

CMC MARKETS UK PLC

Verbraucherinformationen für Knock-Outs (eine Form von CFD)

Oktober 2016

Registriert in England. Gesellschaftsnr. 02448409

Zugelassen und reguliert durch die Financial Conduct Authority. Registernr. 173730

CMC Markets UK Plc, 133 Houndsditch, London EC3A 7BX, Großbritannien

Sitz der Gesellschaft: London

Vorstand (Directors): Peter A. Cruddas (Vorsitzender), Grant Jeffrey Foley, David John Fineberg

Gesellschaftssekretär (Company Secretary): Jonathan Bradshaw

eingetragen beim Registrar of Companies for England and Wales unter der Nr. 2448409

zugelassen und registriert durch die Financial Conduct Authority, Registrierungsnummer. 173730,



CMC Markets UK Plc – Verbraucherinformationen für Knock-Outs
(Stand: Oktober 2016)
Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | PRÄAMBEL | 3 |
| 2. | ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZU CMC MARKETS..... | 3 |
| 2.1 | Allgemeines | 3 |
| 2.2 | Zulassung und Zuständige Aufsichtsbehörden | 4 |
| 2.3 | Hauptgeschäftstätigkeit | 4 |
| 3. | ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUM VERTRAGSVERHÄLTNIS | 5 |
| 3.1 | Vertragssprache und Kommunikation..... | 5 |
| 3.2 | Form der Kommunikation..... | 5 |
| 3.3 | Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand..... | 5 |
| 3.4 | Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (Beschwerdeverfahren)..... | 5 |
| 3.5 | Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren | 5 |
| 3.6 | Kundenkategorisierung | 6 |
| 3.7 | Hinweis zum Bestehen einer Einlagensicherung | 6 |
| 3.8 | Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten | 7 |
| 3.9 | Zuwendungen an und durch Dritte | 8 |
| 4. | INFORMATIONEN ZUR PLATTFORM UND ZUM HANDELSKONTO | 8 |
| 4.1 | Rechte und Pflichten von CMC Markets und des Kunden | 8 |
| 4.2 | Wesentliche Leistungsmerkmale | 8 |
| 4.3 | Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen | 10 |
| 4.4 | Entgelte für die von CMC Markets erbrachten Dienstleistungen und sonstige Kosten im Zusammenhang damit..... | 11 |
| 4.5 | Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern | 11 |
| 4.6 | Leistungs- bzw. Annahmeverbehalte..... | 11 |
| 4.7 | Vertragslaufzeit/Vertragliche Kündigungsregeln | 12 |
| 5. | INFORMATIONEN ÜBER BESONDERHEITEN DES FERNABSATZVERTRAGS | 12 |
| 5.1 | Informationen über das Zustandekommen der Verträge | 12 |
| 5.2 | Informationen über die Ausführung eines Auftrags | 13 |
| 5.3 | Speicherung des Vertragstextes durch CMC Markets..... | 13 |
| 5.4 | Zugänglichkeit der Geschäftsbedingungen für Knock-Outs für den Kunden | 13 |
| 5.5 | Korrektur von Eingabefehlern..... | 14 |
| 5.6 | Widerrufsrecht..... | 14 |
| 5.7 | Gültigkeit dieser Verbraucherinformationen | 15 |

1. PRÄAMBEL

CMC Markets UK Plc (nachfolgend „CMC Markets“ oder „wir“) betreibt einen Service, der es seinen Kunden erlaubt, Knock-Out Trades über eine Online-Handelsplattform (nachfolgend auch einfach „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 Knock-Out Trades tätigen, bei denen CMC Markets Ihr Vertragspartner ist. Kursiv geschriebene Begriffe, die nicht in diesem Dokument selbst definiert sind, beziehen sich auf die Begriffe, die in Anhang 2 der Geschäftsbedingungen für Knock-Outs definiert sind.

Im Zusammenhang mit unserem Service möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen (§ 312d Abs. 2 des Bürgerlichen Gesetzbuches (nachfolgend „BGB“) in Verbindung mit Artikel 246b des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch (nachfolgend „EGBGB“)), zu Verträgen im elektronischen Geschäftsverkehr (§ 312i BGB in Verbindung mit Artikel 246c EGBGB) sowie zu Wertpapierdienstleistungen (§ 31 Abs. 3 Wertpapierhandelsgesetz (nachfolgend „WpHG“) und § 5 der Verordnung zur Konkretisierung der Verhaltensregeln und Organisationsanforderungen für Wertpapierdienstleistungsunternehmen (nachfolgend „WpDVerOV“)) 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.

2. ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZU CMC MARKETS

2.1 Allgemeines

| <u>Londoner Hauptsitz:</u> | <u>Deutsche Zweigniederlassung:</u> |
|--|---|
| CMC Markets UK Plc 133 Houndsditch London EC3A 7BX Großbritannien Telefon: +44 (0)20 7170 8200 Telefax: +44 (0)20 7170 8499 E-Mail: info@cmcmarkets.co.uk Internet: www.cmcmarkets.co.uk | CMC Markets Niederlassung Frankfurt am Main der CMC Markets UK Plc Neue Mainzer Str. 46-50 60311 Frankfurt am Main Deutschland Telefon: +49 (0)69 22 22 440 00 Telefax: +49 (0)69 22 22 440 99 E-Mail: kundenservice@cmcmarkets.de Internet: www.cmcmarkets.de |
| Handelsregistereintragung: Registrar of Companies for England and Wales, company registration number 02448409 | Amtsgericht Frankfurt HRB 93338 |
| Gesetzliche Vertretungsberechtigte: Verwaltungsrat: Peter A. Cruddas Grant Jeffrey Foley, David John Fineberg Gesellschaftssekretär: Jonathan Bradshaw | Ständiger Vertreter: Matthew Macklin |

2.2 Zulassung und Zuständige Aufsichtsbehörden

2.2.1 Anschriften der zuständigen Aufsichtsbehörden:

| | |
|---|--|
| <u>Financial Conduct Authority:</u> | <u>Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin):</u> |
| 25 The North Colonnade Canary Wharf London E14 5HS Großbritannien www.fca.org.uk E-Mail: consumer.queries@fca.org.uk | Dienstsitz Bonn: Graurheindorfer Str. 108 53117 Bonn Dienstsitz Frankfurt: Marie-Curie-Str. 24-28 60439 Frankfurt a.M. www.bafin.de E-Mail: poststelle@bafin.de |

2.3 Hauptgeschäftstätigkeit

- 2.3.1 Die Hauptgeschäftstätigkeit von CMC Markets ist der Handel mit Differenzkontrakten (Contracts for Difference oder CFDs) und anderen Derivaten 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 und Referenzkursen für Knock-Out Trades. Es erfolgt weder eine Anlageberatung oder -vermittlung noch eine Geeignetheitsprüfung der Aufträge von Kunden durch CMC Markets. Kein Auftrag oder Knock-Out Trade gibt Ihnen oder uns ein Recht (z. B. auf Herausgabe, Erwerb oder Eigentum) an dem/den Referenzgegenstand/-gegenständen eines solchen Knock-Out Trades.
- 2.3.2 Knock-Out Trades sind bar abgerechnete Verträge, die die Wertentwicklung eines relevanten Referenzwerts verfolgen. Ein Knock-Out Trade erlaubt es Ihnen zu spekulieren, ob der Referenzkurs eines Produkts sinken oder steigen wird, ohne dass damit jedoch die Kosten und Rechte wie bei einer Investition in die zugrunde liegenden Werte verbunden sind, wenngleich für Knock-Out Trades andere Kosten anfallen bzw. Rechte gelten. Sie entscheiden sich beim Einstieg in den jeweiligen Knock-Out Trade, ob Sie auf einen steigenden oder fallenden Wert des Referenzwertes setzen wollen, im **Fachjargon: „Bull“ oder „Bear“**. Sie setzen den Strike-Kurs an dem Kurs, an welchem Sie möchten, dass die Knock-Out Barriere erreicht wird. Der KO Kurs des Knock-Out Trade basiert auf dem Abstand zwischen Strike-Kurs und Referenzkurs. Außer der Knock-Out Trade hat die Knock-Out Barriere erreicht oder ist abgelaufen, können Sie zu einem beliebigen Zeitpunkt wieder aus dem Knock-Out Trade aussteigen und Ihr Gewinn oder Verlust hängt von der Differenz zwischen Knock-Out Eröffnungsbetrag und Schluss-KO Geldkurs ab.
- 2.3.3 Als **Market Maker** stellt CMC Markets auf seiner elektronischen Handelsplattform laufend **eigene KO Kurse und Referenzkurse** für seine Produkte. Diese Referenzkurse 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.
- 2.3.4 Ihr Knock-Out Eröffnungsbetrag wird vom Cash auf Ihrem Handelskonto abgezogen, wenn der Knock-Out Trade eröffnet wird. Ihr möglicher Verlust bei einem Knock-Out Trade ist auf die Höhe des Knock-Out Eröffnungsbetrags beschränkt. **Investitionen in Knock-Out Trades bergen ein hohes Risiko für Ihr Vermögen, da Sie Ihr gesamtes Investment verlieren können.**
- 2.3.5 Knock-Out 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 für Knock-Outs lesen. **Anlageerfolge in der Vergangenheit sind kein Indikator für Erfolge in der Zukunft.**

3. ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUM VERTRAGSVERHÄLTNIS

3.1 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.

3.2 Form der Kommunikation

3.2.1 Der Zugang zur Plattform ist über die CMC Markets-Website oder mittels unserer Apps für iPhone, iPad und Android-Geräte möglich. Für den Zugang zu unserer Website 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 in Android App Stores 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.

3.2.2 Wir sind berechtigt, mit Ihnen per Brief, Telefon oder per E-Mail zu kommunizieren, um Angelegenheiten hinsichtlich Ihres Handelskontos zu klären.

3.3 Anzuwendendes Recht und Gerichtsstand

3.3.1 Gemäß den Geschäftsbedingungen für Knock-Outs gilt für die Vereinbarung deutsches Recht. Auch vorvertragliche Verhandlungen zwischen dem Kunden und CMC Markets unterliegen deutschem Recht.

3.3.2 Gemäß den Geschäftsbedingungen für Knock-Outs 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 deutschen Gerichten. Sofern Sie Verbraucher sind, können Sie ein Verfahren gegen uns im Zusammenhang mit der Geschäftsverbindung zwischen Ihnen und CMC Markets gemäß den Geschäftsbedingungen für Knock-Outs entweder vor den Gerichten im Vereinigten Königreich oder vor dem für Ihren Wohnsitz zuständigen Gericht einleiten. Wir können Verfahren gegen Sie nur vor den zuständigen Gerichten des Mitgliedstaates, in dem Sie wohnhaft sind, einleiten.

3.4 Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (Beschwerdeverfahren)

3.4.1 CMC Markets hat Grundsätze zur Bearbeitung von Beschwerden (Beschwerdeverfahren), die über unsere Website abgerufen werden können. Beschwerden können Sie unter anderem an unseren Kundenservice richten oder über die Live Hilfe der Plattform vornehmen.

3.5 Außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren

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

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

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Marie-Curie-Str. 24-28
60439 Frankfurt a.M.
E-Mail: poststelle@bafin.de

Oder Sie nutzen das von der BaFin im Internet bereitgestellte Formular unter <https://www.bafin.buergerservice-bund.de/bank.aspx>

- (b) Sie können sich auch an den britischen Ombudsman Service für Finanzdienstleistungen wenden. Die Adresse des britischen Ombudsmans lautet:

Financial Ombudsman Service
Exchange Tower
London E14 9SR
Großbritannien

Nähere Informationen über den Financial Ombudsman Service sind auf folgender Webseite erhältlich: http://www.financial-ombudsman.org.uk/accessibility/german/lhre_Beschwerde_und_der_Ombudsmann.htm

- (c) Wenn Sie Verbraucher sind und Ihr Anliegen unsere Informationspflichten oder Ihr Widerrufsrecht aus den Vorschriften des BGB 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

Nähere Informationen, insbesondere ein Merkblatt und die Schlichtungsstellenverfahrensordnung, sind auf der folgenden Webseite erhältlich: <http://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Service/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.html>

3.6 Kundenkategorisierung

- 3.6.1 Wir werden Sie normalerweise 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 einstufen, kommen für Sie einige Schutzmaßnahmen, einschließlich solcher des WpHG oder der unten beschriebenen Einlagensicherung, die nur für Privatkunden gelten, nicht länger zum Tragen.

