



## KUNDENVEREINBARUNG

Vivid Money B.V. (Niederlande)

## Inhaltsübersicht

<b>Vivid Money B.V. - Kundenvereinbarung</b>	<b>3</b>
<b>Einleitung</b>	<b>3</b>
<b>1. Sprache und Definitionen</b>	<b>4</b>
<b>2. Unser Rechtsverhältnis und unsere Kommunikation</b>	<b>8</b>
<b>3. Klassifizierung der Kunden</b>	<b>9</b>
<b>4. Eröffnung eines Anlagekontos bei der Vivid NL</b>	<b>11</b>
<b>5. Unsere Dienstleistungen</b>	<b>13</b>
<b>6. Zugang zur Invest-App und zum Web-Terminal</b>	<b>15</b>
<b>7. Aufträge über Finanzinstrumente</b>	<b>16</b>
<b>8. Die Stiftung</b>	<b>20</b>
<b>9. Risiken</b>	<b>20</b>
<b>10. Verspätete oder nicht ausgeführte Aufträge</b>	<b>21</b>
<b>11. Verweigerung Deiner Aufträge</b>	<b>21</b>
<b>12. Grenzwerte für Transaktionen</b>	<b>23</b>
<b>13. Haftung und Entschädigung</b>	<b>23</b>
<b>14. Beste Ausführung</b>	<b>25</b>
<b>15. Kosten und Gebühren</b>	<b>25</b>
<b>16. Interessenkonflikte</b>	<b>25</b>
<b>17. Datenschutz</b>	<b>26</b>
<b>18. Terminierung</b>	<b>26</b>
<b>19. Recht auf Widerruf</b>	<b>28</b>
<b>20. Beanstandungen</b>	<b>29</b>
<b>21. Geistiges Eigentum</b>	<b>29</b>
<b>22. Anwendbares Recht und zuständige Gerichte</b>	<b>29</b>
<b>23. Weitere wichtige Informationen</b>	<b>30</b>
<b>24. Keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung</b>	<b>31</b>
<b>25. Verstorbene oder geschäftsunfähige Kunden</b>	<b>31</b>
<b>26. Änderungen an dieser Vereinbarung</b>	<b>32</b>
<b>27. Unterzeichnung</b>	<b>32</b>

## Vivid Money B.V. - Kundenvereinbarung

Diese Kundenvereinbarung wird geschlossen zwischen:

1. **VIVID MONEY B.V.**, eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung (*besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid*) mit Sitz in Strawinskylaan 4117, 1077 ZX Amsterdam, Niederlande, eingetragen im Handelsregister der niederländischen Handelskammer unter der Nummer 78219159 (**Vivid NL** oder **Wir/Uns**)<sup>1</sup>, und

2. **DU**, als die natürliche oder juristische Person, die die Bedingungen dieser Kundenvereinbarung über das Annahmeformular akzeptiert hat (**Kunde** oder **Du**).

### Einleitung

Vivid NL ist eine von der niederländischen Finanzmarktaufsicht (**AFM**) zugelassene Wertpapierfirma, die die in Artikel 5 unten aufgeführten Wertpapierdienstleistungen für ihre Kunden erbringt (**Wertpapierdienstleistungen**). Weitere Informationen über die Zulassung und Registrierung von Vivid NL bei der AFM findest Du unter [www.afm.nl/en/sector/registers](http://www.afm.nl/en/sector/registers).

Die Beziehung zwischen Dir und Vivid NL wird durch diesen Vertrag (einschließlich aller zusätzlichen Besonderen Bedingungen), unsere Gebührensseite und die Datenschutzrichtlinie (die zusammen die **Kundenvereinbarung** bilden) geregelt. Wir können auch andere rechtliche Vereinbarungen mit Dir für andere Produkte oder Dienstleistungen abschließen. Alle aktuellen Dokumente, die für unsere (rechtliche) Beziehung relevant sind, findest Du unter [www.vivid.money/en-de/legal-documents/](http://www.vivid.money/en-de/legal-documents/) (**Website**).

Es ist wichtig, dass Du die Bedingungen dieser Kundenvereinbarung und aller anderen Dir zur Verfügung gestellten Dokumente sorgfältig liest. Denn durch die Annahme dieser Dokumente über das Annahmeformular, bestätigst Du:

- dass Du die Bedingungen dieser Kundenvereinbarung und aller anderen rechtlichen Dokumente, die im Annahmeformular aufgeführt sind, gelesen und verstanden hast und dass Du damit einverstanden bist;
- das Vivid NL Risk Disclosure Document und die Vivid NL Best Execution Policy, die auf der Website veröffentlicht sind, gelesen und verstanden zu haben.

Nachdem wir Deinen Antrag angenommen haben, bist Du an diese Kundenvereinbarung, die Vivid NL Best Execution Policy und alle anderen im Annahmeformular aufgeführten rechtlichen Dokumente gebunden.

**Bitte beachte, dass der Wert von Finanzinstrumenten steigen oder fallen kann und dass das Risiko besteht, dass Du Geld verlierst, welches Du bei Vivid NL anlegst. Du solltest immer sorgfältig abwägen, ob eine Investition in Finanzinstrumente für Dich in Anbetracht Deiner persönlichen Situation geeignet ist.**

---

<sup>1</sup> Alle relevanten rechtlichen Informationen über Vivid NL finden Du hier: [www.vivid.money/en-de/imprint/](http://www.vivid.money/en-de/imprint/).

Zögere nicht, uns über die Vivid Money App oder die Website zu kontaktieren, wenn Dir etwas unklar ist.

## 1. Sprache und Definitionen

### 1.1 Sprache

Diese Kundenvereinbarung wird in englischer Sprache abgeschlossen. Mit dem Abschluss dieser Kundenvereinbarung bestätigst Du, dass Du die englische Sprache verstehst und dich damit einverstanden erklärst, mit uns in englischer Sprache zu kommunizieren, auch in Bezug auf die Einreichung und Lösung von Beschwerden.

In der Regel kommunizieren wir mit Dir über die Invest App oder das Web-Terminal. Du kannst auch ein Kontaktformular an unser Kundenbetreuungsteam unter [www.vivid.money](http://www.vivid.money) ausfüllen. Je nach Deinen Präferenzen können wir mit Dir auf Englisch und in einer Reihe anderer Sprachen kommunizieren, darunter Niederländisch, Deutsch, Französisch, Italienisch und Spanisch (je nach Verfügbarkeit).

### 1.2 Definitionen

In dieser Kundenvereinbarung verwenden wir "Definitionen". Wir tun dies, damit dieses Dokument für Dich leichter zu lesen und zu verstehen ist. Wenn wir eine Definition zum ersten Mal verwenden, wird sie mit einem Großbuchstaben und **fett** geschrieben. Nachstehend findest Du einen Überblick über alle in dieser Kundenvereinbarung verwendeten Definitionen:

<b>Definition:</b>	<b>Bedeutung:</b>
<b>2FA</b>	Zwei-Faktor-Authentifizierung
<b>AFM</b>	Die niederländische Behörde für die Finanzmärkte
<b>Kaufauftrag</b>	Ein bei Vivid NL erteilter Auftrag zum Kauf eines Finanzinstruments, wie in Absatz 7.2 dieser Kundenvereinbarung näher erläutert
<b>Kunde oder Du</b>	Die natürliche oder juristische Person, die die Bedingungen dieser Kundenvereinbarung über das Annahmeformular akzeptiert hat
<b>Kundenvereinbarung</b>	Diese Vereinbarung, die Gebühreenseite und die Datenschutzrichtlinie werden zusammen als Kundenvereinbarung zwischen Dir und Vivid NL bezeichnet.
<b>Verwahrungsdienstleistungen</b>	Die Verwahrung und Verwaltung Deiner Finanzinstrumente durch Vivid NL, wie in Absatz 5.4 dieser Kundenvereinbarung näher beschrieben

<b>Kundenbetreuung</b>	Die Kundenbetreuung und -unterstützung, die Dir von Vivid NL zur Verfügung gestellt wird, wie in Absatz 5.8 dieser Kundenvereinbarung näher beschrieben
<b>Ausführende Broker</b>	Die Partei, an die Vivid NL Deinen Auftrag zur Ausführung an einem Ausführungsplatz weiterleitet
<b>Handelsplatz</b>	Eine Börse, ein multilaterales Handelssystem oder ein anderer Handelsplatz, an dem Dein Auftrag von einem ausführenden Broker ausgeführt wird
<b>Außerordentliche Beendigung</b>	Der außerordentliche Grund für die Beendigung unserer Beziehung zu Dir, der in Absatz 17.2 dieser Kundenvereinbarung erläutert wird
<b>Gebührensseite</b>	Die Seite, auf der Du alle relevanten Informationen über die Gebühren und Kosten findest, die Vivid NL Dir für die Inanspruchnahme unserer Anlagedienste und eventueller Zusatzdienste in Rechnung stellt. Die Gebührensseite kann über <a href="http://www.vivid.money/en-de/legal-documents/">www.vivid.money/en-de/legal-documents/</a> aufgerufen werden.
<b>Finanzinstrumente</b>	Die Finanzinstrumente, für die Du bei Vivid NL Kauf- und Verkaufsaufträge erteilen kannst, einschließlich Aktien, börsengehandelte Fonds (ETFs) und Bruchteile.
<b>Stiftung</b>	<p>Stichting Vivid Money, eine Stiftung (stichting) mit Sitz in der Strawinskylaan 4117, 1077 ZX Amsterdam, Niederlande, eingetragen im Handelsregister der niederländischen Handelskammer unter der Nummer 89780671.</p> <p>Die Stiftung kann als Verwahrstelle (<i>bewaarinstelling</i>) fungieren, die Deine Gelder und/oder Finanzinstrumente verwahrt. Bitte lies die wichtigen Informationen über die Stiftung, die in Absatz 2.2 und Ziffer 8 dieser Kundenvereinbarung aufgeführt sind.</p>
<b>Bruchteile</b>	"Bruchteile" oder "Stücke" ganzer Anteile oder ETFs (z. B. 0,4 Anteile)
<b>FX-Dienste</b>	Die von Vivid NL für Dich erbrachten Devisendienstleistungen, wie in Absatz 5.6 dieser Kundenvereinbarung näher beschrieben
<b>Allgemeine Empfehlungen</b>	Die allgemeinen Kauf-/Verkaufs-/Halteempfehlungen, die in den in der Invest App sichtbaren Datenfeeds Dritter enthalten sind, wie in Absatz 5.7 dieser Kundenvereinbarung näher beschrieben
<b>ICS</b>	Das niederländische Anlegerentschädigungssystem, das in Ziffer 22 dieser Kundenvereinbarung näher beschrieben wird

