellungsauftrag in Höhe von bis zu 1.000 Euro pro Jahr (2.000 Euro, wenn Sie verheiratet sind oder in einer Lebenspartnerschaft leben) erteilen. Sie können diesen Betrag auf mehrere Freibeträge bei unterschiedlichen Banken oder Wertpapierhandelsunternehmen aufteilen. Freistellungsaufträge können jederzeit geändert werden. Jeder den Freibetrag übersteigende Betrag des steuerpflichtigen Einkommens wird zum jeweiligen Steuersatz einbehalten.
- c. Wir werden keine Gewinne aus Ihren Anlagen, wie etwa realisierte Gewinne und Dividendenzahlungen, einbehalten. Zum Steuerabzug dieser Einkünfte sind wir nicht verpflichtet, da Trading 212 DE für Sie im Rahmen der Anlagetätigkeit nicht als Zahlstelle fungiert. Bitte stellen Sie sicher, dass Sie verstehen, dass dies nur die *Einbehaltung* der anfallenden Steuern betrifft und nicht bedeutet, dass solche Einkünfte in Deutschland steuerfrei sind. Es liegt weiterhin in Ihrer Verantwortung, Ihre entsprechenden Einkünfte aus Kapitalanlagen den zuständigen Steuerbehörden zu melden. Nach Ablauf jedes Jahres erhalten Sie von uns eine Jahresüberschussrechnung, in der die gesamten Erträge aus den Kapitalanlagen aufgeführt sind.

- d. Wenn Sie keinen deutschen Steuerwohnsitz haben, fällt in Deutschland keine Kapitalertragsteuer an. Allerdings unterliegen Sie in Ihrem Wohnsitzland möglicherweise steuerlichen Pflichten. Sie sind für die Einhaltung der Steuergesetze Ihres Landes verantwortlich.

36.3. Sie nehmen zur Kenntnis und stimmen zu, dass wir bei der Kontoeröffnung Ihre Steueridentifikationsnummer und jährlich Ihre Kirchensteuerabzugsmerkmale beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) anfordern und erhalten. Dies ist erforderlich, um sicherzustellen, dass Ihre Steuerinformationen korrekt und aktuell sind und die entsprechenden Steuern von Ihrem zu versteuernden Ertrag abgezogen werden.

37. Beginn, Dauer und Kündigung.

37.1. Diese Vereinbarung tritt an dem Tag in Kraft, an dem Sie diese Bedingungen über unsere Website akzeptieren oder uns Ihre Zustimmung auf andere Weise schriftlich (einschließlich per E-Mail) mitteilen. Diese Vereinbarung gilt bis zu ihrer Kündigung gemäß den geltenden Bestimmungen dieser Vereinbarung.

37.2. Wir können diese Vereinbarung kündigen, wenn Sie eine Bestimmung dieser Vereinbarung nicht einhalten oder erfüllen, im Falle eines Kündigungsereignisses oder wie in Klausel 37.9 festgelegt. Wenn wir zur Kündigung dieser Vereinbarung eine Mitteilung zustellen, werden wir Ihnen eine Kündigungsfrist von mindestens 30 Tagen einräumen. Wir sind nicht verpflichtet, irgendwelche Gründe für solch eine Kündigung anzugeben.

37.3. Sofern das geltende Recht nichts anderes vorschreibt, kann jede Partei diese Vereinbarung durch schriftliche Kündigung an die andere Partei kündigen. Die Kündigung ist ab dem in der Kündigungsmitteilung spezifizierten Datum wirksam.

37.4. Nach Beendigung dieser Vereinbarung werden alle von Ihnen an uns geschuldeten Beträge sofort fällig und zahlbar. Die Kündigung betrifft keine ausstehenden Transaktionen oder gesetzlichen Rechte oder Pflichten, die bereits entstanden sind.

37.5. Die Beendigung erfolgt unbeschadet der Abwicklung bereits eingeleiteter Transaktionen, die ungeachtet der Beendigung auf normale Weise abgewickelt werden.