3.7 Hinweis zum Bestehen einer Einlagensicherung

- 3.7.1 CMC Markets UK Plc ist verpflichtet, die Einlagen von Privatkunden getrennt von eigenen Mitteln auf gesonderten Bankkonten zu verwahren. CMC Markets nutzt dazu ausschließlich Konten bei renommierten Banken.
- 3.7.2 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

abhängig von Ihrem Status und den Umständen Ihres Anspruchs unter bestimmten Voraussetzungen Anspruch auf Entschädigung gemäß dem Financial Services Compensation Scheme („FSCS“). Wenn Sie die Voraussetzungen für einen solchen Entschädigungsanspruch erfüllen, würden Sie bis zu einem Maximalbetrag von 50.000 GBP voll entschädigt. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang ein mögliches Währungsrisiko, da Auszahlungen nur in GBP und möglicherweise mit gewisser Verzögerung erfolgen würden. Weitere Informationen über die FSCS Entschädigungsregelungen können Sie unter www.fscs.org.uk abrufen.

3.7.3 Die Anschrift des FSCS lautet:

Financial Services Compensation Scheme
10th Floor Beaufort House
15 St Botolph Street
London EC3A 7QU
Großbritannien

3.8 Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten

3.8.1 Interessenkonflikte lassen sich auch 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 Marktes 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.

3.8.2 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 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 Knock-Out Trades basierend auf den Vorgaben unserer Grundsätze zur Auftragsausführung von Knock-Outs 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.

3.8.3 Eine Zusammenfassung unserer Grundsätze zu Interessenkonflikten ist auf unserer Website (www.cmcmarkets.de) verfügbar.

3.9 Zuwendungen an und durch Dritte

Zuwendungen Dritter nimmt CMC Markets im Zusammenhang mit den über die Plattform getätigten Knock-Out Trades und erteilten Aufträgen nicht an. CMC 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.

4. INFORMATIONEN ZUR PLATTFORM UND ZUM HANDELSKONTO

4.1 Rechte und Pflichten von CMC Markets und des Kunden

4.1.1 Zusätzlich zu diesem Dokument gelten hinsichtlich der Geschäftsbeziehung zwischen CMC Markets und Ihnen insbesondere die folgenden vertraglichen Bestimmungen:

- (a) Die im Online-Kontoeröffnungsformular enthaltenen Bestimmungen und Angaben;
- (b) Die Geschäftsbedingungen für Knock-Outs;
- (c) Die Grundsätze zur Auftragsausführung von Knock-Outs;
- (d) Die Risikowarnungen für Knock-Outs;
- (e) Die Produkteigenschaften, variablen Parameter und unsere gestellten Preise jedes Produkts (auf die über die Plattform zugegriffen werden kann);
- (f) Die Nutzungsbedingungen unserer Website;
- (g) Die Preisliste für Knock-Outs.

4.2 Wesentliche Leistungsmerkmale

4.2.1 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 für Knock-Outs.
- (c) Sämtliche Geldtransfers zwischen dem Handelskonto und dem Referenzkonto werden über ein bei CMC Markets UK Plc, London (Kontoinhaberin) in Euro geführtes Konto abgewickelt. Bei Banküberweisungen auf Ihr Handelskonto tragen Sie bitte auf dem Überweisungsträger als Verwendungszweck Ihre CMC Markets Handelskontonummer ein und verwenden folgende Kontodaten:

Institut: Deutsche Bank

Kontoinhaber: CMC Markets UK Plc

Kontonummer: 177 169 004

Bankleitzahl: 500 700 10

IBAN: DE 235 007 001 001 771 690 04

BIC / Swift: DEU TDE FFX XX

- (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 im CMC-Datenbestand hinterlegt sein.
- (e) Nicht (mehr) für Knock-Out Trades 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 für Knock-Outs entnommen werden.
- (f) Lediglich für Express-Auszahlungen und Auszahlungen auf Konten außerhalb des Landes, über dessen CMC Website 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.