<b>Beendigung aufgrund Inaktivität</b>	Der Grund für die Beendigung unserer Beziehung zu Dir aufgrund Deiner Untätigkeit, wie in Absatz 17.3 dieser Kundenvereinbarung erläutert
<b>Invest App</b>	Der regulatorisch unabhängige Teil der Vivid Money App, der ausschließlich von Vivid NL für die Bereitstellung seiner Anlagedienstleistungen angeboten wird
<b>Anlagekonto (Invest Cash Pocket)</b>	Das Konto, auf dem die Gelder, die Du zum Trading Du bei Vivid NL einsetzt gehalten werden.
<b>Invest Pocket</b>	Das Konto, auf dem Du Deine Finanzinstrumente (Aktien und ETFs u. a.) bei der Vivid NL hältst
<b>Investment Services</b>	Die in Ziffer 5 dieser Kundenvereinbarung genannten Anlage- und Nebendienstleistungen
<b>KiFid</b>	Das niederländische Institut für Beschwerden über Finanzdienstleistungen ( <i>Klachteninstituut Financiële Dienstverlening</i> )
<b>Bedingter Auftrag (Limit Order)</b>	Ein bedingter Kauf- oder Verkaufsauftrag, der ausgeführt wird, nachdem der Marktpreis des betreffenden Finanzinstruments den von Dir festgelegten Zielpreis erreicht hat
<b>Margin-Handelskredite</b>	Der von Vivid NL zur Verfügung gestellte Kredit, den Kunden nutzen können, um bei Vivid NL in Finanzinstrumente zu investieren, wie in Absatz 5.5 dieser Kundenvereinbarung näher beschrieben
<b>Marktauftrag</b>	Ein Kauf- oder Verkaufsauftrag, der zum vorherrschenden Marktpreis des betreffenden Finanzinstruments in dem Moment ausgeführt wird, in dem der Auftrag bei Vivid NL eingeht und übermittelt wird
<b>MiFIDII</b>	Die EU-Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (2014/65/EU) (in der jeweils geltenden Fassung)
<b>Online-Streitbeilegung</b>	die von der Europäischen Kommission angebotene Möglichkeit der alternativen Streitbeilegung, wie in Klausel 19 dieser Kundenvereinbarung erläutert
<b>Gewöhnliche Beendigung</b>	Der gewöhnliche Grund für die Beendigung unserer Beziehung zu Dir, der in Absatz 17.2 dieser Kundenvereinbarung erläutert wird
<b>Auftrag</b>	Ein Auftrag, den Du bei Vivid NL aufgibst, der ein Kauf- oder Verkaufsauftrag in Form einer Market Order, Limit Order, Recurring Order oder einer anderen Form sein kann, die Dir in der Invest App zur Verfügung steht

<b>Entgegennahme und Übermittlung von Aufträgen</b>	Ist die MiFIDII-Anlagedienstleistung 1, die Dir von Vivid NL angeboten wird
<b>Daueraufträge</b>	Ein Auftrag für den wiederkehrenden Kauf von Finanzinstrumenten in verschiedenen periodischen Abständen an Vivid NL
<b>Kriterien für wiederkehrende Aufträge</b>	Die Kriterien, die Du über die Invest App auf Deinen wiederkehrenden Auftrag anwenden kannst
<b>(Sparkonto (Saving Plan Pocket))</b>	Das Pocket, das Du in der Invest App öffnen musst, um wiederkehrende Aufträge zu tätigen (und in dem alle deinen wiederkehrenden Aufträge angezeigt werden)
<b>Verkaufsauftrag</b>	Ein an Vivid NL erteilter Auftrag zum Verkauf eines Finanzinstruments, wie in Absatz 7.2 dieser Kundenvereinbarung näher erläutert
<b>Handelszeiten</b>	Die Zeiten, zu denen der Ausführungsplatz, an dem dein Auftrag ausgeführt werden soll, für den Handel geöffnet ist
<b>US-Person</b>	Eine Person, die die in Absatz 3.2 dieser Kundenvereinbarung genannten Kriterien erfüllt
<b>Vivid Money</b>	<p>Vivid Money S.A., eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach luxemburgischem Recht gegründet, mit Sitz in der Rue Glesener 21, 1631 Luxembourg, Luxembourg, eingetragen im luxemburgischen Handelsregister unter der Nummer B 23403.</p> <p>Vivid Money S.A. ist ein lizenziertes E-Geld-Institut (EMI), das von der Luxemburger Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht wird.</p>
<b>Vivid Money-Konto</b>	Das bei Vivid Money eröffnete E-Geld-Konto, das an die von Vivid NL angebotenen Invest Services gebunden ist
<b>Vivid NL oder Wir/Uns</b>	Vivid Money B.V., eine Gesellschaft mit beschränkter Haftung ( <i>besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid</i> ) mit der Anschrift Strawinskylaan 4117, 1077 ZX Amsterdam, Niederlande, eingetragen im Handelsregister der niederländischen Handelskammer unter der Nummer 78219159
<b>Web-Terminal</b>	Das Online-Web-Terminal, auf das Kunden über einen Desktop oder ein mobiles Gerät zugreifen können und über das Vivid NL seine Anlagedienstleistungen anbietet
<b>Website</b>	<a href="http://www.vivid.money">www.vivid.money</a>

Wge	Das niederländische Gesetz über das Wertpapiergeschäft ( <i>Wet giraal effectenverkeer</i> )
-----	---

## 2. Unser Rechtsverhältnis und unsere Kommunikation

### 2.1 Grundsätzliche Vereinbarung

Diese Kundenvereinbarung ist der Hauptvertrag, auf dessen Grundlage Vivid NL alle Investment Services und damit verbundene Dienstleistungen für Dich erbringt. Und sofern nicht eindeutig anders angegeben, gelten die Bedingungen dieser Kundenvereinbarung für die gesamte Beziehung zwischen Dir, uns und allen Dritten, die an der Erbringung von Dienstleistungen für dich beteiligt sind.

Sofern nicht anders angegeben, haben bei Abweichungen zwischen den Bestimmungen dieser Kundenvereinbarung und denen anderer Vereinbarungen über zusätzliche Dienstleistungen die Bestimmungen dieser Kundenvereinbarung Vorrang.

### 2.2 Die Stiftung

Obwohl diese Kundenvereinbarung in erster Linie von und zwischen Dir und Vivid NL abgeschlossen wird, solltest Du dir bewusst sein, dass Vivid NL eine separate juristische Person für die Trennung der Vermögenswerte nutzt. Diese separate juristische Person ist eine niederländische Stiftung, Stichting Vivid Money (**die Stiftung**). Die Stiftung hat keine Aktionäre oder Mitglieder, so dass sie im Falle eines Konkurses von Vivid NL geschützt ist.

Vivid NL nutzt die Stiftung nur zur Verwahrung von Geldern, die von und auf Dein Vivid Money-Konto (wie in Absatz 4.1 unten definiert) zu und von einem Executing Broker (Ausführender Broker) übertragen werden. Daher werden die Teile dieser Kundenvereinbarung, die sich mit der Einzahlung und Abhebung von Geldern auf Dein und von Deinem Invest Cash Pocket und Erteilung von Aufträgen befassen, von Vivid NL auch im Namen der Stiftung abgeschlossen. Siehe Ziffer 8 unten für weitere Informationen zur Stiftung.

Bitte beachte, dass Vivid NL die volle Befugnis hat, die Stiftung zu vertreten, so dass Du als unser Kunde niemals direkt mit der Stiftung in Kontakt treten (oder mit ihr interagieren) musst - die gesamte Kommunikation und das Engagement zwischen Dir als unserem Kunden und der Stiftung läuft über Vivid NL.

### 2.3 Dokumente mit häufig gestellten Fragen (FAQs)

Um Dir weitere Informationen über Investitionen mit Vivid NL zu geben und einige der am häufigsten gestellten Fragen unserer Kunden zu beantworten, veröffentlichen wir FAQs. Die FAQs enthalten hilfreiche Informationen und wir empfehlen Dir, sie zu lesen. Alle FAQs, die sich auf Vivid NL und unsere Investment Services beziehen, findest Du auf der Website und in der Invest App.



Bitte beachte, dass die FAQs nur zu Informationszwecken dienen. Du bist nicht Teil dieser Kundenvereinbarung und hast keine rechtlich bindende Wirkung .

## 2.4 Sonstige Mitteilungen

Du erklärst dich damit einverstanden, dass Vivid NL D themenbezogene Aktualisierungen und andere Mitteilungen, auch von anderen Vivid-Unternehmen, per E-Mail, in der Invest App oder im Web-Terminal zukommen lässt. Durch die Registrierung bei Vivid NL erklärst Du dich auch damit einverstanden, Geschäfte mit uns elektronisch abzuwickeln (über die Invest App, E-Mail, Web-Terminal und die Website) und alle Mitteilungen und anderen Informationen in einem elektronischen Format zu erhalten, wie z. B. per E-Mail, SMS oder In-App-Nachrichten sowie über andere Kommunikationskanäle, falls und wenn nötig.

## 3. Klassifizierung der Kunden

### 3.1 Privatkunden

Wir sind gesetzlich verpflichtet, unsere Kunden als "Privatkunden", "Geschäftskunden" oder "geeignete Gegenparteien" einzustufen. Diese Einstufung ist wichtig, um sicherzustellen, dass alle unsere Kunden die Betreuung, Informationen und Unterstützung erhalten, die ihrem Erfahrungsstand bei Investitionen in Finanzinstrumente entspricht.

Um Dir die richtige Betreuung, Information und Unterstützung zukommen zu lassen, stuft Vivid NL Dich, als natürliche oder juristische Person, grundsätzlich als "Privatkunden" ein.

Auf der Grundlage Deiner Nutzung unserer Anlagedienstleistungen und/oder Deiner Anlageerfahrung und Deines Wissens können wir entscheiden, Dir Zugang zu einer breiteren Palette von Investment Services und -produkten zu gewähren. Bitte beachte , dass es sich hierbei um einen Ermessensspielraum handelt, was bedeutet, dass nur wir entscheiden, ob wir Dir einen solchen Zugang gewähren oder nicht.

### 3.2 Keine US-Personen

Vivid NL kann seine Investment Services oder andere Dienste nicht für sogenannte "US-Personen" anbieten.

Wenn Du eine natürliche Person bist, bist Du eine US-Person, sofern Du eines der in Absatz 3.2.1 unten aufgeführten Kriterien erfüllst. Wenn Du eine juristische Person bist, bist Du eine US-Person, sofern Du eines der in Absatz 3.2.2 unten aufgeführten Kriterien erfüllst.

#### 3.2.1 Natürliche Person

**US-Bürger:** Du bist US-Bürger, wenn Du:

- in den Vereinigten Staaten von Amerika (US) geboren wurdest;
- im Commonwealth von Puerto Rico, Guam, Amerikanisch-Samoa oder auf den US-Jungferninseln geboren wurdest;
- im Commonwealth der Nördlichen Marianen geboren wurdest;

- als US-Bürger eingebürgert worden bist; oder
- mindestens einen Elternteil hast, der US-Staatsbürger ist (in diesem Fall müssen weitere Bedingungen erfüllt werden, siehe [www.irs.gov](http://www.irs.gov)).

**US-Anwohner:** Du giltst für Steuerzwecke als in den USA ansässig, wenn Du:

- eine Green Card besitzt oder besessen hast. Du kannst Deinen Steuerberater fragen, ob dies auf Dich zutrifft. Bitte Dir auch hier <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/alien-residency-green-card-test> nachlesen; oder
- den Substantial Presence Test erfüllen, d. h. Du musst dich mindestens an folgenden Tagen physisch in den USA aufhalten:
  - 31 Tage im laufenden Jahr, und
  - 183 Tage während des 3-Jahres-Zeitraums, der das laufende Jahr und die 2 Jahre unmittelbar davor umfasst, wobei mitgezählt werden:
    - alle Tage, die Du im laufenden Jahr anwesend warst, und
    - 1/3 der Tage, an denen Du im ersten Jahr vor dem laufenden Jahr anwesend warst, und
    - 1/6 der Tage, an denen Du im zweiten Jahr vor dem laufenden Jahr anwesend warst.

**Steuern in den USA:** Du giltst als US-Person, wenn Du aus irgendeinem Grund in den USA steuerpflichtig bist oder von der Steuerpflicht befreit bist.