37.6. Wenn Sie sich dazu entschließen, diese Vereinbarung zu kündigen, werden keine Strafen verhängt und es werden keine Gebühren für damit zusammenhängende Kosten berechnet.

37.7. Wir können diese Vereinbarung ganz oder teilweise durch schriftliche Mitteilung sofort kündigen, wenn:

- a. Sie gegen eine Ihrer Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung verstoßen;
- b. Ereignisse der Ziffer 33 „Höhere Gewalt“ vorliegen;
- c. wir den Verdacht haben, dass Sie in Kreditkartenbetrug, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und/oder sonstige kriminelle Handlungen verwickelt sind; oder
- d. zu jedem beliebigen Zeitpunkt nach dem Eintreten eines Kündigungsereignisses.

37.8. Wir behalten uns das Recht vor, die Vereinbarung nach unserem alleinigen Ermessen und ohne vorherige Ankündigung einseitig zu kündigen, wenn Ihr Kontostand null (0) beträgt und Ihr Konto für einen Zeitraum von sechs (6) Monaten inaktiv war (es wurden keine Transaktionen durchgeführt).

37.9. Sie verpflichten sich, sich gegenüber Trading 212 oder seinen Mitarbeitern nicht unangemessen zu verhalten. Unangemessenes Verhalten kann unter anderem sein: Fluchen, Beleidigungen, Rassismus, Diskriminierung, Belästigung, Verleumdung, Missbrauch des Chat-/E-Mail-Systems, Missbrauch von Social Media-Kanälen und Spam. Wir behalten uns das Recht vor, Ihre Vereinbarung unter diesen Umständen zu kündigen.

37.10. Unmittelbar nach Erhalt eines offiziellen Nachweises des Todes eines Kunden schließt Trading 212 DE alle offenen Positionen dieses Kunden ungeachtet ihres aktuellen Ergebnisses und Trading 212 CY verwahrt alle Vermögenswerte des Kunden, bis uns ein offizieller Nachweis der Rechtsnachfolge des verstorbenen Kunden sowie konkrete Anweisungen einer autorisierten Person zum weiteren Vorgehen vorgelegt werden.

37.11. Diese Vereinbarung kann auch im gegenseitigen Einvernehmen mit sofortiger Wirkung gekündigt werden.

37.12. Für den Fall, dass nach Beendigung der Vereinbarung Erlöse jeglicher Art auf Ihr Konto gebucht werden, werden wir unser Bestes tun, um Ihnen diese über die Methoden zurückzuerstatten, die für Einzahlungen vor der Beendigung verwendet wurden. Für den Fall, dass keine dieser Methoden aktiv ist, wird Trading 212 DE sein Bestes tun, um Sie zu

benachrichtigen und Informationen zu einer alternativen Methode zur Rückerstattung des entsprechenden Erlöses einzuholen.

38. Geltendes Recht.

38.1. Soweit nach geltendem Recht zulässig, unterliegt diese Vereinbarung dem Recht der Bundesrepublik Deutschland und wird entsprechend ausgelegt. Außerdem unterliegt sie ausschließlich der Gerichtsbarkeit der deutschen Gerichte.

39. Allgemeine Bestimmungen.

39.1. Sofern nichts anderes vereinbart ist, ist grundsätzlich Deutsch während der Laufzeit dieser Vereinbarung die Sprache für die Kommunikation zwischen Ihnen und uns. Falls Sie Ihren Wohnsitz außerhalb von Deutschland oder Österreich haben, ist, sofern nichts anderes vereinbart ist, Englisch während der Laufzeit dieser Vereinbarung die Sprache für die Kommunikation zwischen Ihnen und uns. Diese Vereinbarung kann in verschiedene Sprachen übersetzt werden. Bei Unstimmigkeiten zwischen verschiedenen Sprachversionen ist die deutsche Sprachversion maßgebend.

39.2. Sie verpflichten sich, uns umgehend über jegliche Änderungen der Informationen, die Sie uns bereitgestellt haben, zu informieren.

39.3. Diese Vereinbarung ersetzt alle vorherigen schriftlichen Vereinbarungen, die Sie mit uns getroffen haben, in Bezug auf die Erbringung der Dienstleistungen.