4.2.2 Allgemeine Leistungen in Zusammenhang mit Knock-Out Trades

- (a) Die Plattform ist eine vollautomatisierte Online-Handelsplattform für den Abschluss von Knock-Out Trades mit CMC Markets und wie oben in Ziffer 3.2.1 beschrieben zugänglich.
- (b) Im Rahmen der Plattform stellt CMC Markets laufend eigene KO Kurse und Referenzkurse für Transaktionen mit Knock-Out Trades und hält sich bereit, Knock-Out Trades mit Kunden zu den bei Ausführung des jeweiligen Eröffnungs- oder Schließ-Auftrags geltenden KO Kursen und Referenzkursen einzugehen. CMC Markets behält

sich vor, Aufträge zum Abschluss von Knock-Out Trades ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen.

4.2.3 Abschluss von Knock-Out Trades über die Plattform

- (a) Die Plattform ermöglicht es dem Kunden, Knock-Out Trades einzugehen, die jeweils den Barausgleich der Wertentwicklung eines Referenzgegenstands vorsehen. Um einen Knock-Out Trade abzuschließen, müssen Sie auf der Plattform einen Auftrag erteilen, der das Produkt bezeichnet, sowie festlegt, ob Sie einen Bull oder Bear eingehen wollen, den Strike-Kurs, die Preisgrenze (sofern zutreffend) und die Einheiten, die/der Gegenstand des Knock-Out Trades sein sollen, sowie, wenn gewünscht, den Stop-Loss-Auftrag, Trailing-Stop-Loss-Auftrag und/oder Take-Profit-Auftrag. Knock-Out Trades über die Plattform finden jeweils ausschließlich zwischen dem Kunden und CMC Markets statt. Knock-Out Trades berechtigen nicht zum Bezug oder zur Lieferung der zugrunde liegenden Referenzgegenstände.
- (b) Vorausgesetzt der Knock-Out Trade hat noch nicht die Knock-Out Barriere erreicht, oder ist noch nicht abgelaufen, können Sie den Knock-Out Trade zu einem beliebigen Zeitpunkt schließen. Der Gewinn oder Verlust hängt von der Differenz zwischen Knock-Out Eröffnungsbetrag und Schluss-KO Geldkurs ab.

4.2.4 Berichte über ausgeführte Knock-Out Trades

- (a) Berichte über die ausgeführten Knock-Out Trades (§ 31 Abs. 8 WpHG) werden ausschließlich über die Plattform erstattet. Dort können Sie in der ausdrückbaren Kontohistorie während der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen alle von Ihnen getätigten Aufträge und Knock-Out Trades einsehen. Einzelheiten hierzu können Sie insbesondere Ziffer 4.3.3 der Geschäftsbedingungen für Knock-Outs entnehmen.
- (b) Elektronische Kontoauszüge können auf der Plattform bestellt und per E-Mail verschickt werden.

4.3 Hinweise auf Risiken und Preisschwankungen

- (a) Wie schon kurz erläutert, sind die Knock-Out Trades, 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 Knock-Out Trades über die Plattform zählt daher zu den riskantesten Anlageformen am Finanzmarkt und ist nur für Anleger mit ausreichenden Erfahrungen und Kenntnissen im Handel mit Derivaten geeignet, die das Risiko eines Totalverlustes des von Ihnen eingesetzten Kapitals verkraften können.
- (b) Eines dieser typischen Risiken besteht darin, dass die Marktpreise und -kurse der den zugrunde liegenden Referenzgegenständen Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegen, auf die CMC Markets keinen Einfluss hat. Diese Schwankungen beeinflussen unmittelbar die Gewinne bzw. Verluste aus den einzelnen Knock-Out Trades.
- (c) Knock-Out Trades sind auf die Wertentwicklung von Referenzgegenständen bezogen, bilden diese aber nicht 1:1 ab. Durch die ggf. mehrfach mittelbare Verknüpfung der Preisentwicklung eines Knock-Out Trades mit der Kursentwicklung des in Bezug genommenen Referenzgegenstands kann sich das Risiko gegenüber einem isolierten Erwerb des Referenzgegenstands erhöhen.

- (d) Daneben können sich weitere, für Knock-Out Trades typische, Risiken verwirklichen. Insbesondere besteht das Risiko, dass ein Knock-Out Trade nicht (z.B. aufgrund geringer Liquidität), nicht rechtzeitig oder nur zu ungünstigen Konditionen geschlossen bzw. glattgestellt werden kann.
- (e) In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.
- (f) Ausführlichere Informationen zum Thema Risiken enthalten unsere Risikowarnungen für Knock-Outs (die Ihnen im Rahmen des Handelskontoeröffnungsprozesses zur Kenntnis gegeben wurden und die zudem auch auf unserer Website verfügbar sind).