### 3.2.2 Juristische Person

Du, als juristische Person giltst als US-Person, wenn:

- Du gemäß dem Recht der Vereinigten Staaten, einschließlich ihrer Bundesstaaten und Territorien, eingetragen bzw. gegründet bist
- Sich Dein Hauptgeschäftssitz in den Vereinigten Staaten befindet oder Du eine maßgebliche Präsenz oder Geschäftstätigkeit in den Vereinigten Staaten hast
- ein erheblicher Prozentsatz (>50 %) der juristischen Person im Eigentum oder unter der direkten oder indirekten Kontrolle von einem oder mehreren US-Bürgern, US-Anwohnern oder anderen US-Personen gemäß der Definition in Absatz 3.2.1 oben steht
- die juristische Person für Zwecke der Bundeseinkommensteuer als US-Steuerzahler eingestuft wird oder anderen US-Steuerpflichten unterliegt
- die juristische Person in den Vereinigten Staaten steuerpflichtig ist oder aus irgendeinem Grund davon befreit ist

**Du bestätigst gegenüber Vivid NL, dass Du keine US-Person sind. Darüber hinaus verpflichtest Du dich, Vivid NL unverzüglich und von dir aus zu informieren, wenn eine Änderung Deines Status eintritt, durch die die Angaben in dieser Erklärung unrichtig werden.**

### 3.3 Eigene Rechnung und Risiko

Du schließt diese Kundenvereinbarung als eine natürliche oder juristische Person ab, Du bestätigst der Vivid NL, dass Du dies in Deinem eigenen Namen oder im Namen der juristischen Person, die Du rechtsgültig vertrittst, tust und dass Du unsere Dienstleistungen ausschließlich auf Rechnung und Gefahr von Dir oder der juristischen Person, die Du vertrittst, in Anspruch nimmst.

## 4. Eröffnung eines Anlagekontos bei der Vivid NL

### 4.1 Das Vivid Money-Konto

Um die von Vivid NL angebotenen Investment Services zu nutzen, musst Du zunächst ein E-Geld-Konto (E-Geld) bei der Vivid Money eröffnen ( das **Vivid Money-Konto**). Sobald Du ein Vivid Money-Konto eröffnet haben, können Du ein Anlagekonto bei Vivid NL eröffnen. Um ein Anlagekonto eröffnen zu können, musst Du zunächst unseren Einführungsprozess durchlaufen, wie in Absatz 4.3 unten beschrieben.

Dein Anlagekonto setzt sich aus zwei getrennten Konten zusammen: ein Konto für Deine Finanzinstrumente (ein **Invest Pocket**) und ein Konto für die Gelder, die Du für den Trade bei Vivid NL einsetzt (ein **Invest Cash Pocket**).

Dein Invest Cash Pocket dient der Bezahlung und dem Empfang von Geld im Zusammenhang mit den von Dir genutzten Investment Services. Wenn Du beispielsweise einen Kaufauftrag für ein Finanzinstrument bei Vivid NL aufgibst, werden die für diesen Kaufauftrag erforderlichen Mittel von Deinem Invest Cash Pocket abgebucht. Erteilst Du dagegen einen Verkaufsauftrag bei Vivid NL, werden die für diesen Verkaufsauftrag erhaltenen Mittel Deinem Invest Cash Pocket gutgeschrieben. Weitere Informationen zu Kauf- und Verkaufsaufträgen findest Du in Ziffer 7 unten.

Wir berechnen Dir keine Gebühren für das Halten von Gelder oder für Überweisungen. Allerdings kann Vivid NL Zinsen auf Kassenbestände erhalten, die in Geldmarktfonds angelegt sind. Vivid NL behält alle Zinsen, die auf Kassenbestände in Geldmarktfonds erhalten werden, und Du erklärst Dich damit einverstanden, dass wir die erhaltenen Zinsen einbehalten. Wir können Dir separat Zinsen auf Dein bei uns gehaltenes Guthaben zu von uns festgelegten Zinssätzen zahlen. Die Zinssätze richten sich nach den Zinssätzen der Zentralbanken und den Kosten, die uns durch die Verwaltung des Guthabens und den weiteren Betrieb des Kontos entstehen. Die aktuellen Zinssätze findest Du auf der Website hier für Privatkunden: <https://vivid.money/en-de/interest-rate-pocket/> und hier für Geschäftskunden: <https://vivid.money/en-eu/business/#plans>

Die Zinsen werden auf Deinem täglich verfügbaren Guthaben berechnet und täglich Deinem Invest Cash Pocket gutgeschrieben, wodurch die Zinsen zu Deinem Guthaben werden.

### 4.2 Die Invest App und Web-Terminal

Die Invest Services werden Dir von Vivid NL über die Invest App und/oder das Web-Terminal zur Verfügung gestellt.

Auf die Invest App kann über die Vivid Money App zugegriffen werden, sie ist jedoch eine separate und regulatorisch unabhängige mobile Anwendung, die ausschließlich von Vivid NL angeboten und betrieben wird.

Der Zugriff auf das Web-Terminal kann von einem Desktop oder einem mobilen Gerät über eine Web-URL erfolgen, die Dir zur Verfügung gestellt wird. Bitte beachte, dass das Web-Terminal ein regulatorisch unabhängiges Online-Web-Terminal ist, das ausschließlich von Vivid NL angeboten und betrieben wird.

Weitere Informationen über den Zugriff auf die Invest App und das Web-Terminal findest Du in Ziffer 6 unten.

### **4.3 Einrichtung des Zugangs bei Vivid NL**

Nachdem Du ein Vivid Money-Konto eröffnet hast, kannst Du mit dem Einrichten Deines Zugangs bei Vivid NL beginnen.

Erstens musst Du ausdrücklich zustimmen, dass alle Informationen, die Du Vivid Money oder anderen Vivid-Unternehmen zu Zwecken der Identifizierung und Überprüfung zur Verfügung gestellt hast, einschließlich personenbezogener Daten und Scans von Identifizierungsdokumenten, an Vivid NL weitergegeben und von dieser verarbeitet und aufbewahrt werden können (und, falls erforderlich, im Rahmen einer Auslagerung relevanter Risikobewertungs- und Überwachungsaktivitäten an Dritte weitergegeben werden). Wir benötigen diese Informationen, um Deine Identität zu überprüfen und Deinen Hintergrund zu bewerten, um sicherzustellen, dass Du kein inakzeptables Risiko in Bezug auf das Angebot unserer Investment Services darstellst. Diese Risiken können mit Finanzkriminalität (Betrug, Steuerhinterziehung, Geldwäsche usw.) oder anderweitig verbunden sein.

Darüber hinaus kannst Du aufgefordert werden, Vivid NL zusätzliche Informationen zur Verfügung zu stellen, die wir zu diesen Zwecken während Deines Einrichtungsprozesses (oder zu einem späteren Zeitpunkt) anfordern. Zu den von uns angeforderten zusätzlichen Informationen können personenbezogene Daten wie Dein Name, Deine Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Dein Geburtsdatum, Deine Steueridentifikationsnummer, Deine staatliche Identifikationsnummer, der Nachweis Deiner Vermögensquelle(n), der Nachweis Deiner Adresse, der Nachweis Deines Einkommens, Informationen über Dein Bankkonto und alle Informationen gehören, die Vivid NL von Zeit zu Zeit nach geltendem Recht erheben muss. Darüber hinaus können wir Dich auffordern, uns einen Nachweis für die oben genannten Informationen zu liefern, z. B. einen Scan eines gültigen Ausweisdokuments oder einen Adressnachweis.

Bitte beachte, dass wir uns das Recht vorbehalten, Deinen Einrichtungsprozess bei Vivid NL jederzeit nach eigenem Ermessen und ohne Angabe von Gründen zu verweigern und/oder abzubrechen.

Nach Abschluss der Einrichtung Deines Zugangs und Deiner Identifizierung und Verifizierung bei Vivid NL kannst Du ein Invest Pocket eröffnen und unsere Investment Services in Übereinstimmung mit den Bedingungen dieser Kundenvereinbarung nutzen.

## 5. Unsere Dienstleistungen

### 5.1 Unsere Investment Services

Vivid NL ist von der niederländischen Behörde für die Finanzmärkte (AFM) lizenziert, Deinen Kunden die MiFIDII-Anlagedienstleistung 1 zu erbringen: Entgegennahme und Übermittlung von Aufträgen in Finanzinstrumenten (**Entgegennahme und Übermittlung von Aufträgen**).<sup>2</sup> Weitere Informationen über die verschiedenen Arten von Aufträgen, die Du bei Vivid NL einreichen kannst, findest Du in Ziffer 7 unten.

Vivid NL kann im Rahmen seiner Lizenz für seine Kunden auch die folgenden MiFIDII-Nebendienstleistungen erbringen:

- 1 Verwahrung und Verwaltung Deiner Finanzinstrumente (**Custody Services**)
- 2 Gewährung von Krediten, die Kunden für Investitionen in Finanzinstrumente verwenden können (**Margin Trading Credits**)
- 4 Devisendienstleistungen (**FX Services**)
- 5 Allgemeine Empfehlung zu Transaktionen mit Finanzinstrumenten (**Allgemeine Empfehlungen**)

Diese Dienstleistungen werden zusammen als unsere Investment Services bezeichnet.

### 5.2 "Execution Only" Investment Services

Als Kunde von Vivid NL investierst Du selbständig. Das bedeutet, dass Du der Vivid NL aus eigener Initiative und ohne Anlageberatung durch die Vivid NL direkte Aufträge erteilst. Vivid NL prüft nicht, ob Deine Aufträge mit Deiner persönlichen (finanziellen) Situation und Deinen Anlagezielen übereinstimmen. Dies wird als "Execution Only"-Investment Service bezeichnet.

Vivid NL wird Deine Aufträge nur von ausgewählten ausführenden Brokern (**Executing Brokers**) entgegennehmen und an diese weiterleiten. Ein Executing Broker ist für die Ausführung der Aufträge, die er von Vivid NL erhalten hat, an einer Börse oder einem anderen Handelsplatz (**Execution Venue**) verantwortlich. Deine Aufträge werden von den ausführenden Brokern in Deinem Namen und auf Dein Risiko und Deine Rechnung ausgeführt. um Missverständnissen vorzubeugen halten wir fest, dass nichts in dieser Kundenvereinbarung dazu gedacht ist, eine rechtliche Vereinbarung zwischen Dir und einem der ausführenden Broker zu schaffen.

Jeder ausführende Broker ist verpflichtet, Vivid NL seine Grundsätze und Verfahren zur Auftragsausführung (bestmögliche Ausführung) mitzuteilen. Vivid NL überwacht die Einhaltung der Auftragsausführungsrichtlinie und -verfahren des ausführenden Brokers, der Deinen Auftrag/die Aufträge ausführt.

---

<sup>2</sup> Anlage- und Nebendienstleistungen im Sinne von Anhang I der MiFIDII

### 5.3 Bruchteilsbeteiligungen und ETFs

Bei Vivid NL kannst Du auch Aufträge in Bruchteilen von Anteilen und ETFs (**Bruchteile**) erteilen. Aufträge für Bruchteile sind Aufträge, die sich nicht auf eine exakte gerundete Menge einer ganzen Aktie oder eines ETFs beziehen (z. B. 1 oder 4 Aktien), sondern Bruchteile einer ganzen Aktie oder eines ETFs sind (z. B. 1,4 oder 3,7 Aktien). Aufträge in Bruchteilen werden von Vivid NL ebenfalls zur Ausführung an einen ausgewählten Executing Broker weitergeleitet.

