

#### Präambel

CMC Markets Germany GmbH (nachfolgend „CMC Markets“ oder „wir“) betreibt eine Dienstleistung, die es Kunden erlaubt, unsere *Produkte* über eine Online-Handelsplattform (nachfolgend „*Plattform*“) abzuschließen. Als Kunde von CMC Markets (nachfolgend „Kunde“ oder „Sie“) schließen Sie mit CMC Markets eine Rahmenvereinbarung über die Führung eines *Handelskontos* (nachfolgend „*Vereinbarung*“) ab. Nachdem Ihr *Handelskonto* eröffnet wurde, können Sie über unsere *Plattform Trades* auf unsere *Produkte* tätigen. CMC Markets ist dabei Ihr Vertragspartner. Kursiv geschriebene Begriffe, die nicht in diesem Dokument selbst definiert sind, beziehen sich auf die Begriffe, die in Anhang 3 der *Geschäftsbedingungen* definiert sind.

Im Zusammenhang mit unserer Dienstleistung möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu:

- Fernabsatz von Finanzdienstleistungen an Verbraucher (Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz – „FernFinG“);
- Verträgen im elektronischen Geschäftsverkehr (E-Commerce-Gesetz – „ECG“); und
- Wertpapieraufsichtsgesetz (Wertpapieraufsichtsgesetz – „WAG“),

einige allgemeine Informationen zu CMC Markets (Abschnitt 2), zum Vertragsverhältnis (Abschnitt 3), zur *Plattform* und zum *Handelskonto* (Abschnitt 4) sowie Informationen über Besonderheiten des Fernabsatzvertrags (Abschnitt 5) zur Verfügung stellen.

Abschnitt A stellt die Verbraucherinformationen dar, die für alle Kunden gelten, während Abschnitt B die Verbraucherinformationen enthält, die nur auf *professionelle Kunden* und *geeignete Gegenparteien* zutreffen.

#### ABSCHNITT A – VERBRAUCHERINFORMATIONEN FÜR ALLE KUNDEN

#### 1. Allgemeine Informationen zu CMC Markets

##### 1.1 Allgemeines

<b>Hauptsitz in Deutschland:</b>	<b>Österreichische Zweigniederlassung:</b>
CMC Markets Germany GmbH Garden Tower, Neue Mainzer Str. 46-50 60311 Frankfurt am Main Deutschland  Telefon: +49 (0)69 22 22 440 00 Telefax: +49 (0)69 7044 734 E-Mail: <a href="mailto:kundenservice@cmcmarkets.de">kundenservice@cmcmarkets.de</a> Internet: <a href="https://www.cmcmarkets.com/de-de/">https://www.cmcmarkets.com/de-de/</a>	CMC Markets Germany GmbH, Niederlassung Wien Wiedner Gürtel 13/Turm 24/10. Stock 1100 Wien Österreich  Telefon: +43 (0) 1 532 13 490 Telefax: +43 (0) 1 532 13 49 1813 E-Mail: <a href="mailto:kundenservice@cmcmarkets.at">kundenservice@cmcmarkets.at</a> Internet: <a href="https://www.cmcmarkets.com/de-at/">https://www.cmcmarkets.com/de-at/</a>
<b>Handelsregistereintragung:</b> Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 114199	Handelsgericht Wien als Firmenbuchgericht FN 515003 h
<b>Geschäftsführer:</b> Herr Craig Inglis Herr Harald Alberts	<b>Geschäftsführer:</b> Herr Craig Inglis Herr Harald Alberts

##### 1.2 Zulassung und zuständige Aufsichtsbehörden

###### 1.2.1 Anschriften der zuständigen Aufsichtsbehörden:

<p><b>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin):</b></p> <p>Dienstsitz Frankfurt am Main: Marie-Curie-Str. 24-28 60439 Frankfurt am Main</p> <p>Dienstsitz Bonn: Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn</p> <p>Webseite: <a href="http://www.bafin.de">www.bafin.de</a> E-Mail: <a href="mailto:poststelle@bafin.de">poststelle@bafin.de</a></p>	<p><b>Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA):</b></p> <p>Otto-Wagner-Platz 5 A-1090 Wien</p> <p>Webseite: <a href="http://www.fma.gv.at">www.fma.gv.at</a> E-Mail: <a href="mailto:fma@fma.gv.at">fma@fma.gv.at</a></p>
---	--

### 1.3 Hauptgeschäftstätigkeit

- 1.3.1 Die Hauptgeschäftstätigkeit von CMC Markets ist der Handel mit *CFD Margin Trades* im Eigenhandel, das heißt als Vertragspartner unserer Kunden. Die Ausführung der *Aufträge* von Kunden erfolgt als beratungsfreies Geschäft. CMC Markets übernimmt die bloße Ausführung der *Aufträge* und das Stellen von *Kursen* für *CFD Margin Trades*. Es erfolgt weder eine Anlageberatung oder -vermittlung noch eine Geeignetheitsprüfung der *Aufträge* von Kunden durch CMC Markets. Kein *Auftrag* oder *CFD Margin Trade* gibt Ihnen oder uns ein Recht (z. B. auf Herausgabe, Erwerb oder Eigentum) an dem/den Referenzgegenstand/-gegenständen eines solchen *CFD Margin Trades*.
- 1.3.2 *CFD Margin Trades* sind bar abgerechnete Verträge, die ähnliche wirtschaftliche Vorteile wie bei einer Investition in den/die jeweilig/en zugrunde liegenden Wert/e vermitteln sollen, ohne dass damit jedoch die Kosten und Rechte einer Investition in die zugrunde liegenden Werte verbunden sind, wengleich für *CFD Margin Trades* andere Kosten anfallen bzw. Rechte gelten. Sie entscheiden sich beim Einstieg in den jeweiligen *CFD Margin Trade*, ob Sie auf einen steigenden oder fallenden Wert des Referenzwertes setzen wollen, im Fachjargon: „long“ oder „short“ gehen bzw. „kaufen“ oder „verkaufen“. Anschließend können Sie zu einem beliebigen Zeitpunkt wieder aus dem *CFD Margin Trade* aussteigen und die Differenz zwischen Ausstiegs- und Einstiegskurs als Gewinn oder – im ungünstigen Fall – als Verlust verbuchen, je nachdem, ob sich der Kurs in die von Ihnen erwartete Richtung entwickelt hat oder nicht.
- 1.3.3 Als Market Maker stellt CMC Markets auf ihrer elektronischen Handelsplattform laufend eigene *Kaufkurse* und *Verkaufskurse* für ihre *Produkte*. Diese *Kurse* sind nicht identisch mit den Marktpreisen oder -kursen der jeweiligen Referenzwerte, werden jedoch unter Berücksichtigung weiterer Faktoren in Anlehnung an die Marktpreise oder -kurse der Referenzwerte ermittelt.
- 1.3.4 *CFD Margin Trades* sind gehebelte Finanzinstrumente. Das heißt, dass Sie als Kunde nicht den gesamten Einstiegspreis an CMC Markets zahlen müssen, sondern zwischen Ein- und Ausstieg (d. h. solange ein *CFD Margin Trade* „offen“ ist) lediglich den nicht von CMC Markets finanzierten Teil des Einstiegspreises als eine Art Sicherheitsleistung („Margin“) auf Ihrem *Handelskonto* belassen müssen. *CFDs* unterliegen Kursschwankungen. *Privatkunden* können ihr gesamtes *investiertes Kapital* verlieren.
- 1.3.5 *CFD Margin Trades* eignen sich nicht für alle Investoren. Stellen Sie daher bitte sicher, dass Sie die damit verbundenen Risiken verstehen und lassen Sie sich gegebenenfalls von dritter Seite unabhängig beraten. Sie sollten auch unsere *Risikowarnungen* lesen. Anlageerfolge in der Vergangenheit sind kein Indikator für Erfolge in der Zukunft.