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

- 4.4.1 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 für Knock-Outs, die auf unserer Website verfügbar ist.
- 4.4.2 Ihnen können in Zusammenhang mit den auf der Plattform erteilten oder getätigten Aufträgen oder Knock-Out Trades 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.

4.5 Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern

- 4.5.1 Wir empfehlen, dass unsere Kunden im Zusammenhang mit den Knock-Out Trades einen unabhängigen Steuerberater konsultieren.
- 4.5.2 Erträge aus Termingeschäften wie Knock-Out Trades, die nach dem 31.12.2008 eröffnet bzw. erworben wurden, sind in Deutschland unabhängig von der Haltedauer nach § 20 Abs. 2 EStG steuerpflichtig. Da Ihre Erträge aus Knock-Out Trades bei CMC Markets UK Plc nicht durch eine in Deutschland ansässige Stelle ausbezahlt oder gutgeschrieben wurden, erfolgt kein automatischer Abzug der Kapitalertragssteuer durch CMC Markets. Steuerpflichtige Erträge aus Knock-Out Trade bei CMC Markets müssen Sie daher im Jahr des Zuflusses in Ihrer Steuererklärung angeben.
- 4.5.3 Bitte beachten Sie, dass die Möglichkeit besteht, dass für Sie im Zusammenhang mit Knock-Out Trades noch andere oder weitere Steuern und Abgaben entstehen oder in Zukunft entstehen könnten.
- 4.5.4 Falls Sie Ihren Wohnsitz nicht in Deutschland haben, beachten Sie bitte, dass für Sie im Zusammenhang mit Knock-Out 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.

4.6 Leistungs- bzw. Annahmeverbehalte

- 4.6.1 Leistungsvorbehalte bzgl. der Annahme von Knock-Out Trades bzgl. des Handelskontos, Zahlungen und Auszahlungen:
 - (a) Wir sind berechtigt, Ihren Antrag auf Eröffnung eines Handelskontos abzulehnen.

- (b) 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 für Knock-Outs).

4.6.2 Leistungsvorbehalte beim Abschluss von Knock-Out Trades über die Plattform:

- (a) CMC Markets ist berechtigt, jegliches Produkt von der Plattform zu entfernen.
- (b) CMC Markets ist berechtigt, Aufträge zum Abschluss von Knock-Out Trades ohne Angabe von Gründen zurückzuweisen;
- (c) Die Konditionen, zu denen Sie mit CMC Markets Knock-Out Trades abschließen, können sich im Laufe der Zeit ändern, vgl. hierzu die Geschäftsbedingungen für Knock-Outs, insbesondere hinsichtlich der KO Kurse, Referenzkurse, Produkteigenschaften und variablen Parameter.

4.7 Vertragslaufzeit/Vertragliche Kündigungsregeln

- (a) 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 für Knock-Outs.
- (b) Sie können die Vereinbarung jederzeit ohne Grund schriftlich kündigen.
- (c) 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 für Knock-Out Trades stornieren und Knock-Out Trades schließen.
- (d) Nach Ablauf der in der Kündigungserklärung benannten Kündigungsfrist werden in jedem Fall alle dann noch offenen Aufträge storniert und offene Knock-Out Trades und das Handelskonto als solches geschlossen.
- (e) 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.

5. INFORMATIONEN ÜBER BESONDERHEITEN DES FERNABSATZVERTRAGS

5.1 Informationen über das Zustandekommen der Verträge

5.1.1 Eröffnung des Handelskontos

- (a) Der künftige Kunde füllt zunächst ein über unsere Website zugängliches Registrierungsformular. In dem Formular hat der Kunde die Möglichkeit, durch Klicken eines Links folgende Dokumente einzusehen und auch auszudrucken oder herunterzuladen:
 - i. Die Geschäftsbedingungen für Knock-Outs;
 - ii. Die Risikowarnungen für Knock-Outs;
 - iii. Die Zusammenfassung der Grundsätze zur Auftragsausführung von Knock-Outs;

iv. Diese Verbraucherinformationen für Knock-Outs;

v. Die Preisliste für Knock-Outs.