39.4. Wird durch ein Gericht oder eine zuständige Behörde erklärt, dass eine der Bestimmungen dieser Vereinbarung (oder ein beliebiger Teil einer beliebigen Bestimmung) ungültig, illegal oder undurchsetzbar ist, wird diese Bestimmung oder dieser Teil der Bestimmung im erforderlichen Maß ergänzt oder gelöscht. Die Gültigkeit und Durchsetzbarkeit der verbleibenden Bestimmungen dieser Vereinbarung wird davon nicht berührt.

39.5. Wenn eine ungültige, nicht durchsetzbare oder gesetzeswidrige Bestimmung dieser Vereinbarung gültig, durchsetzbar und rechtmäßig würde, wenn ein Teil davon gelöscht oder umformuliert würde, wird diese Bestimmung so geändert, dass sie in der geänderten

Fassung rechtmäßig, gültig und durchsetzbar ist und im größtmöglichen Umfang der ursprünglichen wirtschaftlichen Absicht der Parteien entspricht.

39.6. Keine der Parteien darf Rechte oder Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung abtreten, übertragen, einklagen, verpfänden, weitervergeben oder auf eine andere Art und Weise damit handeln. Sie erkennen an, dass wir von Zeit zu Zeit bestimmte im Rahmen dieser Vereinbarung angebotene Dienste, soweit gesetzlich zulässig, an Unternehmen unserer Trading 212-Gruppe oder an Drittanbieter auslagern und/oder teilweise auslagern können. Zu diesem Zweck stellen wir sicher, dass die Konzernunternehmen und Drittanbieter über die erforderliche Ausstattung und Kompetenz verfügen, um die ausgelagerten Dienste durchzuführen und die Verantwortung dafür zu übernehmen.

39.7. Unter keinen Umständen gilt eine Verzögerung, ein Scheitern oder eine Auslassung (ganz oder in Teilen) bei der Durchsetzung, Ausführung oder Ausübung eines Rechts, einer Befugnis, einer Vollmacht, eines Anspruchs oder Rechtsmittels, die durch diese Vereinbarung verliehen werden oder aus ihr hervorgehen, als Verzicht oder wird als Verzicht auf dieses oder ein anderes Recht, Befugnis, Vollmacht, Anspruch oder Rechtsmittel bezüglich der in Frage stehenden Umstände ausgelegt, noch wird dadurch die Durchsetzung dieses oder eines anderen Rechts, Befugnis, Vollmacht, Anspruchs oder Rechtsmittels in einem anderen Fall zu einem anderen, auch späteren, Zeitpunkt untersagt.

39.8. Keine Bestimmung in dieser Vereinbarung (oder einer der hier vorgesehenen Vereinbarungen) wird als eine Partnerschaft zwischen Ihnen und uns erachtet.

39.9. Eine Person, die keine Vertragspartei dieser Vereinbarung ist, hat keinerlei Rechte aus dieser Vereinbarung oder im Zusammenhang mit dieser.

39.10. Trading 212 DE hat sich entschieden, US-Personen im Sinne der FATCA keine Konten anzubieten. Indem Sie diese Invest-Bedingungen akzeptieren, bestätigen Sie, dass Sie keine US-Person sind. Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir von Ihnen die sofortige Schließung Ihres Kontos verlangen können, wenn uns später bekannt wird, dass Sie die Definition einer US-Person erfüllen. Trading 212 haftet nicht für etwaige Verluste, die Ihnen dadurch entstehen.

39.11. Unsere Website ist weltweit zugänglich. Die darin enthaltenen Informationen richten sich jedoch nicht an Einwohner der Vereinigten Staaten und Kanadas oder eines bestimmten Landes außerhalb des EWR und sind nicht zur Verbreitung an oder Nutzung

durch Personen in Ländern oder Rechtsräumen bestimmt, wo diese Verbreitung oder Nutzung gegen lokale Gesetze oder Regelungen verstoßen würde. Wenn Sie unsere Website besuchen, liegt es in Ihrer Verantwortung, sich über die Bedingungen aller für Sie geltenden lokalen Gesetze und Vorschriften zu informieren und diese einzuhalten.