Bitte beachte, dass nicht alle Finanzinstrumente in unserem Katalog als Bruchteile verfügbar sind.

### 5.4 Verwahrungsdienstleistungen

Nachdem Dein Kaufauftrag für ein Finanzinstrument ausgeführt wurde, ermächtigt Du uns automatisch, dieses Finanzinstrument in Deinem Namen (und auf Dein Risiko und Deine Rechnung) bis zu dem Zeitpunkt zu verwahren und zu verwalten, an dem Du es verkaufst. Wir nennen dies die **Verwahrung** Deiner Finanzinstrumente. Alle Finanzinstrumente, die in Deinem Invest Pocket angezeigt werden, werden von Vivid NL für Dich verwahrt.

Alle Finanzinstrumente, die wir für unsere Kunden verwahren, werden in Übereinstimmung mit den Bestimmungen des niederländischen Wertpapiergesetzes (*Wet giraal effectenverkeer*, **Wge**) verwahrt. Auf diese Weise werden die Finanzinstrumente der Kunden von Rechts wegen vom Vermögen der Vivid NL selbst abgetrennt. Auf diese Weise wird sichergestellt, dass die von uns verwahrten Finanzinstrumente von Kunden im Falle einer Insolvenz von Vivid NL nicht in die Insolvenzmasse von Vivid NL fallen. Bitte beachte jedoch, dass Vivid NL Dritte mit der Verwahrung Deiner Finanzinstrumente beauftragen kann und dass Vivid NL nicht für den Verlust solcher Finanzinstrumente infolge einer Insolvenz oder von Handlungen oder Unterlassungen dieser Dritten haftet. Bitte lies das Dokument zur Risikoaufklärung sorgfältig durch, um zu erfahren, was dies für Dich bedeutet.

Jede Anlage in Finanzinstrumente bei Vivid NL kann unter den Schutz des niederländischen Anlegerentschädigungssystems (**ICS**) fallen. Weitere Informationen über das ICS findest Du in Ziffer 23 unten.

### 5.5 Margin-Handelskredite

Wenn Du bestimmte Bedingungen erfüllst, kann Vivid NL Dir die Möglichkeit geben, Geld zu leihen, um bei Vivid NL zu investieren und (einen Teil) Deines Portfolios an Finanzinstrumenten als Sicherheit zu verwenden. Dieses Geld wird Dir direkt von Vivid NL geliehen und wird als **Margin Trading Credit** (Margin-Handelskredit) bezeichnet.

Um einen Margin-Handelskredit in Anspruch nehmen zu können, musst Du bestimmte, von Vivid NL festgelegte Bedingungen erfüllen, und zwar in Bezug auf die erforderlichen Sicherheiten (d. h. Dein Portfolio an Finanzinstrumenten), die Vorlage zusätzlicher Informationen und die Unterzeichnung einer zusätzlichen vertraglichen Vereinbarung zwischen Dir und Vivid NL.

## 5.6 FX-Dienste

Bei allen Aufträgen, die sich auf Finanzinstrumente beziehen, die auf Nicht-Euro-Währungen (**Fremdwährungen**) lauten, kann eine Währungsumrechnung erforderlich sein. Vivid NL wird die erforderliche Umrechnung von Euro in die gewünschte Fremdwährung (z.B. US-Dollar) in Deinem Namen vornehmen. Vivid NL kann für diese Umrechnung einen oder mehrere Drittanbieter beauftragen.

Vivid NL wird Du stets vor (ex-ante) und nach (ex-post) der Ausführung Deines Auftrags über den Wechselkurs (FX-Kurs) und zusätzliche Gebühren informieren.

## 5.7 Allgemeine Empfehlungen

Vivid NL bietet seinen Kunden keine Anlageberatung (im Sinne von MiFIDII) an. Um Kunden jedoch dabei zu helfen, selbst fundiertere Anlageentscheidungen zu treffen, kann Vivid NL Daten-Feeds von Dritten bereitstellen, die allgemeine Kauf-/Verkaufs-/Halteempfehlungen für bestimmte Finanzinstrumente enthalten (**Allgemeine Empfehlungen**).

Bei diesen allgemeinen Empfehlungen handelt es sich um "Anlageempfehlungen" im Sinne der EU-Marktmisbrauchsverordnung. Sie sind nicht personalisiert und richten sich an die breite Öffentlichkeit (und nicht an bestimmte Einzelkunden).

## 5.8 Kundenbetreuung

Vivid NL stellt Dir eine Kundenbetreuung und -unterstützung zur Verfügung, um Die bei der Beantwortung von Fragen zu Deiner Nutzung der Dienste von Vivid NL zu unterstützen (**Kundenbetreuung**). Diese Kundenbetreuung wird von unserem Kundenbetreuungsteam bereitgestellt und kann über die Invest App und die Website aufgerufen werden.

Zögere nicht, dich an unser Customer Care Team zu wenden, wenn Du Fragen, Wünsche oder Beschwerden in Bezug auf unsere Investment Services, die Invest App, das Web-Terminal oder ein anderes Produkt oder eine Dienstleistung von Vivid NL hast.

**Bitte beachte, dass unser Kundendienst Dir keine Anlageberatung oder andere Informationen in Bezug auf die von Dir getroffenen Anlageentscheidungen zur Verfügung stellt.**

# 6. Zugang zur Invest-App und zum Web-Terminal

## 6.1 Passwort, Passcode und biometrischer Abgleich

Unsere Invest-Services werden Dir über die Invest App und das Web-Terminal zur Verfügung gestellt.

Um auf die Invest App zuzugreifen, musst Du zunächst auf die Vivid Money App zugreifen. Der Zugriff auf die Vivid Money App kann entweder durch biometrischen Abgleich oder über ein Passwort oder einen Passcode erfolgen. Bitte halte dieses Passwort oder diesen Passcode stets geheim. Du kannst das bestehende Passwort oder den Passcode jederzeit ändern, und es liegt in Deiner Verantwortung, dies unverzüglich zu tun, wenn Du vermutest, dass das bestehende Passwort oder der Passcode nicht mehr geheim ist.

Um auf das Web-Terminal zuzugreifen, musst Du die Web-URL des Web-Terminals aufrufen und Deinen Zugang über die Vivid Money App gemäß den Dir angezeigten Anweisungen bestätigen. Bitte beachte, dass Du unsere Investment Services über das Web-Terminal erst dann nutzen kannst, wenn Du zuvor ein Invest Pocket eröffnet hast (siehe Klausel 4 dieser Kundenvereinbarung).

Auf Deinen Wunsch hin oder wenn Vivid NL den Verdacht hat, dass Du Dein Invest Pocket und/oder Dein Vivid Money-Konto missbrauchst, können wir den Zugang zu Deiner Invest App und Deinem Web-Terminal vorübergehend sperren.

## 6.2 Autorisierung von Aufträgen

Um die höchsten Sicherheitsstandards zu gewährleisten, können wir von Dir die Verwendung von Identifikationskomponenten mit Zwei-Faktor-Authentifizierung (**2FA**) verlangen, um Aufträge in Finanzinstrumenten zu autorisieren.

Du musst zu jeder Zeit sicherstellen, dass Deine 2FA verfügbar und einsatzbereit ist. Bei Verlust der 2FA musst Du uns unverzüglich über die Invest App oder [www.vivid.money/en-eu/support/](http://www.vivid.money/en-eu/support/) über diesen Verlust informieren.

Alle Aufträge, die von Deiner Invest App oder Deinem Web-Terminal aus getätigt wurden und auf die Du nur mit Deinem biometrischen Abgleich, Passwort, Passcode und/oder 2FA zugreifen kannst, gehen auf Deine eigene Rechnung und Dein eigenes Risiko.

## 6.3 Bedienung der Invest App und des Web-Terminals

Vivid NL wird sich bemühen, dass die Invest App und das Web-Terminal kontinuierlich und fehlerfrei läuft. Bitte beachte aber, dass die Vivid NL keine Garantie für den kontinuierlichen und fehlerfreien Betrieb übernimmt.

Vivid NL hat jederzeit das Recht, den Zugang zur Invest App und/oder zum Web-Terminal oder deren Betrieb (vorübergehend) auszusetzen. Dies kann zum Beispiel im Zusammenhang mit der Behebung von Störungen oder allgemeinen Wartungsarbeiten erforderlich sein. Vivid NL wird von diesem Recht nur dann Gebrauch machen, wenn dies im Interesse der Kunden, von Vivid NL und/oder von beteiligten Dritten (z. B. Vivid Money oder Executing Brokers) liegt. Vivid NL haftet nicht für Schäden, die sich daraus ergeben, dass Du zu einem bestimmten Zeitpunkt nicht auf die Invest-App oder das Web-Terminal zugreifen oder diese nutzen kannst.

# 7. Aufträge über Finanzinstrumente

## 7.1 Auftrag aufgeben

Du kannst deine Aufträge in bestimmten Finanzinstrumenten bei Vivid NL auf einer "Execution-Only"-Basis platzieren. Nachdem Vivid NL einen gültigen Auftrag von Dir über die Invest App erhalten hat, werden wir diesen Auftrag automatisch und elektronisch zur Ausführung an und durch den entsprechenden ausführenden Broker in Deinem Namen und auf Deine Kosten und Dein Risiko weiterleiten.



Vivid NL bietet Dir die Möglichkeit, Kauf- und Verkaufsaufträge zu den jeweils geltenden Marktpreisen zu erteilen (Marktaufträge). Darüber hinaus können wir Dir die Möglichkeit geben, bestimmte Arten von Aufträgen zu erteilen, wie z. B. Limit Orders, wiederkehrende Aufträge und andere anspruchsvollere Arten von Aufträgen.

## 7.2 Kaufaufträge (Market Order)

Du kannst Kaufaufträge für die in unserem Katalog verfügbaren Finanzinstrumente während der Handelszeiten erteilen. Die zur Bezahlung eines ausgeführten Kaufauftrags erforderlichen Mittel werden sofort von Deinem Invest Cash Pocket gegen die gleichzeitige Gutschrift des gekauften Finanzinstruments auf Deinem Invest Pocket abgebucht. Dies wird Lieferung-gegen-Zahlung genannt. Bitte beachte jedoch, dass der normale Handel mit Abwicklungsterminen zwischen der Ausführung eines Auftrags und der tatsächlichen Abwicklung der Transaktion erfolgt. Die Abwicklungszeit (in der Regel ca. 2 Tage) führt im Falle eines Kaufvertrages zu einer Verzögerung beim tatsächlichen Erhalt des Finanzinstruments. Vivid NL kann die Abwicklung für Dich überbrücken und sich bei Möglichkeit und nach Ermessen von Vivid NL um eine sofortige Abwicklung kümmern.