## 2. Allgemeine Informationen zum Vertragsverhältnis

### 2.1 Vertragssprache und Kommunikation

Maßgebliche Sprache für jegliche Kommunikation (mündlicher und/oder schriftlicher Art) zwischen Ihnen und CMC Markets im Rahmen unserer *Vereinbarung* ist Deutsch. Dokumente sowie andere Informationen erhalten Sie von uns ebenfalls in deutscher Sprache.

### 2.2 Form der Kommunikation

- 2.2.1 Der Zugang zur *Plattform* ist über die CMC Markets-*Webseite* oder mittels unserer Apps für iPhone, iPad und Android-Geräte möglich. Für den Zugang zu unserer *Webseite* sind ein Standard-Internetbrowser sowie ein Computer mit Internetverbindung erforderlich. Für den Standardzugang über einen Internetbrowser muss keine spezielle Hard- oder Software installiert werden. Unsere Apps sind im iTunes App Store und im Android App Store zum Download verfügbar. Der mobile Zugang gewährleistet aber möglicherweise nicht alle über Desktop-Computer verfügbaren Funktionen. Die Erteilung und Ausführung von Kundenaufträgen erfolgt telefonisch oder online über unsere *Plattform*.
- 2.2.2 Wir sind berechtigt, mit Ihnen per Brief, Telefon oder per E-Mail zu kommunizieren, um Angelegenheiten hinsichtlich Ihres *Handelskontos* zu klären.

## 2.3 Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand

2.3.1 Gemäß den *Geschäftsbedingungen* gilt für die *Vereinbarung* österreichisches Recht. Auch vorvertragliche Verhandlungen zwischen dem Kunden und CMC Markets unterliegen österreichischem Recht.

2.3.2 Gemäß den *Geschäftsbedingungen* liegt die nicht ausschließliche Zuständigkeit für alle Rechtsstreitigkeiten, die sich aus der Geschäftsverbindung zwischen Ihnen als Kunde und CMC Markets ergeben oder mit dieser in Zusammenhang stehen, bei den österreichischen Gerichten.

## 2.4 Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (Beschwerdeverfahren)

2.4.1 CMC Markets hat Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (*Beschwerdeverfahren*), die über unsere *Webseite* abgerufen werden können. Beschwerden können Sie unter anderem telefonisch und/oder schriftlich an unseren Kundenservice richten oder über die Live-Hilfe der *Plattform* vornehmen.

## 2.5 Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren

2.5.1 Falls Sie mit dem Umgang mit einer Kundenbeschwerde durch CMC Markets unzufrieden sind, haben Sie folgende Möglichkeiten:

(a) Sie können sich mit Ihrer Beschwerde an die FMA wenden. Die Kontaktdaten der FMA für Beschwerden lauten:

Finanzmarktaufsicht (FMA)  
Verbraucherinformation & Beschwerdewesen  
Otto-Wagner-Platz 5

A – 1090 Wien

E-Mail: [fma@fma.gv.at](mailto:fma@fma.gv.at)

Oder Sie nutzen das von der FMA im Internet bereitgestellte Formular unter: <https://www.fma.gv.at/beschwerden-ueber-beaufsichtigte-unternehmen-einbringen/>

(b) Sie können sich zur Überprüfung Ihrer Beschwerde an die BaFin wenden. Die Kontaktdaten der BaFin für Beschwerden lauten:

Marie-Curie-Str. 24-28

60439 Frankfurt am Main

E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Graurheindorfer Str. 108

53117 Bonn

E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)

Oder Sie nutzen das von der BaFin im Internet bereitgestellte Formular unter: [https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenStreitschlichtung/BeiBaFinbeschwerden/BeiBaFinbeschwerden\\_node.html](https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenStreitschlichtung/BeiBaFinbeschwerden/BeiBaFinbeschwerden_node.html)

(c) Wenn Sie Verbraucher sind und Ihr Anliegen unsere Informationspflichten oder Ihr Widerrufsrecht aus den Vorschriften des deutschen Bürgerlichen Gesetzbuchs zu Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen betrifft, können Sie sich auch an die öffentliche Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank wenden. Die Adresse der Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank lautet:

Deutsche Bundesbank

Schlichtungsstelle

Postfach 11 12 32

60047 Frankfurt am Main

E-Mail: [schlichtung@bundesbank.de](mailto:schlichtung@bundesbank.de)

Nähere Informationen, insbesondere ein Merkblatt und die Schlichtungsstellenverfahrensordnung, sind auf der folgenden Webseite erhältlich: <https://www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle/-/schlichtungsverfahren-613580>

## 2.6 Kundenkategorisierung

2.6.1 Wir werden Sie als *Privatkunden* einstufen, sofern wir Sie nicht ausdrücklich anderweitig informiert haben. Sie haben das Recht, eine andere Einstufung zu beantragen bzw. mit uns zu vereinbaren. Sofern die entsprechenden Voraussetzungen bzw. eine entsprechende Bewertung durch uns für eine solche Änderung der Einstufung vorliegen, werden wir Sie entsprechend informieren bzw. eine Änderung der Einstufung mit Ihnen vereinbaren. Sollten wir Sie auf Ihre oder unsere Initiative als *professionellen Kunden* oder *geeignete Gegenpartei* einstufen, kommen für Sie einige Schutzmaßnahmen womöglich nicht länger zum Tragen.

## 2.7 Hinweis zum Bestehen einer Einlagensicherung

2.7.1 CMC Markets ist verpflichtet, die Einlagen von Kunden getrennt von eigenen Mitteln auf gesonderten Bankkonten zu verwahren. CMC Markets nutzt dazu ausschließlich Konten bei renommierten Banken.

2.7.2 Im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz von CMC Markets und für den Fall, dass wir nicht in der Lage sind, unseren Pflichten aus unserer *Vereinbarung* nachzukommen, haben Sie möglicherweise Anspruch auf eine Entschädigung aus der Entschädigungseinrichtung für Wertpapierhandelsunternehmen (EdW).