40. Definitionen und Auslegung.

Die folgenden Wörter und Begriffe haben die folgende Bedeutung:

Abrechnung bedeutet eine schriftliche Bestätigung jeglicher Transaktion, jeglicher Orders, die Sie erteilen und/oder ändern; und jeglicher Provision und sonstigen anwendbaren Gebühren und Steuern, die wir anwenden;

Algorithmischer Handel bezeichnet jede Art des Handels mit Instrumenten, bei der ein Computeralgorithmus automatisch einzelne Parameter von Aufträgen bestimmt, beispielsweise ob der Auftrag initiiert werden soll, den Zeitpunkt der Ausführung, den Preis oder die Menge des Auftrags oder wie der Auftrag nach seiner Übermittlung verwaltet werden soll, wobei ein menschliches Eingreifen kaum oder gar nicht erforderlich ist;

Anlagen bezeichnet alle Wertpapiere, Bruchstücke und börsengehandelten Fonds (ETFs), für die wir Transaktionen anbieten;

Ausgabentopf bezeichnet den virtuellen Topf, der in Ihrem Invest-Konto auf unserer Handelsplattform angezeigt wird. Dieser Topf zeigt die verfügbaren Mittel, welchen Sie gemäß den Bedingungen dieser Vereinbarung für Trading 212 Karten-Auszahlungen oder für Topfübertragungen in Ihren Haupttopf verwenden können;

Ausstehende Order, wie in unseren Orderausführungsgrundsätzen festgelegt, sind Order, die zu einem späteren Zeitpunkt zu dem Kurs ausgeführt werden, den der Kunde angegeben hat;

Bedingungen und Gebühren bezeichnet die Seite mit dem Titel „Bedingungen und Gebühren“, die auf unserer Website verfügbar ist;

Bestätigung bedeutet eine schriftliche Aufzeichnung, in der die Details eines Handels, einschließlich sämtlicher auf den Handel anfallenden Gebühren und der fällige

Gesamtbetrag, den Sie im Zusammenhang mit diesem Handel erhalten bzw. bezahlen müssen;

BGB bezeichnet das *Bürgerliche Gesetzbuch* (Bürgerliches Gesetzbuch);

Bruchstückhandel bezeichnet den von Trading 212 DE bereitgestellten Dienst wie in Klausel 10 beschrieben, der es Kunden ermöglicht, Teile von Aktien zu halten;

CySEC-Vorschriften bezeichnet die Vorschriften und Leitregeln, die gelegentlich von der CySEC herausgegeben werden;

CySEC bezeichnet die Cyprus Securities and Exchange Commission, die Regulierungsbehörde für die zypriotische Finanzdienstleistungsbranche;

Depotbank oder **Unterdepotbank** bezeichnet eine Bank oder ein Finanzinstitut, das im Namen von Trading 212 CY Depotdienstleistungen in Bezug auf einen bestimmten Markt oder eine bestimmte Rechtsordnung erbringt;

DE FX Stichtag ist 9. Oktober 2025;

Depotübertragungen bezeichnet die Depotübertragungen auf Ihr Konto oder von Ihrem Konto, wie in Klausel 18 beschrieben;

Eignungstest bedeutet entsprechend der Definition aus Klausel 3.3. dieser Vereinbarung unsere Bewertung, ob Sie über die notwendigen Kenntnisse und Erfahrung verfügen, die Risiken zu verstehen, die in Bezug auf gewisse komplexe Anlageprodukte bestehen, die über unseren Wertpapierhandels-Dienstleistungen angeboten werden;

Erweiterte Handelszeiten bezeichnet den von Trading 212 DE bereitgestellten Dienst, der es Kunden ermöglicht, Anlagen an einem kompatiblen Handelsplatz in einer vorbörslichen Handelssitzung und/oder einer nachbörslichen Handelssitzung zu kaufen und zu verkaufen;