Der Kauf von Finanzinstrumenten mit Vivid NL über die Invest App und das Web-Terminal funktioniert folgendermaßen:

- A. Du klickst auf ein Finanzinstrument aus unserem Katalog und gibst (i) die Anzahl der Finanzinstrumente an, die Du kaufen möchtest (oder den Euro-Betrag, den Du ausgeben möchtest), oder, falls das Finanzinstrument als Bruchteil verfügbar ist, den Bruchteil des Finanzinstruments, den Du kaufen möchtest.
- B. Wir zeigen Dir den Gesamtbetrag an, den dieser Auftrag Dich kosten wird (oder die Anzahl oder Bruchteile der Finanzinstrumente, die Du kaufen kannst). Eventuell anfallende Transaktionsgebühren und andere Kosten (z. B. Fremdwährungsumrechnungsgebühren) sind ebenfalls enthalten und werden über die Informationsschaltfläche auf dem Auftragsbildschirm deutlich angezeigt.
- C. Wenn Du auf "Kaufen" klickst und Deinen Auftrag korrekt autorisierst, werden wir Deinen Auftrag zur Ausführung an einen ausführenden Broker weiterleiten. Der entsprechende Geldbetrag wird von Deinem Invest Cash Pocket abgebucht und Dein Auftrag wird zum Preis am Ausführungsplatz ausgeführt.
- D. Nach dem Ermessen von Vivid NL wird/werden das/die betreffende(n) Finanzinstrument(e) (oder ein Teil davon) gleichzeitig Deinem Invest Pocket gutgeschrieben - und in diesem sichtbar (Lieferung-gegen-Zahlung).

Du kannst einen Kaufauftrag nicht stornieren oder zurückziehen, nachdem er zur Ausführung an einen ausführenden Broker übermittelt wurde.

Bitte beachte, dass Vivid NL das Recht hat, alle Finanzinstrumente, die Deinem Invest Pocket gutgeschrieben wurden, sofort zu verkaufen, wenn Du Deiner Zahlungsverpflichtung gegenüber Vivid NL nicht vollständig nachgekommen bist.

### 7.3 Verkaufsaufträge (Market Order)

Du kannst Verkaufsaufträge in Bezug auf die Finanzinstrumente erteilen, die Du in Deinem Invest Pocket hältst. Die im Zusammenhang mit einem ausgeführten Verkaufsauftrag erhaltenen Gelder werden sofort in Deinem Invest Cash Pocket gegen die gleichzeitige Belastung des verkauften Finanzinstruments aus Deinem Invest Pocket gutgeschrieben. Dies wird als Lieferung-gegen-Zahlung bezeichnet. Bitte beachte jedoch, dass der normale Handel mit Abwicklungsterminen zwischen der Ausführung eines Auftrags und der tatsächlichen Abwicklung der Transaktion erfolgt. Die Abwicklungszeit (in der Regel ca. 2 Tage) führt im Falle eines Verkaufsauftrages zu einer Verzögerung des tatsächlichen Eingangs des Geldes auf Deinem Konto. Vivid NL kann die Abwicklung für Dich überbrücken und sich bei Möglichkeit und nach Ermessen von Vivid NL um eine sofortige Abwicklung kümmern. Das bedeutet, dass z.B. im Falle eines Verkaufsauftrags das Geld sofort auf Deinem Vivid Money-Konto gutgeschrieben wird.

- A. Du klickst auf das Finanzinstrument und gibst (i) die Anzahl der Finanzinstrumente an, die Du verkaufen möchtest (oder, falls das Finanzinstrument als Bruchteil verfügbar ist, den Bruchteil des Finanzinstruments, den Du verkaufen möchtest)
- B. Wir zeigen Dir den Gesamtbetrag an, den Du erhalten wirst, wenn der Auftrag ausgeführt wird. Alle anfallenden Transaktionsgebühren und sonstigen Kosten (z. B. Fremdwährungsumrechnungsgebühren) werden ebenfalls deutlich angegeben.
- C. Wenn Du auf "Verkaufen" klickst und Deinen Auftrag korrekt autorisierst, werden wir Deinen Auftrag zur Ausführung an einen ausführenden Broker weiterleiten. Dein Auftrag wird zum Preis des Ausführungsplatzes ausgeführt und das/die betreffende(n) Finanzinstrument(e) werden von Deinem Invest Pocket abgebucht.
- D. Nach dem Ermessen von Vivid NL wird Deinem Invest Cash Pocket der für Deinen Verkaufsauftrag erhaltene Betrag gleichzeitig gutgeschrieben (Lieferung-gegen-Zahlung).

Du kannst einen Verkaufsauftrag nicht mehr stornieren oder zurückziehen, nachdem er zur Ausführung an einen ausführenden Broker übermittelt wurde.

### 7.4 Wiederkehrende Aufträge

Vivid NL kann Dir die Möglichkeit bieten, in verschiedenen periodischen Abständen wiederkehrende Kaufaufträge für Finanzinstrumente zu erteilen (**Recurring Orders**). Jeder wiederkehrende Auftrag wird auf die gleiche Weise ausgeführt wie ein normaler Kaufauftrag (Market Order) (siehe Ziffer 7.2).

Um einen wiederkehrenden Auftrag zu initiieren, musst Du ein **Savings Plan Pocket** eröffnet haben; von hier aus kannst Du das entsprechende Finanzinstrument auswählen, für das der wiederkehrende Auftrag gelten soll. Außerdem musst Du die Kriterien auswählen, die für Deinen wiederkehrenden Auftrag gelten (**Kriterien für wiederkehrende Aufträge**).

Zu den Kriterien für wiederkehrende Aufträge könnten gehören:

- Auswahl des Finanzinstruments/der Finanzinstrumente;

- Betrag des wiederkehrenden Auftrags (z. B. 30 EUR);
- Bestellintervalle (z. B. monatlich);
- Startdatum des Dauerauftrags (Vivid NL kann die verfügbaren Startdaten begrenzen, um die Ausführung von wiederkehrenden Aufträgen als Block Trades zu erleichtern).

Nachdem Du den Dauerauftrag autorisiert hast, übermittelt Vivid NL den wiederkehrenden Auftrag zur Ausführung an den/die ausführenden Broker auf kontinuierlicher Basis, basierend auf den Kriterien des wiederkehrenden Auftrags unter Verwendung der impliziten Autorisierung durch Dich für jede einzelne Transaktion.

Ein wiederkehrender Auftrag wird von der Vivid NL nur dann zur Ausführung durch einen ausführenden Broker weitergeleitet, wenn Du über genügend Guthaben in Deinem Invest Cash Pocket verfügst. Nach erfolgreicher Ausführung Deines wiederkehrenden Auftrags wird das erworbene Finanzinstrument bzw. werden die erworbenen Finanzinstrumente sofort Deinem Invest Pocket gutgeschrieben.

Falls ein wiederkehrender Auftrag an dem in den Kriterien für den wiederkehrenden Auftrag angegebenen Tag nicht ausgeführt werden kann, z. B. aus technischen Gründen, wird er so bald wie möglich danach ausgeführt. Im Falle einer erheblichen Preisänderung, Marktvolatilität oder aus technischen Gründen kann es vorkommen, dass Dein wiederkehrender Auftrag überhaupt nicht ausgeführt wird. In diesem Fall wird der Betrag des wiederkehrenden Auftrags, der zuvor nicht ausgeführt wurde, nicht zum nächsten wiederkehrenden Auftrag hinzugefügt.

Du kannst einen Dauerauftrag jederzeit stornieren (bis zu 1 Minute vor dem geplanten Ausführungszeitpunkt). Du kannst die Kriterien für wiederkehrende Aufträge in dem Maße ändern, wie Vivid NL dies zulässt. Wenn Du andere Kriterien für wiederkehrende Aufträge ändern möchtest, musst Du möglicherweise Deinen bestehenden wiederkehrenden Auftrag stornieren und einen neuen wiederkehrenden Auftrag einleiten. Eine Stornierung, Änderung oder Initiierung eines wiederkehrenden Auftrags wird erst wirksam, wenn sie von Dir bestätigt und genehmigt wurde.

Alle Deine ausstehenden wiederkehrenden Aufträge werden bei Beendigung dieser Kundenvereinbarung automatisch storniert.

## 7.5 Limit Orders

Du kannst mit Vivid NL Limit Orders platzieren. Limit Orders sind bedingte Kauf- oder Verkaufsaufträge, für die Du einen Zielpreis für die Ausführung festlegen musst. Wenn der Marktpreis des betreffenden Finanzinstruments den Zielpreis "erreicht", leiten wir Deinen Auftrag zur Ausführung an einen ausführenden Broker weiter. Die für die Ausführung Deines Limit Orders erforderlichen Mittel werden ab dem Zeitpunkt, an dem Du Deinen Limit Order erteilst, bis zur Ausführung oder Stornierung in Deinem Invest Cash Pocket reserviert. Das bedeutet, dass die Mittel während dieser Zeit in Deinem Invest Cash Pocket verbleiben, Du aber nicht darüber verfügen kannst (z. B. um eine normale Kauforder (Market Order) zu platzieren).

Jegliche Stornierung oder Änderung eines Limit Order kann nur in Übereinstimmung mit den Anweisungen erfolgen, die Dir in der App oder im Web-Terminal zur Verfügung gestellt

werden. Alle Deine ausstehenden Limit Orders werden bei Beendigung dieser Kundenvereinbarung automatisch storniert.

## 7.6 Andere Aufträge

Zusätzlich zu den oben beschriebenen verschiedenen Aufträgen kann Vivid NL Dir erlauben, andere Arten von Aufträgen zu erteilen (z. B. Blockaufträge). Wenn wir dies tun, werden wir Dich in der Invest App oder im Web-Terminal über die Bedingungen dieser anderen Auftragsarten informieren.

# 8. Die Stiftung

## 8.1 Die Rolle der Stiftung

Vivid NL nutzt die Stiftung, um Gelder, die von und auf Dein Vivid Money-Konto zu und von einem Executing Broker übertragen werden, zu halten. Diese Gelder werden von der Stiftung für Dich gehalten und in Deinem Invest Cash Pocket angezeigt.

Die Stiftung ist eine passive Einheit, deren primäres Geschäftsziel darin besteht, diese Gelder zum Nutzen der Kunden zu halten. Durch die Nutzung der Stiftung werden die Gelder, die Du in Deinem Invest Cash Pocket hältst vom Kapital der Vivid NL getrennt und stehen den Kunden der Vivid NL auch im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz der Vivid NL zur Verfügung.

## 8.2 Knappheit

Die Vivid NL ist dafür verantwortlich, dass der Wert aller Positionen in Fonds und Finanzinstrumenten, die die Vivid NL und die Stiftung bei Dritten für Rechnung und Risiko der Kunden der Vivid NL halten, stets dem Wert aller Rechte an Fonds und Finanzinstrumenten aller Kunden zusammen gegenüber der Vivid NL und der Stiftung entspricht. Es kann jedoch vorkommen, dass zu einem bestimmten Zeitpunkt ein Mangel an Geld oder an bestimmten Finanzinstrumenten besteht, die die Vivid NL oder die Stiftung für die Kunden der Vivid NL hält. Dies kann z. B. durch einen Fehler von Vivid NL oder eines Executing Brokers verursacht werden. In einem solchen Fall wird die Vivid NL (i) die Ursache des Mangels ermitteln und (ii) versuchen, den Mangel so schnell wie möglich zu beheben.

## 8.3 Garantie und beschränkter Rückgriff

Vivid NL verpflichtet sich gegenüber dem Kunden, die Verpflichtungen und Verbindlichkeiten der Stiftung gegenüber Dir als unserem Kunden zu erfüllen. Im Falle eines Versäumnisses von Vivid NL und/oder der Stiftung kann der Kunde einen eventuellen Schaden nur aus dem Vermögen von Vivid NL geltend machen. Der Kunde kann keinen Schaden direkt aus den Mitteln geltend machen, die die Stiftung für andere Kunden von Vivid NL hält.