## **2.8 Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten**

2.8.1 Interessenkonflikte lassen sich in unserem Geschäft nicht immer ausschließen. Denkbar sind insbesondere Interessenkonflikte zwischen Ihnen als Kunde und folgenden natürlichen oder juristischen Personen:

- (a) CMC Markets oder einem mit CMC Markets verbundenen Unternehmen;
- (b) einer für CMC Markets tätigen Person (Mitarbeiter oder Geschäftsleitung); und
- (c) anderen Kunden.

Die Interessen von Personen im Sinne von lit. b und c können immer auch beeinflusst sein durch die Interessen von

- (d) freundschaftlich oder familiär verbundenen weiteren Personen; oder
- (e) Unternehmen, an denen die Person im Sinne von lit. b und c oder eine mit dieser im Sinne von lit. d verbundene Person beteiligt ist oder für die die Person im Sinne von lit. b und c oder eine mit dieser im Sinne von lit. d verbundene Person tätig ist.

2.8.2 Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Auftragsausführung beeinflussen, hat CMC Markets Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten aufgestellt und Kontrollmechanismen zu deren Einhaltung entwickelt. Dazu gehören insbesondere folgende Maßnahmen:

- (a) Alle Mitarbeiter werden regelmäßig im Umgang mit Interessenkonflikten geschult und sind aufgefordert, Interessenkonflikte, die sich aus dem Geschäftsmodell oder den Systemen und Prozessabläufen bei CMC Markets ergeben, unverzüglich ihrem Vorgesetzten zu melden, der sie dann nach Bewertung ggf. an die Compliance-Abteilung eskaliert, damit diese zusammen mit der Geschäftsleitung eine Lösung erarbeiten kann.
- (b) Interessenkonflikte, die sich aus den persönlichen Verhältnissen des Mitarbeiters ergeben, sind unmittelbar der Compliance-Abteilung zu melden.
- (c) Die Aufgaben einzelner Mitarbeiter sind klar definiert; operative Funktionen und Aufsichtsfunktionen sind personell getrennt, der Zugriff auf Kundenkonten, Kundendaten und sonstige sensible Informationen ist jeweils aufgabenspezifisch eingeschränkt.
- (d) Eigene Handelsaktivitäten und Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiter sowie die Gewährung und Entgegennahme von Zuwendungen sind nur eingeschränkt zulässig und werden überwacht.
- (e) Die Umsetzung telefonischer Kundenaufträge wird laufend stichprobenartig überwacht; Telefonate unserer Mitarbeiter mit Kunden werden aufgezeichnet und – u. a. zur Vermeidung einer Beeinflussung von Kunden – stichprobenartig überprüft.
- (f) Unsere *Plattform* führt Trades auf unsere *Produkte* basierend auf den Vorgaben unserer *Grundsätze zur Auftragsausführung* vollautomatisch und weitestgehend ohne manuelle Eingriffe aus.
- (g) Die Vergütung unserer Mitarbeiter basiert auf branchenüblichen festen Grundgehältern. Variable Vergütungsbestandteile sind so gestaltet, dass der finanzielle Anreiz für kurzfristige Performance nicht unangemessen hoch ist.

2.8.3 Eine Zusammenfassung unserer Grundsätze zu Interessenkonflikten ist auf unserer *Webseite* verfügbar.

## **2.9 Zuwendungen an und durch Dritte**

2.9.1 Zuwendungen Dritter nimmt CMC Markets im Zusammenhang mit den über die *Plattform* getätigten Trades auf unsere *Produkte* und erteilten *Aufträgen* nicht an. CMC Markets gewährt jedoch in diesem Zusammenhang Zuwendungen an Dritte. Diese Zuwendungen sind darauf ausgelegt, die Qualität der für den Kunden erbrachten Dienstleistung zu verbessern. Sie stehen der ordnungsgemäßen Erbringung der Dienstleistung im Interesse des Kunden nicht entgegen.

## **3. Informationen zur Plattform und zum Handelskonto**

### **3.1 Rechte und Pflichten von CMC Markets und des Kunden**

3.1.1 Sie als Kunde sind verpflichtet, folgende Dokumente gründlich durchzulesen:

- (a) unsere *Vereinbarung* zwischen Ihnen und uns (bestehend aus den *Geschäftsbedingungen*, der *Grundsätze zur Auftragsausführung*, den *Risikowarnungen* und der *Preisliste*); und
- (b) andere wichtige Dokumente, einschließlich die im Online-Kontoeröffnungsformular enthaltenen Bestimmungen und Angaben, die Nutzungsbedingungen unserer *Webseite* sowie *Produkteigenschaften*, *Parameter* und unsere gestellten *Kurse* jedes *Produkts* (auf die über die *Plattform* zugegriffen werden kann).

## 3.2 Wesentliche Leistungsmerkmale

### 3.2.1 Handelskonto, Ein- und Auszahlungen

- (a) Für den Handel über die *Plattform* richtet CMC Markets für jeden Kunden ein *Handelskonto* ein. Das *Handelskonto* wird als ein ausschließlich online über die *Plattform* zugängliches Konto geführt.
- (b) Zusätzlich benötigen Sie als Kunde ein Referenzgirokonto bei einem anderen Institut („Referenzkonto“), von dem aus bzw. auf das Ein- bzw. Auszahlungen auf/von Ihr(em) *Handelskonto* getätigt werden können. Sie selbst müssen Inhaber des Referenzkontos sein. Weitere Details zu Ein- und Auszahlungen finden Sie in den *Geschäftsbedingungen*.
- (c) Sämtliche Geldtransfer zwischen dem *Handelskonto* und dem Referenzkonto werden über ein bei CMC Markets, Deutschland (Kontoinhaberin) in Euro geführtes Konto abgewickelt. Bei Banküberweisungen auf Ihr *Handelskonto* tragen Sie bitte auf dem Überweisungsträger als Verwendungszweck Ihre CMC Markets Handelskontonummer ein.
- (d) Sie haben alternativ die Möglichkeit, über unsere *Plattform* unter dem Modul „Zahlungen“ oder telefonisch via Kreditkarte auf Ihr *Handelskonto* einzuzahlen. Dazu muss die Kreditkarte in unserem Datenbestand hinterlegt sein. Außerdem können Sie Einzahlungen auf Ihr *Handelskonto* auch über PayPal tätigen.
- (e) Nicht (mehr) benötigte *Beträge* und Gewinne können Sie auf Ihr Referenzgirokonto oder Ihre hinterlegte Kreditkarte rücküberweisen. Sie können die Auszahlung über unsere *Plattform* oder über unseren Kundenservice veranlassen. Nähere Informationen zur Kontoführung und zum Recht, Rücküberweisung zu verlangen, können den *Geschäftsbedingungen* entnommen werden.
- (f) Lediglich für Express-Auszahlungen und Auszahlungen auf Konten außerhalb des Landes, über dessen CMC Markets *Webseite* Sie den Handelskontoeröffnungsprozess gestartet haben, erhebt CMC Markets eine Gebühr von bis zu 25 EUR. Hinsichtlich etwaiger seitens Ihrer Bank erhobener Kosten überprüfen Sie bitte Ihre Konditionen bei Ihrer Bank.