E-Geld-Konto bezeichnet Ihr von Paynetics AD eröffnetes Konto, auf dem elektronisches Geld gehalten wird und mit dem Ihre Trading 212 Karte verknüpft ist. Das E-Geld-Konto wird in EUR geführt und (falls verfügbar) in anderen Währungen wie GBP und USD, wie auf unserer Website angezeigt;

Geltendes Recht bezeichnet: Die jeweils geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften, die auf diese Vereinbarung anwendbar sind;

- a. die von der BaFin und der CySEC herausgegebenen Regeln und Leitlinien (soweit anwendbar für Trading 212 DE bzw. Trading 212 CY) oder sonstige Regeln einer relevanten Regulierungsbehörde; und
- b. die Regeln eines relevanten Marktes oder einer Verrechnungsstelle

Gewöhnliche Bankeinzahlung bezeichnet jede Einlage bei einem regulierten Finanzinstitut, mit Ausnahme von Termineinlagen;

Handel bedeutet den Kauf, Verkauf oder die Zeichnung von bestimmten Investitionen durch Sie;

Handelsanweisung bezeichnet eine Anweisung von Ihnen an uns, in Ihrem Namen eine Anlage zu kaufen oder zu verkaufen, einschließlich, zur Vermeidung von Missverständnissen, einer Order;

Handelsplattform bezeichnet die elektronische Handelsplattform auf unserer Website;

Handelszeiten bedeutet der Zeitraum für den Handel an den Finanzmärkten, wie er auf der Webseite angegeben ist. Während dieser Handelszeiten hat der Kunde das Recht, mit denjenigen Finanzinstrumenten Orders auszuführen, deren Handelsplätze geöffnet sind;

Haupttopf bezeichnet den virtuellen Topf, der in Ihrem Invest-Konto auf unserer Handelsplattform angezeigt wird. Dieser Topf zeigt die verfügbaren Mittel an, die Sie für Transaktionen, Auszahlungen oder Topfübertragungen in Ihren Ausgabentopf in Übereinstimmung mit den Bedingungen dieser Vereinbarung verwenden können;

Hauptwährung bezeichnet die Standardwährung, die Sie während der Kontoeröffnung oder zu einem späteren Zeitpunkt ausgewählt haben. Sie wird verwendet als Währung für die Berechnung und Anzeige Ihres Kontostands, der Positionen, für regelmäßige Berichte und Kontoauszüge;

Instrumentwährung bezeichnet die Währung, in der ein Instrument gehandelt wird;

Invest-Konto oder **Konto** bezeichnet Ihr persönliches Konto, das für die Bereitstellung von Wertpapierhandelsdienstleistungen geführt wird;

Kapitalmaßnahme ist eine von einem börsennotierten Unternehmen initiierte Entscheidung oder ein Ereignis, das sich auf die von diesem Unternehmen ausgegebenen Wertpapiere

(wie Aktien oder Anleihen) auswirkt. Zu den Kapitalmaßnahmen können Ereignisse wie Aktiensplits, Dividenden, Fusionen und Übernahmen sowie Insolvenzen gehören;

Kunde bezeichnet jeden potenziellen Kunden, der von uns nach erfolgreichem Bestehen des KYC-Prozesses und des Eignungstests (sofern erforderlich) akzeptiert wurde und dem wir vollen Zugriff auf die Handelsplattform und unsere Dienste gewährt haben;

Kündigungseignis bezeichnet den Fall, dass:

- a. Sie einer Zahlung oder einer anderen Verpflichtung, die Sie uns gegenüber haben, nicht nachkommen;
- b. Sie sterben oder für unzurechnungsfähig erklärt werden;
- c. ein Ereignis außerhalb unserer Kontrolle in dem Land eintritt, in dem Sie Ihren gewöhnlichen Wohnsitz haben, und das es nach unserem alleinigen Ermessen zum Schutz von Trading 212 wünschenswert macht, dieses Ereignis als Kündigungseignis zu behandeln;
- d. jegliche Kündigung oder Aussetzung oder der Verlust einer relevanten behördlichen Genehmigung eintritt;
- e. jede Darstellung oder Garantie, die im Rahmen dieses Abkommens abgegeben wird, sich in materieller Hinsicht als falsch oder irreführend erweist oder wird;
- f. wenn wir es zu unserem eigenen Schutz als nötig oder wünschenswert erachten oder zur Vermeidung dessen, was unserer Meinung nach einen Verstoß gegen ein anwendbares Recht oder den Marktstandard ist oder sein könnte oder wenn eine Maßnahme ergriffen wird oder ein Ereignis eintritt, von der oder von dem wir glauben, dass sie oder es eine wesentliche nachteilige Wirkung auf Ihre Fähigkeit hat, Ihre aus dieser Vereinbarung hervorgehenden Verpflichtungen zu erfüllen;
- g. ein beliebiges Kündigungseignis (wie auch immer definiert) im Rahmen einer anderen Vereinbarung zwischen uns eintritt.

KYC-Prozess bezeichnet den „Know Your Customer“-Due-Diligence-Prozess gemäß der Definition in Klausel 3.1 dieser Vereinbarung;

Multiwährungskonto bezeichnet die Trading 212-Funktion, die es Ihnen ermöglicht, Guthaben in mehreren Währungen zu halten, wie in Klausel 4.8 beschrieben;

MiFID II bezeichnet die Richtlinie 2014/65/EU über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II);

Nachbörslicher Handel bezeichnet die Handelssitzung nach Börsenschluss auf dem betreffenden Handelsplatz, in der Regel zwischen 16:00 Uhr und 20:00 Uhr US-Ostküstenzeit;

Nicht-Hauptwährung bezeichnet jede andere Währung als die Hauptwährung;

Nicht investiertes Geld bezeichnet jegliche Geldmittel auf Ihrem Konto, die nicht in Anlagen investiert sind;

Offenlegungshinweis bezeichnet den Hinweis, den wir Ihnen in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen bezüglich der Risiken im Zusammenhang mit dem Kauf und Verkauf von Anlagen im Rahmen dieser Vereinbarung zukommen lassen;

Offensichtlicher Fehler bezeichnet einen offensichtlichen Fehler in den Kursen der Finanzinstrumente, der erheblich vom vorherrschenden Marktpreis abweicht und aufgrund eines System- oder technischen Fehlers aufgetreten ist;

Order ist ein Auftrag zum Kauf oder Verkauf, der von Ihnen über Ihr Konto auf der Handelsplattform aufgegeben wurde;

Orderausführungsgrundsätze bezeichnet die auf unserer Website verfügbaren Orderausführungsgrundsätze von Trading 212, in der die Mittel festgelegt sind, mit denen wir bei der Ausführung Ihrer Aufträge unseren Verpflichtungen zur bestmöglichen Ausführung nachkommen;

Pie bezeichnet eine Sammlung von Wertpapieren, die von Ihnen nach Ihrem Ermessen erstellt wird. Bitte beachten Sie unsere Pie und AutoInvest-Bedingungen für weitere Informationen;

Position bezeichnet die Anzahl der Anteile einer Anlage, die ein Kunde hält;

Potenzieller Kunde bezeichnet jede Person, die den Bedingungen dieser Vereinbarung zugestimmt hat und der zu Evaluierungszwecken Zugriff auf bestimmte Teile der Handelsplattform gewährt wurde. Ein potenzieller Kunde ist von uns noch nicht angenommen und hat daher keinen Zugang zu unseren Wertpapierhandels-Dienstleistungen;

Privatkunde ist ein Kunde, der weder standardmäßig als gewerblicher Kunde noch als geeignete Gegenpartei gilt und dem nach geltendem Recht das höchste Schutzniveau gewährt wird;

Qualifizierter Geldmarktfonds (QMMF) bezeichnet einen Geldmarktfonds, der auf die Erzielung einer Kapitalrendite und ein niedriges Risikoprofil abzielt, indem er überwiegend in Finanzinstrumente mit geringem Risiko, wie etwa Staatsanleihen, investiert. Ein QMMF

unterliegt einer strengeren behördlichen Kontrolle und muss höhere Qualitätsstandards erfüllen als andere Geldmarktfonds.