# 9. Risiken

## 9.1 Risiken im Zusammenhang mit Investitionen in Finanzinstrumente

Investitionen in Finanzinstrumente unterliegen spezifischen Risiken wie Markt-, Währungs- und Gegenparteiirisiken. Der Preis von Finanzinstrumenten kann infolge von Umständen

schwanken, die mit dem Emittenten oder dem Markt als Ganzes zusammenhängen. Bitte beachte, dass frühere Erträge kein Indikator für zukünftige Erträge sind und dass Du Dein in Finanzinstrumente investiertes Geld ganz oder teilweise verlieren kannst.

Du bestätigst, dass Du nur mit solchen Finanzinstrumenten handeln wirst, von denen Du ausreichende Kenntnisse und Verständnis hast. Die wichtigsten Risiken im Zusammenhang mit Investitionen werden in der Risikobeschreibung von Vivid NL auf der Website erläutert. Wir empfehlen Dir dringend, dich damit einverstanden zu erklären, dass Du dich bei Unklarheiten in dieser Kundenvereinbarung oder im Risikoaufklärungsdokument an unseren Kundendienst wendest, bevor Du eine Anlage bei Vivid NL beginnst oder fortsetzt.

## **9.2 Dein Wissen und Deine Erfahrung**

Wenn wir Dir reine Ausführungsdienstleistungen in Bezug auf nicht komplexe Finanzinstrumente anbieten, sind wir nicht verpflichtet, von Dir Informationen über Deine Kenntnisse und Erfahrungen einzuholen, um die Angemessenheit des Instruments oder der angebotenen Dienstleistung zu beurteilen. Bitte beachte, dass Du in diesem Fall nicht in den Genuss des Schutzes der Vorschriften kommst, die uns verpflichten, die Angemessenheit des Produkts oder der Dienstleistung für Dich zu bewerten.

## **10. Verspätete oder nicht ausgeführte Aufträge**

Es kann vorkommen, dass sich der Empfang und die Übermittlung Deines Auftrags durch uns oder die Ausführung Deines Auftrags durch einen ausführenden Broker verzögert. Es kann sogar vorkommen, dass Dein Auftrag überhaupt nicht ausgeführt wird (auch wenn Du ihn korrekt genehmigt hast). Dies kann aus verschiedenen Gründen geschehen, z. B. wegen plötzlicher signifikanter Preisänderungen, Ausfällen bei Vivid NL, einem ausführenden Broker oder einer Börse, oder wegen anderer technischer Probleme. Sollte dies bei Deinem Auftrag der Fall sein, werden wir Dich so schnell wie möglich darüber informieren. Wir können nicht garantieren, dass Du in einem solchen Fall einen neuen Auftrag zu denselben Bedingungen erteilen kannst, und weder Vivid NL noch die ausführenden Broker übernehmen irgendeine Haftung in Bezug auf die Verzögerung oder Unmöglichkeit der Ausführung Deiner Aufträge.

## **11. Verweigerung Deiner Aufträge**

Wir behalten uns das Recht vor, die Entgegennahme und Weiterleitung Deiner Aufträge an die ausführenden Broker nach unserem alleinigen Ermessen und ohne Angabe von Gründen abzulehnen. Wir sind nicht verpflichtet, jeden Auftrag auszuführen. Es kann vorkommen, dass wir uns weigern, Deinen Auftrag entgegenzunehmen und weiterzuleiten (auch nachdem Gelder von Deinem Invest Cash Pocket abgebucht oder ihm gutgeschrieben worden sind). Dies gilt auch für die ausführenden Broker.

Wir behalten uns außerdem das Recht vor, Deinen Zugang zu einigen oder allen unserer Investment Services auszusetzen, einzuschränken oder zu beenden. Wenn wir dies tun, sind wir nicht für etwaige Verluste verantwortlich, die Du dadurch erleidest.

Gründe für die Verweigerung des Empfangs und der Weiterleitung Deines Auftrags zur Ausführung an die ausführenden Broker sind unter anderem:

- A. der betreffende ausführende Broker oder einer unserer anderen Partner nicht verfügbar ist (z. B. weil einer von ihnen einen gestörten Dienst hat), den Auftrag ablehnt und/oder nicht in der Lage ist, die Transaktion, auf die sich Dein Auftrag bezieht, abzuwickeln;
- B. Dein Auftrag wurde zu einem Preis erteilt, der nicht den allgemeinen Marktbedingungen entspricht oder erheblich von den Referenzpreisen anderer etablierter Marktteilnehmer abweicht (ein "Mistrade").
- C. Dein Guthaben in Deinem Invest Cash Pocket und/oder Deinem Portfolio an Finanzinstrumenten reicht nicht aus, um die Transaktion und (gegebenenfalls) die damit verbundenen Gebühren zum Zeitpunkt des Eingangs des Auftrags bei uns zu decken;
- D. Dein Auftrag überschreitet Dein(e) tägliches(n) Transaktionslimit(e) (siehe Artikel 12 unten);
- E. Wir haben den begründeten Verdacht, dass Ihr Auftrag im Zusammenhang mit Finanzkriminalität oder anderen illegalen Zwecken steht (z. B. um Betrug oder Geldwäsche zu begehen);
- F. als Reaktion auf eine gerichtliche Anordnung oder die Anordnung einer Aufsichtsbehörde oder einer anderen staatlichen Behörde;
- G. Du hast es versäumt, uns zusätzliche Informationen zur Verfügung zu stellen, die wir gemäß Ziffer 4 dieser Kundenvereinbarung von Dir angefordert haben;
- H. Du verstößt gegen diese Kundenvereinbarung oder gegen geltende Gesetze oder Vorschriften oder zeigst (wiederholt) missbräuchliches Verhalten;
- I. Du nimmst irgendeine andere Handlung vor, die unsere Richtlinien und Kontrollen umgehen könnte, wie z. B. das Öffnen mehrerer Invest Pockets oder der Missbrauch von Werbeaktionen, die wir von Zeit zu Zeit anbieten; oder
- J. jede andere Situation, die nach unserem gutgläubigen Ermessen eine Verweigerung der Annahme und Übermittlung Deines Auftrags rechtfertigt.

Du kannst einen Auftrag, der bereits bei Vivid NL eingegangen ist und zur Ausführung an einen Executing Broker weitergeleitet wurde, nicht selbst zurückziehen oder stornieren.

Vivid NL haftet nicht für (vermeintliche) Schäden, die sich aus der Ablehnung einer Deiner Aufträge gemäß dieser Ziffer 11 ergeben.

## 12. Grenzwerte für Transaktionen

Vivid NL kann bestimmte Limits für Auftragswerte und Volumina während einer bestimmten Periode (z. B. täglich) anwenden. Du kannst alle geltenden Limits in der Invest App einsehen. Dein(e) Transaktionslimit(s) können je nach Deinem Risikoprofil, den von Dir durchgeführten Verifizierungsschritten und anderen Faktoren variieren. Vivid NL behält sich das Recht vor, geltende Limits jederzeit zu ändern, wenn dies notwendig erscheint.

Wenn bestimmte Handelsschwellen oder Portfoliogrößen erreicht werden, behalten wir uns das Recht vor, zusätzliche Informationen anzufordern, um die Quelle Deines Vermögens oder Deiner Gelder zu überprüfen. Jede weitere Aktivität, die Du in der Invest App oder im Web-Terminal durchführen könntest, kann pausiert werden, bis die angeforderten Informationen eingegangen sind und verarbeitet werden.

## 13. Haftung und Entschädigung

### 13.1 Unsere Haftung

Vivid NL verpflichtet sich, alle Handlungen im Zusammenhang mit der Erbringung ihrer Investment Services für Dich mit der gebotenen Sorgfalt durchzuführen. Vivid NL übernimmt keine Verantwortung und ist nicht haftbar für Handlungen unserer Kunden (einschließlich Dir). In Bezug auf unsere Tätigkeiten im Rahmen der Invest Services und anderer Dienstleistungen, die wir für Dich erbringen (einschließlich der Einhaltung von aufsichtsrechtlichen Gesetzen und Vorschriften), haftet Vivid NL nur für grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliche Unterlassung.

Du verstehst und akzeptierst, dass jede Investition in ein Finanzinstrument, einschließlich einer Investition, die Du als vorsichtig und konservativ erachtest, ein Verlustrisiko birgt. Vivid NL übernimmt keine Haftung dafür, dass Du eine bestimmte (negative) Rendite mit Deinen Anlagen bei Vivid NL erzielst.

Vivid NL haftet nicht für Schäden, die dem Kunden direkt oder indirekt durch Ungenauigkeiten und/oder den nicht oder verspätet erfolgten Erhalt von Preisinformationen, Berechnungen oder sonstigen Informationen, die Vivid NL dem Kunden zur Verfügung stellt, entstehen oder damit zusammenhängen. Vivid NL haftet auch nicht für Schäden, die dem Kunden direkt oder indirekt aus den allgemeinen Empfehlungen oder anderen Informationen, die Vivid NL dem Kunden zur Verfügung stellt, entstehen oder damit in Zusammenhang stehen.

Vivid NL haftet nicht für Aussagen, Handlungen oder Unterlassungen Dritter, einschließlich der Dritten, die die Datenfeeds der Allgemeinen Empfehlung bereitstellen, der Vivid Money, eines Executing Brokers und/oder einer mit einem solchen Executing Broker verbundenen Partei.

Vivid NL haftet nicht für Schäden, die dem Kunden infolge von Maßnahmen (einschließlich einer Sperrung Ihres Invest Pocket oder einer Begrenzung von Aufträgen) entstehen, die von Vivid NL (i) aufgrund zwingender gesetzlicher oder aufsichtsrechtlicher Vorschriften, (ii)

aufgrund von Anweisungen einer Aufsichtsbehörde oder unserer Partner, einschließlich der Vivid Money und der ausführenden Broker, oder (iii) im Zusammenhang mit außergewöhnlichen Umständen getroffen werden.

Die im vorstehenden Absatz genannten außergewöhnlichen Umstände, die zu einer vorübergehenden, vollständigen oder teilweisen Sperrung oder Begrenzung führen, können bei unerwarteter und/oder außergewöhnlicher Preisvolatilität eintreten, wenn Vivid NL, ein Executing Broker und/oder ein verbundenes Unternehmen des Executing Brokers beschließt, zum Schutz der Kunden handelsbeschränkende Maßnahmen zu ergreifen. Dies kann bedeuten, dass nur Aufträge mit einem Limit und/oder unterschiedlichen Sicherheitenwerten (im Falle von Margin Trading Credits) zugelassen werden. Sobald Vivid NL von solchen Umständen erfährt, wird sie dies dem Kunden so schnell wie möglich mitteilen.

Unter besonderen Umständen kann es zu Verzögerungen bei der Ausführung Deiner Aufträge kommen. Dazu gehören der Ausfall von Ordersystemen oder eine ungewöhnlich große Anzahl von Aufträgen an Börsen oder anderen Handelsplätzen. Vivid NL haftet nicht für hieraus resultierende Schäden, weder direkt noch indirekt, es sei denn, es liegt grobe Fahrlässigkeit oder Vorsatz unsererseits vor. Wir haften auch nicht für vermeintliche Schäden, die durch Serviceunterbrechungen der Vivid Money App, der Invest App oder des Webportals, verzögerte oder fehlgeschlagene Aufträge oder das Ausbleiben einer rechtzeitigen Reaktion unseres Customer Care Teams entstehen.

Wenn Vivid NL für einen Dir entstandenen Schaden haftet, so ist diese Haftung auf direkte Schäden beschränkt. Vivid NL haftet in diesem Fall ausdrücklich nicht für indirekte Schäden wie z. B. entgangenen Gewinn oder Folgeschäden.