### 3.2.2 Allgemeine Leistungen in Zusammenhang mit *CFD Margin Trades*

- (a) Die *Plattform* ist eine vollautomatisierte Online-Handelsplattform für den Abschluss von Trades auf unsere *Produkte* und wie oben in Ziffer 3.2.1 beschrieben zugänglich.
- (b) Im Rahmen der *Plattform* stellt CMC Markets laufend eigene *Kurse* für Transaktionen mit *CFD Margin Trades* und hält sich bereit, *CFD Margin Trades* mit Kunden zu den bei Ausführung des jeweiligen *Auftrags* zum Eröffnen oder Schließen geltenden *Kursen* einzugehen. CMC Markets behält sich vor, *Aufträge* zum Abschluss von *CFD Margin Trades* ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen.

### 3.2.3 Abschluss von *CFD Margin Trades* über die *Plattform*

- (a) Die *Plattform* ermöglicht es dem Kunden, *CFD Margin Trades* einzugehen, die jeweils den Barausgleich der Wertentwicklung eines Referenzgegenstands vorsehen. *CFD Margin Trades* unterliegen einem Verlustrisiko, da *Privatkunden* ihr gesamtes *investiertes Kapital* verlieren können. Um einen *CFD Margin Trade* abzuschließen, müssen Sie auf der *Plattform* einen *Auftrag* erteilen, der das *Produkt* bezeichnet sowie festlegt, ob Sie einen Kauf- oder Verkaufs-*CFD Margin Trade* abschließen wollen. Zudem müssen folgende Angaben enthalten sein: Die Art des *Auftrages*, den *Kurs*, zu dem Sie kaufen bzw. verkaufen wollen, eine Preisgrenze (sofern relevant), die *Einheiten* (die von unserer *Plattform* automatisch auf der Grundlage des *Betrags*, den Sie auf dem *Auftrags*-Ticket angeben, berechnet werden können), die Gegenstand des *CFD Margin Trades* sein sollen, sowie, wenn gewünscht, den *Stop-Loss-Auftrag*, *Trailing-Stop-Loss-Auftrag*, *garantierten Stop-Loss-Auftrag* und/oder *Take-Profit-Auftrag*. *CFD Margin Trades* über die *Plattform* werden ausschließlich zwischen dem Kunden und CMC Markets abgeschlossen. *CFD Margin Trades* berechtigen nicht zum Bezug oder zur Lieferung der zugrundeliegenden Referenzgegenstände.
- (b) *CFD Margin Trades* sind gehebelte Finanzinstrumente. Sie werden teilweise von CMC Markets finanziert. Der Kunde muss eine *Margin* auf seinem *Handelskonto* vorhalten. Einzelheiten zur Berechnung der erforderlichen *Margin* sind in unseren *Geschäftsbedingungen* (insbesondere in *Anhang 1 der Geschäftsbedingungen*) und in unseren *Grundsätzen zur Auftragsausführung* geregelt. CMC Markets erfüllt ihre Pflichten im Rahmen der Kontoführung, indem es Zahlungs-Ein- und -Ausgänge verbucht und positive und negative Tradingergebnisse aufrechnet.
- (c) Bitte beachten Sie, dass die *Plattform* alle Ihre *Stop-Loss-Aufträge*, *Trailing-Stop-Loss-Aufträge* oder *Stop-Entry-Aufträge* zum Kauf oder Verkauf desselben *Produkts* zusammenfassen kann, wenn die betreffenden *Aufträge* vom selben *Kurs* ausgelöst werden und zur selben Zeit von der *Plattform* auszuführen sind. In einem solchen Fall wird jeder betreffende *Stop-Loss-Auftrag*, *Trailing-Stop-Loss-Auftrag* oder *Stop-Entry-Auftrag* zum ersten verfügbaren *Kaufkurs* oder *Verkaufskurs* ausgeführt, der auf der *Preisleiter* dem Gesamtumfang der zusammengefassten *Stop-Loss-Aufträge*, *Trailing-Stop-Loss-*

Aufträge oder *Stop-Entry-Aufträge* entspricht. Die *Plattform* verfährt in gleicher Weise beim Schließen von *CFD Margin Trades*.

#### 3.2.4 Berichte über ausgeführte *CFD Margin Trades*

- (a) Berichte über die ausgeführten *CFD Margin Trades* werden ausschließlich über die *Plattform* erstattet. Dort können Sie in der ausdrückbaren Kontohistorie während der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen alle von Ihnen getätigten *Aufträge* und *CFD Margin Trades* einsehen. Einzelheiten hierzu können Sie insbesondere Ziffer 4.3.4 der *Geschäftsbedingungen* entnehmen.
- (b) Elektronische Kontoauszüge können auf der *Plattform* bestellt und per E-Mail verschickt werden.

#### 3.2.5 Hinweise auf Risiken und Kursschwankungen

- (a) Wie schon kurz erläutert, sind die *CFD Margin Trades*, die über die *Plattform* ausgeführt werden, wegen der spezifischen Merkmale dieser Geschäfte sowie wegen der Eigenheiten des Handelsablaufs über das Internet mit besonderen Risiken behaftet. Der Handel und/oder das Eingehen von *CFD Margin Trades* über die *Plattform* zählt daher zu den riskantesten Anlageformen am Finanzmarkt. Es ist nur für Anleger mit ausreichenden Erfahrungen und Kenntnissen im Handel mit Derivaten geeignet. *Privatkunden* gehen das Risiko eines Totalverlustes des von ihnen *investierten Kapitals* ein.
- (b) Eines dieser typischen Risiken besteht darin, dass die Marktpreise und -kurse der zugrunde liegenden Referenzgegenstände Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die CMC Markets keinen Einfluss hat. Diese Schwankungen beeinflussen unmittelbar die Gewinne bzw. Verluste aus den einzelnen *CFD Margin Trades*.
- (c) *CFD Margin Trades* beziehen sich auf die Wertentwicklung von Referenzgegenständen, bilden diese aber nicht 1:1 ab. Durch die ggf. mehrfach mittelbare Verknüpfung der Kursentwicklung eines *CFD Margin Trades* mit der Kursentwicklung des in Bezug genommenen Referenzgegenstands kann sich das Risiko gegenüber einem isolierten Erwerb des Referenzgegenstands erhöhen.
- (d) Zudem können aufgrund der bei derartigen *CFD Margin Trades* typischen sogenannten Hebelwirkung bereits geringe Kursbewegungen nicht nur zu hohen Gewinnen, sondern auch zu großen Verlusten führen. Wenn Sie ein *Privatkunde* sind, kann dies zu einem Verlust Ihres gesamten *investierten Kapitals* führen.
- (e) Daneben können sich weitere, für *CFD Margin Trades* typische, Risiken verwirklichen. Insbesondere besteht das Risiko, dass ein *CFD Margin Trade* nicht, nicht rechtzeitig oder nur zu ungünstigen Konditionen geschlossen bzw. glattgestellt werden kann.
- (f) In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.
- (g) Bei der Stellung der *Kurse* für *CFD Margin Trades* verwenden wir verschiedene Preisstufen. Dies hat zur Folge, dass der in der *Plattform* ausgewiesene *nicht realisierte Gewinn oder Verlust* nicht unbedingt den korrekten *nicht realisierten Gewinnen oder Verlusten* entspricht, also dem *realisierten Gewinn* oder *realisierten Verlust*, den Sie erzielen bzw. erleiden würden, wenn Sie einen oder alle Ihrer *CFD Margin Trades* sofort schließen würden.
- (h) Haben Sie bei *CFD Margin Trades* die Differenz zwischen *Kaufkurs* und *Verkaufskurs* überwunden, dann müssen von Ihnen unabhängig davon, ob Sie Ihre *CFD Margin Trades* taggleich glattstellen oder nicht, noch weitere Kosten (siehe nachfolgend Ziffer 3.3) abgedeckt werden, um in der Gewinnzone zu sein.
- (i) Ausführlichere Informationen zum Thema Risiken enthalten unsere *Risikowarnungen* (die Ihnen im Rahmen des Handelskontoeröffnungsprozesses zur Kenntnis gegeben wurden und die zudem auch auf unserer *Webseite* verfügbar sind).