Reguläre Handelszeiten bezeichnet die Handelssitzung am jeweiligen Handelsplatz.

Scalping bezeichnet eine spekulative Art des Handels, bei der das Eröffnen und Schließen einer Position innerhalb eines sehr kurzen Zeitrahmens erfolgt;

Sell-Only-Beschränkung ist eine Einschränkung, bei der Ihre Möglichkeit, neue Positionen zu eröffnen oder neue Kaufaufträge zu erteilen, eingeschränkt oder deaktiviert ist;

Termineinlage ist eine Art von Einlage zu Spar- oder Anlagezwecken. Termineinlagen haben einen festen Zinssatz und eine festgelegte Laufzeit, die in der Regel bis zu 95 Kalendertage beträgt;

Trading 212 Karte bezeichnet die mit Ihrem E-Geld-Konto verknüpfte Co-Branding Debitkarte, die von Paynetics AD ausgegeben und von Trading 212 DE vertrieben wird;

Trading 212 Karten-Auszahlung bezeichnet eine Auszahlung von Verfügbaren Mitteln (welche in Ihrem Ausgabentopf dargestellt werden), die entsprechend Klausel 8.3 über die Trading 212 Karte eingeleitet und von Paynetics verarbeitet wird;

Transaktion bedeutet die teilweise oder vollständige Ausführung Ihrer Handelsanweisung;

Treuhand-Gesellschaft bedeutet eine nicht-handelnde Treuhand-Gesellschaft, die von uns oder jeglicher anderen benannten Person (einschließlich von uns benannter dritter Parteien) gelegentlich kontrolliert wird;

Über-Nacht-Handel bezeichnet die Handelssitzung außerhalb der regulären Handelszeiten und der verlängerten Handelszeiten, die in der Regel um 20:00 Uhr US-Ostküstenzeit beginnt und um 04:00 Uhr US-Ostküstenzeit endet;

Unternehmen der Trading 212-Gruppe bezeichnet jedes Unternehmen, das direkt oder indirekt von Trading 212 Group Limited kontrolliert wird;

Vereinbarung hat die in Klausel 2.3 festgelegte Bedeutung;

Verfügbare Mittel bezeichnet sämtliches Geld auf Ihrem Invest Konto (welches in einen Haupttopf und einen Ausgabentopf kategorisiert sein kann), das nicht in Anlagen investiert oder für ausstehende Aufträge gesperrt ist und das Trading 212 DE oder Trading 212 CY oder

einem Dritten nicht für Gebühren oder anderweitig für die Bereitstellung von Diensten gemäß dieser Vereinbarung geschuldet wird;

Vorbörslicher Handel bezeichnet die Handelssitzung bevor der Markt auf dem betreffenden Handelsplatz öffnet, in der Regel zwischen 04:00 Uhr und 09:30 Uhr US-Ostküstenzeit;

Website bezeichnet unsere Website unter www.trading212.com und/oder alle von Trading 212 betriebenen mobilen Anwendungen;

Werktag ist jeder Tag, der in der Bundesrepublik Deutschland kein Feiertag ist;

Wertpapierhandels-Dienstleistungen sind die Wertpapier- und handelsdienstleistungen ohne Beratung und Haftung entsprechend Klausel 4 dieser Vereinbarung;

WpHG bezeichnet das *Wertpapierhandelsgesetz* (Wertpapierhandelsgesetz);

Zahlungsanweisung bezeichnet jede Anweisung auf Ihrem Invest-Konto für eine Einzahlung und/oder Auszahlung (einschließlich Trading 212 Karten-Auszahlungen);

Zielmarktbewertung ist ein Fragenkatalog im Einklang mit den Anforderungen der MiFID, der dazu dient, Kunden zu identifizieren und zu beurteilen und sicherzustellen, dass Finanzinstrumente und -dienstleistungen auf der Grundlage ihrer Bedürfnisse, Merkmale und Ziele kompatibel sind;

24/5-Handel ist eine Funktion, die es den Kunden ermöglicht, außerhalb der regulären Handelszeiten zu handeln, indem sie die verlängerten Handelszeiten und die Über-Nacht-Handelssitzungen kombiniert.