## 13.2 Entschädigung

Du stellst uns von allen Verlusten, Haftungsansprüchen, Kosten und Ausgaben frei, die wir erleiden oder auf uns nehmen, weil (i) wir nach einer Anweisung handeln, von der wir annehmen, dass sie von Dir genehmigt wurde, oder (ii) Du gegen eine wesentliche Bestimmung dieser Kundenvereinbarung verstößt.

Zu diesen Verlusten, Kosten und Ausgaben gehören auch unsere Anwaltskosten und andere Kosten Dritter, die bei der Wiedererlangung von Beträgen von Dir angemessenerweise anfallen.



## 14. Beste Ausführung

Vivid NL führt Deine Aufträge nicht selbst aus. Sie nimmt lediglich Aufträge von Kunden entgegen und leitet diese an den/die ausführenden Broker weiter. Diese Aufträge werden anschließend vom ausführenden Broker zur Ausführung an einen Handelsplatz weitergeleitet. Als solche ist Vivid NL verpflichtet, bei der Übermittlung Deiner Aufträge gemäß den geltenden Gesetzen und Vorschriften in Deinem besten Interesse zu handeln. Vivid NL ist jedoch bestrebt, die bestmögliche Auftragsausführung für seine Kunden zu gewährleisten. In der Vivid NL Best Execution Policy auf der Website findest Du weitere Informationen darüber, wie wir dies tun.

Darüber hinaus hat jeder der ausführenden Broker seine eigenen Verpflichtungen zur bestmöglichen Ausführung. Wir werden von jedem ausführenden Broker verlangen, dass er seine Grundsätze und Verfahren zur (bestmöglichen) Ausführung von Aufträgen mit Vivid NL teilt. Wir werden die Einhaltung der Grundsätze und Verfahren zur bestmöglichen Ausführung von Aufträgen durch jeden ausführenden Broker, der Deine Aufträge ausführt, überwachen.

## 15. Kosten und Gebühren

Auf unserer Gebührensseite (zu finden unter [www.vivid.money/en-de/legal-documents/](http://www.vivid.money/en-de/legal-documents/)) findest Du alle relevanten Informationen über die Gebühren und Kosten, die Vivid NL Dir für die Inanspruchnahme unserer Investment Services und etwaiger Zusatzdienste in Rechnung stellt.

Vivid NL behält sich das Recht vor, diese Gebühren und Kosten jederzeit und mit sofortiger Wirkung zu ändern. Wenn wir dies tun, werden wir immer versuchen, Dich im Voraus über diese Änderungen zu informieren.

Die auf der Website und in der Invest App und im Web-Terminal veröffentlichte Gebührensseite zeigt immer die aktuellen Transaktionsgebühren und Kosten an.

## 16. Interessenkonflikte

Vivid NL ist verpflichtet, Vorkehrungen zu treffen, um Interessenkonflikte zwischen uns und unseren Kunden sowie zwischen den Kunden untereinander zu regeln. Wir handeln in Übereinstimmung mit unserer Richtlinie zu Interessenkonflikten, die wir zu diesem Zweck eingeführt haben. In unserer Richtlinie zu Interessenkonflikten haben wir die Situationen festgelegt, in denen ein Interessenkonflikt auftreten kann, und in jedem Fall die Schritte, die wir unternommen haben - und noch unternommen werden -, um diesen Konflikt bestmöglich zu bewältigen. Eine Zusammenfassung unserer Richtlinie zu Interessenkonflikten ist auf der Website verfügbar oder kann bei unserem Kundendienst angefordert werden.

## 17. Datenschutz

Um Dir unsere Investment Services anbieten zu können, müssen wir Informationen über Dich sammeln, die unter die Kategorie "personenbezogene Daten" fallen. Gemäß den Datenschutzgesetzen sind wir die "Datenverantwortliche" für deine personenbezogenen Daten.

Mit dem Abschluss dieser Kundenvereinbarung erkennst Du an, dass wir Deine personenbezogenen Daten zum Zweck der Erbringung unserer Wertpapierdienstleistungen für Dich erheben und verarbeiten und Daten nur dann an Dritte weitergeben, wenn und soweit dies erforderlich ist. Dies berührt nicht die Rechte und Pflichten, die Du oder wir nach dem Datenschutzgesetz haben.

Wenn Du wünschst, dass wir die Verarbeitung Deiner Daten, die für die Erbringung unserer Investment Services für Dich erforderlich sind, einstellen, kannst Du jederzeit alle Deine Invest Pockets schließen, wodurch unsere Rechtsbeziehung beendet wird. Wenn Du dich dafür entscheidest, werden wir aufhören, Deine Daten für die Bereitstellung unserer Investment Services zu verwenden, aber wir müssen sie möglicherweise aus anderen rechtlichen Gründen aufbewahren. Ausführlichere Informationen darüber, wie wir Deine persönlichen Daten verwenden, findest Du in unserer Datenschutzrichtlinie.

## 18. Terminierung

### 18.1 Wie Du diese Kundenvereinbarung kündigen kannst

Die Laufzeit dieser Vereinbarung ist unbefristet und bleibt gültig, bis Du oder wir sie beenden. Du kannst diese Kundenvereinbarung jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist über die Invest App oder durch eine schriftliche Mitteilung an die unter [www.vivid.money/en-eu/support/](http://www.vivid.money/en-eu/support/) angegebene E-Mail-Adresse kündigen.

Bitte stelle sicher, dass Du zuerst Dein gesamtes Portfolio an Finanzinstrumenten bei Vivid NL schließt, bevor Du diese Kundenvereinbarung kündigst (andernfalls müssen wir Dein Positionen in Deinem Namen gemäß Absatz 18.4 unten schließen).

### 18.2 Wie Vivid NL diese Kundenvereinbarung kündigen kann

Wir sind berechtigt, die gesamte Geschäftsbeziehung mit Dir oder einzelne Teile davon jederzeit durch eine ordentliche Kündigung unter Einhaltung einer Frist von mindestens 30 (dreißig) Tagen über die Invest App und per E-Mail zu beenden (**ordentliche Kündigung**).

Wir sind berechtigt, die gesamte Geschäftsbeziehung mit Dir aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist zu kündigen (**Außerordentliche Kündigung**). Über eine außerordentliche Kündigung werden wir Dich so schnell wie möglich informieren.

Beispiele für wichtige Gründe für eine außerordentliche Kündigung sind:

- A. die Beendigung unserer Zusammenarbeit mit einem unserer Partner, wie z. B. der Vivid Money oder einem Executing Broker, wodurch wir Dir unsere Wertpapierdienstleistungen nicht mehr anbieten können;

- B. die Schließung oder Sperrung Deines Vivid Money-Kontos und/oder die Beendigung Deiner Beziehung zu Vivid Money;
- C. Wir haben den begründeten Verdacht, dass Deine Nutzung unserer Investment Services mit Finanzkriminalität oder anderen illegalen Zwecken zusammenhängt (z. B. um Betrug oder Geldwäsche zu begehen);
- D. Wir haben den begründeten Verdacht, dass wir durch die fortgesetzte Bereitstellung unserer Investment Services für Du gegen geltende Vorschriften und Bestimmungen verstößt oder zu verstoßen drohst (z. B. wenn Du von der EU, den USA oder dem Vereinigten Königreich mit Sanktionen belegt wirst);
- E. als Reaktion auf einen Gerichtsbeschluss oder eine Anordnung einer Aufsichts- oder Regierungsbehörde;
- F. Wir haben guten Grund zu der Annahme, dass Deine Nutzung unserer Investment Services unseren Ruf oder unseren guten Ruf schädigen könnte;
- G. Du hast es versäumt, uns zusätzliche Informationen zur Verfügung zu stellen, die wir gemäß Absatz 4 dieser Kundenvereinbarung von Dir angefordert haben;
- H. Du handelst entgegen dieser Kundenvereinbarung;
- I. Du nimmst irgendeine andere Handlung vor, die unsere Richtlinien und Kontrollen umgehen könnte, wie z. B. das Öffnen von mehreren Invest Pockets oder der Missbrauch von Werbeaktionen, die wir von Zeit zu Zeit anbieten können;
- J. jedes andere Verhalten von Dir, das (potenziell) zu inakzeptablen Risiken oder Rufschädigung für uns führt;
- K. Du bist zahlungsunfähig, insolvent, befindest dich in Liquidation oder Ähnliches;
- L. auf Grund von Gesetzen, Anlagevorschriften, Vorschriften oder Richtlinien von Aufsichtsbehörden oder Gerichtsentscheidungen oder deren Änderung oder Einführung (oder Änderung der Auslegung oder Anwendung) ist es von Vivid NL ungesetzlich oder teilweise ungesetzlich oder steht im Widerspruch zu diesen Gesetzen, Vorschriften, Anordnungen oder Regelungen, ihren Verpflichtungen aus dieser Kundenvereinbarung ganz oder teilweise nachzukommen oder diese umzusetzen; und/oder
- M. jede andere Situation, die nach unserem gutgläubigen Ermessen die Beendigung unserer Rechtsbeziehung mit Dir rechtfertigt.

Ein weiterer wichtiger Grund für eine außerordentliche Kündigung könnte der Widerruf Deiner Zustimmung zur Erhebung und Nutzung Deiner personenbezogenen Daten durch uns sein (da wir in diesem Fall möglicherweise nicht mehr in der Lage sind, Dir unsere Investment Services anzubieten).

### 18.3 Beendigung bei Inaktivität

Bitte beachte, dass wir die Kundenvereinbarung mit Dir kündigen können, wenn Du über einen Zeitraum von mindestens neun (9) aufeinanderfolgenden Monaten keine Aufträge in einem Finanzinstrument bei Vivid NL getätigt hast (**Inaktivitätskündigung**). In diesem Fall werden wir Dich immer mindestens vier (4) Wochen vor der Beendigung dieser Kundenvereinbarung aufgrund Deiner Inaktivität über die Invest App und per E-Mail benachrichtigen.

### 18.4 Was passiert mit Deinen Finanzinstrumenten nach der Kündigung durch uns?

Im Falle einer ordentlichen Kündigung unserer Beziehung zu Dir (siehe Ziffer 18.2 oben) darfst Du alle Deine Finanzinstrumente während der Kündigungsfrist verkaufen. Die Länge der Kündigungsfrist beträgt mindestens vier (4) Wochen und wird Dir über die App und per E-Mail mitgeteilt. Kaufaufträge sind während dieses Zeitraums nicht mehr möglich. Wenn Du Deine Finanzinstrumente nicht vor Ablauf dieser Frist verkaufst, werden wir Deine Finanzinstrumente zu Deinen Gunsten zum dann vorherrschenden Marktpreis verkaufen.

Im Falle einer außerordentlichen Kündigung oder der Beendigung unserer Geschäftsbeziehung mit Dir (siehe Ziffer 18.2 und 18.3 oben) werden wir Deine Finanzinstrumente unverzüglich zu Deinen Gunsten zum dann vorherrschenden Marktpreis verkaufen.

Der Erlös aus dem Verkauf bei einer Kündigung durch uns gemäß diesem Absatz 18 wird Deinem Vivid Money-Konto oder einem anderen (Bank)konto in Deinem Besitz gutgeschrieben (es sei denn, das Gesetz hindert uns daran, dies zu tun, z. B. im Falle der Sperrung Deines Vermögens). Die Bedingungen eines solchen Verkaufs werden nach unserem angemessenen Ermessen ausgewählt, und wir haften nicht für (vermeintliche) Verluste als Folge eines solchen Verkaufs.