(b) 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.

5.1.2 Abschluss von Knock-Out Trades über die Plattform – Technische Schritte, die zum Vertragsschluss führen

Knock-Out Trades über die Plattform werden geschlossen, indem Sie einen Auftrag auf der Plattform platzieren. Weitere Details dazu finden Sie in den Geschäftsbedingungen für Knock-Outs und oben in Ziffer 4.2.2 und 4.2.3 und 4.2.4.

5.2 Informationen über die Ausführung eines Auftrags

5.2.1 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 Online-Plattform enthaltene Liste der vom Kunden getätigten Knock-Out Trades (Kontohistorie) bestätigt. Der Kunde kann sich jederzeit in der Kontohistorie über den Stand der Ausführung eines Auftrags informieren.

5.2.2 Wenn CMC Markets den Auftrag des Kunden angenommen und daraufhin einen Knock-Out Trade eröffnet oder 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 Online-Plattform enthaltene Kontohistorie mit den vom Kunden getätigten Geschäften angezeigt.

5.2.3 Der Kunde hat dieser Form der Annahme und Ausführungsbestätigung ausdrücklich zugestimmt.

5.3 Speicherung des Vertragstextes durch CMC Markets

5.3.1 CMC Markets speichert die vom Kunden während des Online-Anmeldeverfahrens abgegebenen Erklärungen sowie die vom Kunden angenommenen Geschäftsbedingungen für Knock-Outs. Der Kunde hat im Rahmen des Kontoeröffnungsprozesses sowie im Falle der Benachrichtigung über die Änderung der Geschäftsbedingungen für Knock-Outs jeweils die Möglichkeit, die gültigen Geschäftsbedingungen für Knock-Outs herunterzuladen und/oder auszudrucken (siehe im Einzelnen oben 5.1.1.(a) und (b)). Die aktuell gültigen Geschäftsbedingungen für Knock-Outs sowie die weiteren vertragsrelevanten Dokumente stehen auch auf der CMC Markets Website zum Download bereit. Auf Anfrage stellt CMC Markets dem Kunden auch die zu einem bestimmten vergangenen Zeitpunkt für ihn gültigen Geschäftsbedingungen für Knock-Outs zur Verfügung.

5.4 Zugänglichkeit der Geschäftsbedingungen für Knock-Outs für den Kunden

5.4.1 Die auf den Abschluss der Knock-Out Trades anwendbaren Geschäftsbedingungen für Knock-Outs 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 Website (www.cmcmarkets.de) abfragen. Änderungen dieser Geschäftsbedingungen für Knock-Outs werden dem Kunden auf der Website von CMC Markets und über E-Mail bekannt gegeben.

5.5 Korrektur von Eingabefeldern

- 5.5.1 Bevor Sie Ihre Daten im Online-Antragsformular absenden, können Sie jederzeit in den vier 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.
- 5.5.2 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 Online-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 Knock-Out Trades aktivieren. Bei Nutzung dieser Funktion werden die meisten Parameter eines Knock-Out Trades Ihren Voreinstellungen entnommen. Sie sehen in dem Augenblick, in dem Sie den Knock-Out Trade tätigen, nicht das gesamte Auftrags-Ticket, sondern nur den gültigen KO Kurs und bestätigen diesen mit einem Klick. Diese Funktion eignet sich daher nicht für Anfänger.

5.6 Widerrufsrecht

- 5.6.1 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 § 312g Abs. 2 Nr. 8 BGB ausgeschlossen. Dies gilt u. a. für Dienstleistungen im Zusammenhang mit handelbaren Wertpapieren und Derivaten, wozu auch Knock-Out Trades gehören; **Knock-Out Trades 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.**

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 Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

CMC Markets Niederlassung Frankfurt am Main der CMC Markets UK Plc

Neue Mainzer Str. 46-50

60311 Frankfurt am Main

Telefax: +49 (0)69 22 22 440 99

E-Mail: kundenservice@cmcmarkets.de

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 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

5.7 Gültigkeit dieser Verbraucherinformationen

5.7.1 Diese Verbraucherinformationen sind bis auf Weiteres gültig.