Anhang 1

Bedingungen für Sammel-Treuhandkonten

Sofern der Kontext nichts anderes erfordert, haben alle in diesem Anhang 1 verwendeten definierten Begriffe dieselbe Bedeutung wie in den Invest-Bedingungen.

1. Zusammenlegung von Kundengeldern.

1.1 Jegliches Geld, das wir für Sie verwahren, gilt als Kundengeld, wie in Klausel 10 der Invest-Bedingungen definiert.

1.2 Sie erteilen uns hiermit ausdrücklich die Anweisung und erklären sich damit einverstanden, dass wir Ihre Kundengelder und die Kundengelder anderer Kunden auf demselben/denselben Treuhandkonto/-konten bei sorgfältig ausgewählten, regulierten Finanzinstituten verwahren, die in Deutschland von der BaFin oder in der EU von anderen EU-Regulierungsbehörden reguliert werden.

1.3. Sie verstehen, dass wir nicht für jeden unserer Kunden ein separates Treuhandkonto führen, sondern stattdessen ein oder mehrere „Sammel-Treuhandkonten“ bei ausgewählten regulierten Finanzinstituten unterhalten, auf denen Ihr Kundengeld mit dem Kundengeld anderer Kunden zusammengelegt wird. Ihre Kundengelder bleiben von unseren Vermögenswerten getrennt und werden gemäß den geltenden regulatorischen Anforderungen, einschließlich § 84 WpHG, nicht für unsere Betriebszwecke verwendet.

2. Schutz von Kundengeldern.

2.1. Wir stellen sicher, dass alle gebündelten Kundengelder unter Einhaltung aller relevanten gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen geschützt sind.

2.2. Wir verwahren Ihre Kundengelder nicht bei nicht regulierten Finanzinstituten und entscheiden sorgfältig, bei welchem regulierten Finanzinstitut wir Sammel-Treuhandkonten eröffnen.

2.3. Wir treffen entsprechende Vorkehrungen, um Ihre Kundengelder zu schützen und zu verhindern, dass diese ohne Ihre Zustimmung für unser Konto oder das eines anderen Kunden verwendet werden.

3. Zugriff auf gebündelte Kundengelder.

3.1 Auf einem Sammel-Treuhandkonto gehaltene Kundengelder werden gemäß den einschlägigen gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen verwaltet. Ihr Kundengeld steht Ihnen bei Bedarf zur Verfügung, vorbehaltlich der in den Invest-Bedingungen beschriebenen Bedingungen und Verfahren für die Auszahlung.

3.2 Wir informieren Sie über unsere Website über das/die Finanzinstitut(e), das/die Ihr Kundengeld verwahrt/verwahren.

4. Insolvenzschutz.

4.1. Im unwahrscheinlichen Fall unserer Insolvenz sind Ihre Kundengelder vor dem Zugriff unserer Gläubiger und unseres Insolvenzverwalters geschützt. In solchen Fällen sind die Kundengelder auf dem Sammel-Treuhandkonto weiterhin geschützt und bleiben von unseren eigenen Vermögenswerten getrennt.

4.2. Wenn eines der Finanzinstitute, bei denen Ihre Kundengelder verwahrt werden, nicht mehr in der Lage ist, Ihre Kundengelder freizugeben, beispielsweise aufgrund einer Insolvenz, sind Ihre Gelder im Rahmen der geltenden deutschen gesetzlichen Einlagensicherungssysteme bis zu den gesetzlich festgelegten Grenzen geschützt, wie auf unserer Website und in Klausel 30 der Invest-Bedingungen ausführlich beschrieben.

Diese Invest-Bedingungen wurden zuletzt am 09.09.2025 aktualisiert und veröffentlicht. Eine Kopie der aktuellen Version dieser Invest-Bedingungen ist auf unserer Website verfügbar.