### 3.3 Entgelte für die von CMC Markets erbrachten Dienstleistungen und sonstige Kosten im Zusammenhang damit

3.3.1 Einzelheiten bzgl. der Entgelte für die von CMC Markets erbrachten Dienstleistungen und sonstige Kosten im Zusammenhang damit sowie Informationen darüber, wann die entsprechenden Entgelte und Kosten Ihrem *Handelskonto* belastet werden, entnehmen Sie bitte unserer *Preisliste*, die auf unserer *Webseite* verfügbar ist.

3.3.2 Ihnen können in Zusammenhang mit den auf der *Plattform* erteilten oder getätigten *Aufträgen* oder *Trades* auf unsere *Produkte* noch weitere Kosten entstehen, die nicht über uns bezahlt oder von uns in Rechnung gestellt werden. Derartige Kosten schließen unter anderem Einzahlungs-, Telefon-, Internet- und sonstige Kommunikationskosten ein.

### 3.4 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern

3.4.1 Wir empfehlen, dass unsere Kunden im Zusammenhang mit unseren *CFD Margin Trades* einen unabhängigen Steuerberater konsultieren.

- 3.4.2 Erträge aus Termingeschäften wie *CFD Margin Trades* sind grundsätzlich in Österreich unabhängig von der Haltedauer nach § 27 EStG steuerpflichtig. Die steuerlichen Regelungen für Unternehmenskunden können abweichen. Da Ihre Erträge aus *CFD Margin Trades* bei CMC Markets nicht durch eine in Österreich ansässige Stelle ausgezahlt oder gutgeschrieben werden, erfolgt kein automatischer Abzug der Kapitalertragssteuer durch CMC Markets. Steuerpflichtige Erträge aus *CFD Margin Trades* bei CMC Markets müssen Sie daher im Jahr des Zuflusses in Ihrer Steuererklärung angeben.
- 3.4.3 Bitte beachten Sie, dass die Möglichkeit besteht, dass für Sie im Zusammenhang mit *CFD Margin Trades* noch andere oder weitere Steuern und Abgaben entstehen oder in Zukunft entstehen könnten.
- 3.4.4 Falls Sie Ihren Wohnsitz nicht in Österreich haben, beachten Sie bitte, dass für Sie im Zusammenhang mit *CFD Margin Trades* bedingt durch Ihren Wohnsitz andere lokale Steuern und Abgaben entstehen können, die nicht über CMC Markets gezahlt oder von CMC Markets in Rechnung gestellt werden, sondern von Ihnen selbst abgeführt werden müssen.

### 3.5 Leistungs- bzw. Annahmeverbehalte

- 3.5.1 Leistungsvorbehalte bzgl. der Annahme von Trades auf unsere *Produkte* bzgl. des *Handelskontos*, Zahlungen und Auszahlungen:
- Wir sind berechtigt, Ihren Antrag auf Eröffnung eines *Handelskontos* abzulehnen.
  - Wir sind unter bestimmten Umständen berechtigt, Ihren Antrag auf Abbuchung von Geldern von Ihrem *Handelskonto* ganz oder teilweise abzuweisen oder zu verschieben (vgl. unsere *Geschäftsbedingungen*).
- 3.5.2 Leistungsvorbehalte beim Abschluss von Trades auf unsere *Produkte* über die *Plattform*:
- CMC Markets ist berechtigt, jegliches *Produkt* von der *Plattform* zu entfernen.
  - CMC Markets ist berechtigt, *Aufträge* zum Abschluss von Trades auf unsere *Produkte* ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen.
  - Die Konditionen, zu denen Sie mit CMC Markets Trades auf unsere *Produkte* abschließen, können sich im Laufe der Zeit ändern, vgl. hierzu die *Geschäftsbedingungen*. Dies gilt insbesondere hinsichtlich der *Kurse*, *Produkteigenschaften*, variablen Parameter sowie hinsichtlich der *Marginsätze* und *Margin*.

### 3.6 Vertragslaufzeit/Vertragliche Kündigungsregeln

- 3.6.1 Die der Geschäftsbeziehung zugrunde liegende *Vereinbarung* zwischen Ihnen und uns wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Eine Mindestlaufzeit besteht nicht. Für die Kündigung der *Vereinbarung* gelten die Bestimmungen der *Geschäftsbedingungen*.
- 3.6.2 Sie können die *Vereinbarung* jederzeit ohne Grund schriftlich kündigen.
- 3.6.3 Wir können die *Vereinbarung* jederzeit mit einer Kündigungsfrist von mindestens vier Wochen kündigen. Liegt ein wichtiger Grund vor, kann die Kündigungsfrist auch kürzer sein. Während der Kündigungsfrist sind wir berechtigt, Ihr *Handelskonto* auf „nur reduzieren“ oder „nicht handelsberechtigt“ zu stellen. Sie können in diesem Fall nur noch *offene Aufträge* stornieren und Trades auf unsere *Produkte* schließen.
- 3.6.4 Nach Ablauf der in der Kündigungserklärung benannten Kündigungsfrist werden in jedem Fall alle dann noch *offenen Aufträge* storniert, offene Trades auf unsere *Produkte* storniert und das *Handelskonto* als solches geschlossen.
- 3.6.5 Sie sollten während der Kündigungsfrist ggf. nach Schließung des *Handelskontos* noch benötigte Unterlagen und Informationen – z.B. Ihre Kontohistorie – aus dem *Handelskonto* herunterladen und anderweitig speichern oder ausdrucken.