Bitte beachte, dass Deinem Vivid Money-Konto kein Geld gutgeschrieben wird, wenn der Gegenwert Deines Finanzinstruments/Deiner Finanzinstrumente geringer ist als die Transaktionsgebühr(en), die für den Kündigungsverkauf anfallen.

## 19. Recht auf Widerruf

Du hast das Recht, diese Kundenvereinbarung innerhalb einer Frist von 14 (vierzehn) Tagen nach dem Datum, an dem Du sie über das Annahmeformular angenommen hast, zu widerrufen. Wenn Du dies tun, ist der Rücktritt kostenlos und Du bist nicht verpflichtet, eine Begründung zu liefern.

Du kannst von Deinem Widerrufsrecht Gebrauch machen, indem Du mit uns über die Invest App kommunizierst oder uns über das Kontaktformular unter [www.vivid.money](http://www.vivid.money) kontaktierst.

## 20. Beanstandungen

### 20.1 Interne Beschwerdebearbeitung

Vivid NL ist bestrebt, Dir die besten und zufriedenstellendsten Dienstleistungen zu bieten. Solltest Du jedoch eine Beschwerde über unsere Dienstleistungen haben, kannst Du diese über die Invest App oder über [www.vivid.money/en-eu/support/](http://www.vivid.money/en-eu/support/) an das Customer Care Team von Vivid NL richten. Wir werden versuchen, Deine Beschwerde so schnell wie möglich zufriedenstellend zu lösen. Weitere Informationen darüber, wie Wir mit Beschwerden umgehen, findest Du in der Vivid NL Complaints Handling Policy unter [www.vivid.money/en-de/legal-documents/](http://www.vivid.money/en-de/legal-documents/).

### 20.2 Alternative Streitbeilegung (ADR)

Wenn Du der Kategorie "Verbraucher" angehörst und Du mit der Art und Weise, wie wir Deine Beschwerde gelöst haben, nicht zufrieden bist, kannst Du Deine Beschwerde an das niederländische Institut für Finanzdienstleistungsbeschwerden (*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening*, **KiFid**) richten. Die Adresse des KiFid lautet:

***Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)***

*Postbus 93257*

*2509 AG Den Haag, Die Niederlande*

*Telefon: +31 (0) 70 333 8 999*

*Website: <https://www.kifid.nl/>*

Vivid NL ist dem KiFid unter der Anschlussnummer 400.000493 angeschlossen. Vivid NL erkennt den Rat von KiFid in Bezug auf Ihre Beschwerde als verbindlich an.

Darüber hinaus bietet die Europäische Kommission die Möglichkeit der alternativen Streitbeilegung für Streitigkeiten zwischen Verbrauchern und Unternehmen in der gesamten Europäischen Union (**Online-Streitbeilegung**). Du findest das Portal zur Online-Streitbeilegung unter <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home.chooseLanguage>.

## 21. Geistiges Eigentum

Die Invest App, das Web-Terminal, die Website und alle Informationen oder Materialien, die darin enthalten sind oder die wir Dir zur Verfügung stellen (einschließlich jeglicher Software, die Teil dieser Materialien ist), sind und bleiben unser Eigentum oder das unserer Dienstleistungsanbieter (einschließlich der Anbieter von Echtzeit-Kursdaten für uns).

## 22. Anwendbares Recht und zuständige Gerichte

### 22.1 Geltendes Recht

Das Vertragsverhältnis zwischen Dir und Vivid NL gemäß dieser Kundenvereinbarung unterliegt dem niederländischen Recht. Wenn Du als Verbraucher giltst, kannst Du dich

darüber hinaus auf die zwingenden Verbraucherschutzgesetze des Landes berufen, in dem Du wohnst.

## 22.2 Zuständige Gerichte

Neben der Möglichkeit für Dich, Beschwerden und Streitigkeiten bei KiFID einzureichen, vereinbaren Vivid NL und Du, dass die zuständigen Gerichte von Amsterdam die ausschließliche Zuständigkeit für alle Streitigkeiten haben, die sich aus dieser Kundenvereinbarung ergeben oder damit in Zusammenhang stehen. Wenn Du als Verbraucher giltst, kannst Du darüber hinaus auch vor den zuständigen Gerichten des Landes, in dem Du Deinen Wohnsitz hast, Klage gegen uns erheben.

## 23. Weitere wichtige Informationen

### 23.1 Anlegerentschädigungssystem (ICS)

Deine Investitionen bei der Vivid NL können unter den Schutz des niederländischen Anlegerentschädigungssystems (ICS) fallen. Wenn Du eine natürliche Person oder ein "Kleinunternehmen" bist, das eine zusammengefasste Bilanz veröffentlichen darf, entschädigt das ICS unter bestimmten, gesetzlich festgelegten Bedingungen bis zu einem Höchstbetrag von 20.000 EUR Deinen Verlust, falls Vivid NL seinen Verpflichtungen Dir gegenüber nicht nachkommen kann, nachdem das Unternehmen für insolvent erklärt wurde.

Bitte prüfe auf der Website der DNB ([www.dnb.nl/en/reliable-financial-sector/investor-compensation/](http://www.dnb.nl/en/reliable-financial-sector/investor-compensation/)), ob Du für den Schutz durch das ICS in Frage kommst.

### 23.2 Übertragung und Abtretung

Vivid NL ist berechtigt, ihre Rechte und Pflichten aus dieser Kundenvereinbarung ganz oder teilweise an eine andere Partei abzutreten oder zu übertragen (z. B. an eine ausländische Niederlassung von Vivid NL, die einer anderen EU-Rechtsprechung unterliegt). In diesem Fall stellt Vivid NL sicher, dass eine solche Abtretung oder Übertragung Deine Rechte aus dieser Kundenvereinbarung nicht beeinträchtigt und dass Du vor einer solchen Abtretung oder Übertragung stets informiert wirst.

Du erklärst dich hiermit einverstanden und stimmst zu, dass Vivid NL ihre Rechte und Pflichten aus dieser Kundenvereinbarung gemäß dieser Ziffer 23.2 abtreten oder übertragen kann.

Du darfst ohne die vorherige schriftliche Zustimmung von Vivid NL keine Deiner Rechte und Pflichten aus dieser Kundenvereinbarung abtreten oder übertragen.

### 23.3 Aufbruch

Wir sind berechtigt, jederzeit und ohne vorherige Benachrichtigung an Dich alle Beträge (ob tatsächlich oder bedingt, gegenwärtig oder zukünftig), die Du uns auf der Grundlage dieser Kundenvereinbarung oder eines anderen Vertrags zwischen Vivid NL und Dir schuldest, zu verrechnen.

Um Missverständnissen vorzubeugen wird festgehalten, dass dieses Aufrechnungsrecht bedeuten könnte, dass wir berechtigt sind, (i) einen Teil oder die Gesamtheit der Erlöse aus einem Verkaufsauftrag Deiner Finanzinstrumente einzubehalten oder (ii) für Dich verwahrte Finanzinstrumente zu verkaufen, um die Forderung, die wir an Dich haben, zu erfüllen.

#### **23.4 Unsere Aufzeichnungen**

Unsere Aufzeichnungen sind, sofern sie sich nicht als falsch erweisen, der Beweis für Deine Geschäfte mit uns in Verbindung mit unseren Investment Services.

## **24. Keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung**

Vivid NL bietet keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung an. Du bist allein dafür verantwortlich zu entscheiden, ob der Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten mit uns für Dich geeignet ist, basierend auf Deinen persönlichen finanziellen Zielen, Umständen und Deiner Risikotoleranz.

Du bist für die Entrichtung der Steuer(n) und, falls erforderlich, für die Übermittlung von Informationen über die von Dir bei Vivid NL gehaltenen Finanzinstrumente an die zuständigen Steuerbehörden verantwortlich. Bitte beachte, dass Vivid NL verpflichtet sein könnte, den zuständigen Steuerbehörden Informationen über ihre Kunden und deren Portfolio an Finanzinstrumenten zu übermitteln. Du solltest Deinen eigenen Rechts- oder Steuerberater bezüglich Deiner spezifischen Situation konsultieren.

## **25. Verstorbene oder geschäftsunfähige Kunden**

Wird Vivid NL über den Tod eines Kunden informiert und hat der/die Erbe(n) nach dem Ermessen von Vivid NL alle geforderten Informationen und Unterlagen vollständig und korrekt zur Verfügung gestellt, kann/können der/die Erbe(n) über das Portfolio des verstorbenen Kunden an Finanzinstrumenten gemäß den von Vivid NL angebotenen Möglichkeiten verfügen oder es vorübergehend verwalten.

Wird Vivid NL über die Geschäftsunfähigkeit eines Kunden informiert und hat der (Sonder-)Verwalter nach dem Ermessen von Vivid NL alle angeforderten Informationen und Unterlagen vollständig und korrekt zur Verfügung gestellt, kann der (Sonder-)Verwalter über das Portfolio des Kunden an Finanzinstrumenten im Rahmen der von Vivid NL angebotenen Möglichkeiten verfügen oder dieses vorübergehend verwalten.

Erben und (Sonder-)Verwalter können sich mit dem Customer Care Team von Vivid NL in Verbindung setzen, um Informationen über diese Verfahren zu erhalten, indem Du ein Kontaktformular über [www.vivid.money](http://www.vivid.money) ausfüllst.

## 26. Änderungen an dieser Vereinbarung

Sollten sich wesentliche Änderungen an den Informationen ergeben, die Vivid NL Dir im Rahmen dieser Kundenvereinbarung (einschließlich der Anhänge) zur Verfügung stellt, wird Vivid NL Dich rechtzeitig über die Invest App und per E-Mail darüber informieren.

Vivid NL kann diese Kundenvereinbarung und alle im Annahmeformular genannten Dokumente von Zeit zu Zeit überarbeiten. Die geänderte Fassung tritt zum Zeitpunkt der Veröffentlichung in Kraft, sofern nicht anders angegeben.

Sollten sich die Änderungen negativ auf Deine Rechte und Pflichten auswirken, wird Vivid NL Dich über die Invest App und per E-Mail vor Inkrafttreten der Änderungen informieren. Fällst Du in die Kategorie "Verbraucher", wirst Du mindestens 4 Wochen im Voraus informiert. Giltst Du nicht als "Verbraucher", wirst Du mindestens 2 Wochen im Voraus informiert.

Wenn Du die Investment Services von Vivid NL nach Inkrafttreten der angekündigten Änderungen dieser Kundenvereinbarung weiterhin nutzt, erklärst Du Dich mit diesen Änderungen einverstanden.

Sollte eine der Bestimmungen dieser Kundenvereinbarung nichtig oder anfechtbar sein oder sich anderweitig als ungültig erweisen, bleiben die übrigen Bestimmungen dieser Kundenvereinbarung in Kraft.

## 27. Unterzeichnung

Indem Du die Bedingungen dieser Kundenvereinbarung über das Annahmeformular akzeptieren, "unterschreibst" Du diese Kundenvereinbarung digital. Diese "Unterschrift" ist eine elektronische Unterschrift im Sinne von Artikel 3:15a des niederländischen Bürgerlichen Gesetzbuchs und der Verordnung (EU) Nr. 910/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 23. Juli 2014 (Verordnung über elektronische Identifizierung und Vertrauensdienste) und hat die gleichen rechtlichen Rechte wie eine handschriftliche Unterschrift.