## 4. Informationen über Besonderheiten des Fernabsatzvertrags

### 4.1 Informationen über das Zustandekommen des Vertrags

- 4.1.1 Eröffnung des *Handelskontos*
- Der künftige Kunde füllt zunächst ein über unsere *Webseite* zugängliches Registrierungsformular aus. In dem Formular hat der Kunde die Möglichkeit, durch Klicken eines Links folgende Dokumente einzusehen, auszudrucken oder herunterzuladen:
    - Geschäftsbedingungen*;
    - Risikowarnungen*;
    - Grundsätze zur Auftragsausführung*;
    - Preisliste*; und
    - Verbraucherinformationen*.
  - Nachdem der Kunde sich zur Zufriedenheit von CMC Markets nach dem Geldwäschegesetz legitimiert hat und die erforderliche Vertragserklärung abgegeben hat, wird CMC Markets den Kunden informieren, dass das *Handelskonto* des Kunden eröffnet wurde.

- 4.1.2 Abschluss von Trades auf unsere *Produkte* über die *Plattform* – Technische Schritte, die zum Vertragsschluss führen:

Trades auf unsere *Produkte* werden über die *Plattform* geschlossen, indem Sie einen *Auftrag* auf der *Plattform* platzieren. Weitere Details dazu finden Sie in den *Geschäftsbedingungen* und in diesen *Verbraucherinformationen*.

## 4.2 Informationen über die Ausführung eines Auftrags

- 4.2.1 Die Annahme eines *Auftrages* durch CMC Markets wird unmittelbar danach durch eine entsprechende auf der *Plattform* erscheinende Mitteilung und die Aufnahme des *Auftrags* in die auf der *Plattform* enthaltene Liste der vom Kunden getätigten Trades auf unsere *Produkte* (Kontohistorie) bestätigt. Der Kunde kann sich jederzeit in der Kontohistorie über den Stand der Ausführung eines *Auftrags* informieren.
- 4.2.2 Wenn CMC Markets den *Auftrag* des Kunden angenommen und daraufhin einen Trade auf unsere *Produkte* eröffnet oder (sofern anwendbar) glattgestellt hat, wird CMC Markets diesen *Auftrag* zusätzlich elektronisch über die *Plattform* bestätigen. In dieser Ausführungsbestätigung sind nähere Angaben zur Ausführung des *Auftrags* enthalten. Die Ausführungsbestätigung wird unmittelbar nach Auftragsausführung durch Aufnahme in die auf der *Plattform* enthaltene Kontohistorie mit den vom Kunden getätigten Geschäften angezeigt.
- 4.2.3 Der Kunde hat dieser Form der Annahme und Ausführungsbestätigung ausdrücklich zugestimmt.

## 4.3 Speicherung des Vertragstextes durch CMC Markets

- 4.3.1 CMC Markets speichert die vom Kunden während des Online-Anmeldeverfahrens abgegebenen Erklärungen sowie die vom Kunden angenommenen *Geschäftsbedingungen*. Der Kunde hat im Rahmen des Kontoeröffnungsprozesses sowie im Falle der Benachrichtigung über die Änderung der *Geschäftsbedingungen* jeweils die Möglichkeit, die gültigen *Geschäftsbedingungen* herunterzuladen und/oder auszudrucken (siehe im Einzelnen oben 4.1.1.(a)). Die aktuell gültigen *Geschäftsbedingungen* sowie die weiteren vertragsrelevanten Dokumente stehen auch auf der CMC Markets *Webseite* zum Download bereit. Auf Anfrage stellt CMC Markets dem Kunden auch die zu einem bestimmten vergangenen Zeitpunkt für ihn gültigen *Geschäftsbedingungen* zur Verfügung.

## 4.4 Zugänglichkeit der Geschäftsbedingungen für den Kunden

- 4.4.1 Die jeweils anwendbaren *Geschäftsbedingungen* wurden dem Kunden bereits im Rahmen des Online-Anmeldeverfahrens zur Kenntnis gegeben. Sie werden ihm zudem per E-Mail zugesendet. Zudem kann er sie jederzeit online auf unserer *Webseite* ([www.cmcmarkets.at](http://www.cmcmarkets.at)) abfragen. Änderungen dieser *Geschäftsbedingungen* werden dem Kunden auf der *Webseite* von CMC Markets und per E-Mail bekannt gegeben.

## 4.5 Korrektur von Eingabefeldern

- 4.5.1 Bevor Sie Ihre Daten im Online-Antragsformular absenden, können Sie jederzeit zwischen den verschiedenen Schritten vor- und zurückblättern und Ihre dort gemachten Angaben ändern. Nach diesem Zeitpunkt müssen Sie uns kontaktieren, wenn Änderungen Ihrer Angaben erforderlich werden. Nach der Eröffnung des *Handelskontos* werden wir Sie in regelmäßigen Abständen zur Überprüfung und ggf. Aktualisierung Ihrer Kundenstammdaten auffordern.
- 4.5.2 Bevor der Kunde die für einen *Auftrag* geltenden Parameter an CMC Markets durch eine entsprechende Auftragserteilung abgeschickt hat, kann er diese Eingaben jederzeit auf der *Plattform* kontrollieren und abändern. Nach diesem Zeitpunkt sind Korrekturen jedoch nicht mehr möglich. Besondere Vorsicht ist geboten, wenn Sie auf Ihrem *Handelskonto* die Option zum 1-Click Trading von *CFD Margin Trades* aktivieren. Bei Nutzung dieser Funktion werden die meisten Parameter eines *CFD Margin Trades* Ihren Voreinstellungen entnommen. Sie sehen in dem Augenblick, in dem Sie den *CFD Margin Trade* tätigen, nicht das gesamte *Auftrags*-Ticket, sondern nur den gültigen *Kurs* und bestätigen diesen mit einem Klick. Diese Funktion eignet sich daher nicht für Anfänger.

## 4.6 Widerrufsrecht

- 4.6.1 Als Verbraucher haben Sie bei Fernabsatzverträgen regelmäßig das Recht, Ihre auf Abschluss eines Vertrags über die *Plattform* gerichtete Willenserklärung innerhalb einer bestimmten Frist ohne Angabe von Gründen zu widerrufen. Bei Fernabsatzverträgen über die Erbringung von Finanzdienstleistungen, deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, ist das Widerrufsrecht jedoch gemäß § 10 FernFinG ausgeschlossen. Dies gilt u. a. für Dienstleistungen im Zusammenhang mit handelbaren Wertpapieren und Derivaten, wozu auch Trades auf unsere *Produkte* gehören. **Trades auf unsere *Produkte* können folglich ausdrücklich nicht widerrufen werden. Die folgende Widerrufsbelehrung betrifft aus diesem Grund ausdrücklich ausschließlich die Rahmenvereinbarung über die Führung Ihres *Handelskontos* (die "*Vereinbarung*") bei CMC Markets.**

Anfang der Widerrufsbelehrung

### **Widerrufsbelehrung**

#### **Widerrufsrecht**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß § 5 ff. FernFinG. Die Frist ist jedenfalls gewahrt, wenn Ihr Widerruf schriftlich oder auf einem CMC Markets zur Verfügung stehenden und zugänglichen dauerhaften Datenträger erklärt und diese Erklärung vor dem Ablauf der Frist abgesendet wird (z.B. Brief, Telefax, E-Mail). Wenn Sie von der Möglichkeit des Widerrufs nicht rechtzeitig innerhalb der erwähnten Frist Gebrauch machen, bleibt die Rahmenvereinbarung mit CMC Markets aufrecht. Der Widerruf ist zu richten an:

#### **CMC Markets Germany GmbH, Niederlassung Wien**

Wiedner Gürtel 13/Turm 24/10. Stock

1100 Wien

Österreich

Telefax: +43 (0) 1 532 13 49 1813

E-Mail: [kundenservice@cmcmarkets.at](mailto:kundenservice@cmcmarkets.at)

#### **Widerrufsfolgen**

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf die Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen unverzüglich, spätestens aber innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

#### **Besondere Hinweise**

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

## **4.7 Gültigkeit dieser Verbraucherinformationen**

4.7.1 Diese *Verbraucherinformationen* sind bis auf Weiteres gültig.

## **ABSCHNITT B – VERBRAUCHERINFORMATIONEN FÜR PROFESSIONELLE KUNDEN UND GEEIGNETE GEGENPARTEIEN**

### **1. Allgemeine Informationen**

#### **1.1 Hauptgeschäftstätigkeit**

1.1.1 Für *professionelle Kunden* und *geeignete Gegenparteien* bietet CMC Markets zusätzlich zu *CFD Margin Trades* den Handel mit *Countdowns* im Eigenhandel an, das heißt als Vertragspartner unserer Kunden. Die Ausführung der *Aufträge* von Kunden erfolgt als beratungsfreies Geschäft. CMC Markets übernimmt die bloße Ausführung der *Aufträge* und das Stellen der *Kurse*, zu denen *Countdowns* abgerechnet werden. Es erfolgt weder eine Anlageberatung oder -vermittlung noch eine Geeignetheitsprüfung der *Aufträge* von Kunden durch CMC Markets. Kein *Auftrag* oder *Countdown* gibt Ihnen oder uns ein Recht (z. B. auf Herausgabe, Erwerb oder Eigentum) an dem/den Referenzgegenstand/-gegenständen eines solchen *Countdowns*.

1.1.2 *Countdowns* erlauben es Ihnen, darauf zu spekulieren, ob der *Abrechnungskurs* eines zugrunde liegenden Wertes über einen bestimmten Zeitraum steigt oder fällt. Wenn Sie einen *Countdown* eröffnen, entscheiden Sie über den *Betrag*, den Sie zahlen wollen (Ihr "*Einsatz*"), die Laufzeit, nach der Ihr *Countdown* ausläuft und ob Sie erwarten, dass der *Abrechnungskurs* des zugrunde liegenden Wertes zum Ende der Laufzeit des *Countdowns* unter oder über dem *Countdown-Eröffnungskurs* des zugrundeliegenden Wertes zu Beginn des *Countdowns* liegt. Wenn Ihre Vorhersage richtig ist, wird Ihr *Einsatz* einschließlich eines zusätzlichen *Betrags* (der "*Countdown-Gewinn*") auf Ihr *Handelskonto* zurückgebucht. Der zusätzliche *Betrag* ergibt sich aus der Multiplikation des

*Einsatzes* mit einem Gewinnprozentsatz, der sich aus der *Produktliste* für das jeweilige *Produkt* ergibt (der "*Gewinnprozentsatz*"). Wenn ein *Countdown* zu einem unveränderten *Kurs* ausläuft (d. h. der *Abrechnungskurs* gleich hoch wie der *Countdown-Eröffnungskurs* ist), wird ein Teil des *Einsatzes* auf Ihr *Handelskonto* zurückübertragen; dieser Teil ergibt sich aus der Multiplikation des *Einsatzes* mit dem sich für das jeweilige *Produkt* aus der *Produktliste* ergebenden Abzugsprozentsatz (der "*Gleichstands-Prozentsatz*"). Wenn Ihre *Countdown-Vorhersage* falsch ist, verlieren Sie Ihren *Einsatz*. **Sobald Sie einen Countdown eröffnet haben, kann er von Ihnen nicht wieder geschlossen werden.** Alle *Countdowns* werden von unserer *Plattform* automatisch geschlossen und abgerechnet, sobald der *Countdown* ausläuft.

- 1.1.3 Als Market Maker stellt CMC Markets auf seiner elektronischen Handelsplattform laufend eigene *Kaufkurse*, *Verkaufskurse* und *Abrechnungskurse* für ihre *Produkte*. Diese *Kurse* und *Abrechnungskurse* sind nicht identisch mit den Marktpreisen oder -kursen der jeweiligen Referenzwerte, werden jedoch unter Berücksichtigung weiterer Faktoren in Anlehnung an die Marktpreise oder -kurse der Referenzwerte ermittelt.
- 1.1.4 *Countdowns* sind nicht gehebelt. Wenn ein *Countdown* eröffnet wird, wird der *Einsatz* sofort von dem *Cash* auf Ihrem *Handelskonto* abgezogen. Ihr möglicher Verlust eines einzelnen *Countdowns* ist auf die Höhe des jeweiligen *Einsatzes* beschränkt. Investitionen in *Countdowns* bergen ein hohes Risiko für Ihr Vermögen, da Sie Ihr gesamtes Investment verlieren können.
- 1.1.5 *Countdowns* eignen sich nicht für alle Investoren. Stellen Sie daher bitte sicher, dass Sie die damit verbundenen Risiken verstehen und lassen Sie sich gegebenenfalls von dritter Seite unabhängig beraten. Sie sollten auch unsere *Risikowarnungen* lesen. Anlageerfolge in der Vergangenheit sind kein Indikator für Erfolge in der Zukunft.

## 2. Informationen zur Plattform und zum Handelskonto

### 2.1 Wesentliche Leistungsmerkmale

#### 1.1.1 Allgemeine Leistungen in Zusammenhang mit *Countdowns*

- (a) Die *Plattform* ist eine vollautomatisierte Online-Handelsplattform für den Abschluss von *Countdowns* mit CMC Markets und wie oben in Ziffer 2.2.1 des Abschnitts A beschrieben zugänglich.
- (b) Im Rahmen der *Plattform* stellt CMC Markets laufend eigene *Abrechnungskurse*, zu denen *Countdowns* abgerechnet werden. CMC Markets hält sich bereit, mit Kunden *Countdowns* zu den bei Ausführung jeweiligen geltenden *Eröffnungs-Auftrags-Abrechnungskursen* einzugehen. CMC Markets behält sich vor, *Aufträge* zum Abschluss von *Countdowns* ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen.

#### 1.1.2 Eingehen von *Countdowns* über die *Plattform*

- (a) Die *Plattform* ermöglicht es dem Kunden, *Countdowns* einzugehen. Um einen *Countdown* einzugehen, müssen Sie einen *Auftrag* auf unserer *Plattform* platzieren. Der *Auftrag* muss Ihren *Einsatz*, die Laufzeit, nach der Ihr *Countdown* ausläuft und ob der *Abrechnungskurs* des zugrunde liegenden *Produkts* zum Ende der Laufzeit gestiegen oder gefallen ist, enthalten. *Countdowns* beinhalten keinen Anspruch auf Erhalt oder Lieferung des zugrunde liegenden Vermögenswertes.
- (b) Wenn ein *Countdown* eröffnet wird, wird der *Einsatz* in voller Höhe von dem *Cash* auf Ihrem *Handelskonto* abgezogen.
- (c) Entscheidend dafür, ob Sie einen *Countdown* gewinnen oder verlieren, ist ausschließlich, ob der *Abrechnungskurs* eines *Produkts* zum Zeitpunkt, in dem der *Countdown* ausläuft, mit oder entgegen Ihrer Voraussage unter oder über dem jeweiligen *Countdown-Eröffnungskurs* liegt (wenn der *Abrechnungskurs* zum Ende des *Countdowns* gleich hoch ist wie der *Countdown-Eröffnungskurs*, wird ein bestimmter Teil des *Einsatzes* – der *Gleichstands-Prozentsatz* – auf Ihr *Handelskonto* zurückübertragen). Der *Kurs*, zu dem ein *Countdown* eröffnet wird, wird von der *Plattform* erzeugt und auf der *Plattform* angezeigt. Alle *Countdowns* werden zum *Abrechnungskurs* des jeweiligen *Produkts* im Zeitpunkt des Endes des *Countdowns* abgerechnet.

#### 1.1.3 Berichte über ausgeführte *Countdowns*

Berichte über die ausgeführten *Countdowns* werden ausschließlich über die *Plattform* erstattet. Dort können Sie in der ausdrückbaren Kontohistorie während der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen alle von Ihnen getätigten *Aufträge* und/oder *Countdowns* einsehen. Einzelheiten hierzu können Sie insbesondere Ziffer 4.3.4 der *Geschäftsbedingungen* entnehmen.

### 1.2 Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen in Bezug auf CFD Margin Trades und Countdowns

- (a) Wie schon kurz erläutert, sind *CFD Margin Trades* und *Countdowns*, die über die *Plattform* durchgeführt werden, wegen der spezifischen Merkmale dieser Geschäfte sowie wegen der Eigenheiten des Handelsablaufs über das Internet mit besonderen Risiken behaftet. Der Handel und/oder das Eingehen von *CFD Margin Trades* und/oder *Countdowns* über die *Plattform* zählt daher zu den riskantesten Anlageformen am Finanzmarkt. Es ist nur für Anleger mit ausreichenden Erfahrungen und Kenntnissen im Handel mit Derivaten geeignet. *Professionelle Kunden* und *geeignete Gegenparteien* gehen bei

*Countdowns* das Risiko eines Totalverlustes des von ihnen *investierten Kapitals* ein und können bei *CFD Margin Trades* auch darüber hinausgehende Verluste erleiden.

- (b) Eines dieser typischen Risiken besteht darin, dass die Marktpreise und -kurse der zugrunde liegenden Referenzgegenstände Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die CMC Markets keinen Einfluss hat. Diese Schwankungen beeinflussen unmittelbar die Gewinne bzw. Verluste aus einzelnen *CFD Margin Trades* und beeinflussen, ob Sie bei einem *Countdown* gewinnen oder verlieren.
- (c) *CFD Margin Trades* und die *Abrechnungskurse* beziehen sich auf die Wertentwicklung von Referenzgegenständen, bilden diese aber nicht 1:1 ab. Durch die ggf. mehrfach mittelbare Verknüpfung der Preisentwicklung eines *CFD Margin Trades* oder eines *Countdowns* mit der Kursentwicklung des in Bezug genommenen Referenzgegenstands kann sich das Risiko gegenüber einem isolierten Erwerb des Referenzgegenstands erhöhen. Zudem können aufgrund der bei derartigen *CFD Margin Trades* typischen sogenannten Hebelwirkung bereits geringe Kursbewegungen nicht nur zu hohen Gewinnen, sondern auch zu großen Verlusten führen. Das Verlustrisiko ist bei *CFD Margin Trades* für *professionelle Kunden* und *geeignete Gegenparteien* unbestimmbar und kann insbesondere auch die vom Kunden auf dem *Handelskonto* vorzuhaltende *Margin* in unbegrenzter Höhe übersteigen. Bei *professionellen Kunden* und *geeigneten Gegenparteien* können Verluste auch das sonstige Vermögen betreffen.
- (d) Von Zeit zu Zeit können Umstände in Bezug auf den/die zugrundeliegenden Basiswert/Basiswerte eines *Produkts* eintreten, die eine Feststellung eines *Kurses* für einen *Countdown* durch unsere *Plattform* verhindern (sogenannte „*Preisfeststellungsfehler*“). Bei solchen Umständen kann Ihr *Countdown* für nichtig erklärt oder storniert werden (wobei der *Einsatz* dem *Cash* auf Ihrem *Handelskonto* wieder gutgeschrieben wird) oder, abhängig vom Alter des letzten handelbaren *Kurses*, zu dem *Kurs* abgerechnet werden, den wir auf Grundlage des letzten, unmittelbar vor dem *Preisfeststellungsfehler* liegenden handelbaren *Kurses* als nach den Umständen für angemessen erachten.
- (e) In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.
- (f) Ausführlichere Informationen zum Thema Risiken enthalten unsere *Risikowarnungen* (die Ihnen im Rahmen des Handelskontoeröffnungsprozesses zur Kenntnis gegeben wurden und die zudem auch auf unserer *Webseite* verfügbar sind).

### **1.3 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern**

- 1.3.1 Wir empfehlen, dass unsere Kunden im Zusammenhang mit unseren *Countdowns* einen unabhängigen Steuerberater konsultieren. Dies gilt insbesondere für *Countdowns* und eine etwaige Angabepflicht im Rahmen Ihrer Steuererklärung.
- 1.3.2 Erträge aus Termingeschäften wie *Countdowns* sind grundsätzlich in Österreich unabhängig von der Haltedauer nach § 27 EStG steuerpflichtig. Die steuerlichen Regelungen für Unternehmenskunden können abweichen. Da Ihre Erträge aus *Countdowns* bei CMC Markets nicht durch eine in Österreich ansässige Stelle ausbezahlt oder gutgeschrieben werden, erfolgt kein automatischer Abzug der Kapitalertragssteuer durch CMC Markets. Steuerpflichtige Erträge aus *Countdowns* bei CMC Markets müssen Sie daher im Jahr des Zuflusses in Ihrer Steuererklärung angeben.
- 1.3.3 Bitte beachten Sie, dass die Möglichkeit besteht, dass für Sie im Zusammenhang mit *Countdowns* noch andere oder weitere Steuern und Abgaben entstehen oder in Zukunft entstehen könnten.
- 1.3.4 Falls Sie Ihren Wohnsitz nicht in Österreich haben, beachten Sie bitte, dass für Sie in Zusammenhang mit *Countdowns* bedingt durch Ihren Wohnsitz andere lokale Steuern und Abgaben entstehen können, die nicht über CMC Markets gezahlt oder von CMC Markets in Rechnung gestellt werden, sondern von Ihnen selbst abgeführt werden müssen.