

VORVERTRAGLICHE INFORMATIONEN

Pepperstone GmbH

Company: Pepperstone GmbH

HRB: 91279

BaFin Register No. 151148

Version: 1

Review: Annual

Date: November 2020

CFD sind komplexe Instrumente und beinhalten wegen der Hebelwirkung ein hohes Risiko, schnell Geld zu verlieren. Zwischen 74 % und 89 % der Kleinanlegerkonten verlieren beim Handel mit CFD Geld.

Sie sollten überlegen, ob Sie verstehen, wie CFD funktionieren und ob Sie es sich leisten können, das hohe Risiko einzugehen, Ihr Geld zu verlieren.

Bei professionellen Kunden können Verluste die Einlagen übersteigen. Sie erwerben keine Rechte an Vermögensgegenständen. Die vergangene Wertentwicklung lässt keinen Rückschluss auf künftige Wertentwicklung zu. Die Informationen auf dieser Website haben generellen Charakter und beziehen sich nicht auf individuelle Umstände von Kunden, deren finanziellen Verhältnisse oder Bedürfnisse. Bitte beachten Sie unsere Rechtshinweise und stellen Sie sicher, dass Sie die Risiken verstanden haben, bevor Sie Handelsaktivitäten beginnen. Wir empfehlen Ihnen unabhängige Beratung in Anspruch zu nehmen.

Der Wert von Derivaten kann sowohl steigen als auch fallen, was bedeuten könnte, dass Sie weniger zurückbekommen, als Sie ursprünglich investiert haben. Jeder Handel ist mit Risiken verbunden.

CFD-, und Derivatekonten werden von der Pepperstone GmbH bereitgestellt. Pepperstone ist eine Referenz auf Pepperstone GmbH (ein Unternehmen mit Sitz in der Bundesrepublik Deutschland und eingetragen im Handelsregister Berlin unter der Nummer HRB 190318B Neubreuckstr. 1, 40213 Duesseldorf, Deutschland). Pepperstone GmbH wird von der Bundesanstalt fuer Finanzdienstleistungsaufsicht (Registernummer 151148) beaufsichtigt. Die Informationen auf dieser Webseite richten sich nicht an Einwohner der Vereinigten Staaten oder Belgiens gerichtet und sind nicht für die Weitergabe an oder die Nutzung durch eine Person in einem Land oder einer Gerichtsbarkeit bestimmt, in dem eine solche Weitergabe oder Nutzung gegen die lokalen Gesetze oder Vorschriften verstoßen würde.

Pepperstone GmbH ("**Pepperstone**" oder "**wir**") ermöglicht ihren Kunden den Abschluss von Differenzkontrakten ("**CFD**") und bietet zugehörige Dienstleistungen an. Als unser Kunde ("**Kunde**" oder "**Sie**") schließen Sie mit dem Zugang der Annahme Ihres Antrags über die Eröffnung eines Handelskontos eine Rahmenvereinbarung ("**Rahmenvereinbarung**") mit Pepperstone ab, in die die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie die Sonderbedingungen (insbesondere die Besonderen Einverständniserklärungen, das Preis- und Leistungsverzeichnis sowie die Risikohinweise) in ihrer jeweils gültigen Fassung (zusammen die "**Geschäftsbedingungen**") einbezogen werden. Auf dieser Grundlage können Sie mit uns einzelne CFD abschließen.

Nachfolgend möchten wir Sie gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen (§ 312d Abs. 2 des Bürgerlichen Gesetzbuchs ("**BGB**") in Verbindung mit Art. 246b des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuche ("**EGBGB**")) sowie zu Verträgen im elektronischen Geschäftsverkehr (§ 312i BGB in Verbindung mit Art. 246c EGBGB) informieren.

1. Allgemeine Informationen über Pepperstone

- a) Firma, Anschrift und sonstige Kontaktdaten:

Pepperstone GmbH
Neubrückstraße 1
40213 Düsseldorf
Telefon: +49 (0)211 81999940
E-Mail: support@pepperstone.com
Internet: www.pepperstone.com

- b) Gesetzlich Vertretungsberechtigte (Geschäftsführer):

Andrzej Tomczyk
Marc Stenzel

- c) Eintragung im Handelsregister:

Amtsgericht Düsseldorf, HRB 91279

- d) Hauptgeschäftstätigkeit:

Die Hauptgeschäftstätigkeit von Pepperstone besteht im Handel von CFD als Vertragspartnerin ihrer Kunden außerhalb eines Handelsplatzes (OTC).

- e) Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ("**BaFin**"), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main (Internet: www.bafin.de).

Pepperstone ist bei der BaFin unter der Nr. 151148 registriert.

- f) Umsatzsteueridentifikationsnummer:

DE315014259

2. Informationen über die Vertragsbeziehung

- a) Wesentliche Leistungsmerkmale:

Pepperstone hält sich während der Dauer der Geschäftsbeziehung bereit, die Angebote der Kunden zum Abschluss von CFD zu den von Pepperstone gestellten Kauf- bzw. Verkaufskursen anzunehmen (jeder solcher Abschluss ein "**Kontrakt**"). Dabei ist Pepperstone zur Annahme von solchen Angeboten nicht verpflichtet.

CFD sind Finanzinstrumente, die ähnliche wirtschaftliche Vorteile wie bei einer Investition in die ihnen zugrunde liegenden Instrumente (sog. Basisinstrumente) haben, ohne dass damit die Kosten und Rechte wie bei einer solchen Investition entstehen (Kosten oder Rechte können jedoch in Bezug auf ein Kontrakt entstehen). Bei der Erteilung des Auftrags zum Abschluss eines CFD gibt der Kunde an, ob er auf einen steigenden oder fallenden Kurs bzw. Wert des Basisinstruments setzen möchte (d. h. ob er eine sog. Long- oder Short-Position eröffnen bzw. kaufen oder verkaufen möchte). Am Ende der Laufzeit eines CFD erfolgt ein Barausgleich. CFD berechtigen nicht zum Bezug oder zur Lieferung der Basisinstrumente.

- b) Zustandekommen der Geschäftsbeziehung mit Pepperstone:

Die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und Pepperstone wird mit dem Abschluss der Rahmenvereinbarung begründet. Die Rahmenvereinbarung wird mit der Annahme des Antrags des Kunden auf Eröffnung eines Handelskontos (wie in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen definiert) durch Pepperstone abgeschlossen. Der Kunde beantragt die Eröffnung des Handelskontos, indem er ein elektronisches Antragsformular auf der Webseite von Pepperstone ausfüllt und absendet.

Über die Annahme des Antrags des Kunden entscheidet Pepperstone im eigenen Ermessen nach der Durchführung einer Identitätsprüfung und einer geldwäscherechtlichen Prüfung. Hat sich Pepperstone für die Annahme des Antrags entschieden, eröffnet sie das Handelskonto und versendet eine Begrüßungsmitteilung

an den Kunden per E-Mail, in der sie gegenüber dem Kunden unter anderem die Annahme seines Antrags erklärt.

c) Preise und Entgelte:

Sie oder wir, jeweils abhängig von der Auftragsart und der Kurs- bzw. Wertentwicklung des Basisinstruments, sind verpflichtet, nach Abschluss eines Kontrakts und der Feststellung des Abschlusskurses die Differenz zwischen dem Eröffnungskurs und dem Abschlusskurs, multipliziert mit der Anzahl der Einheiten des jeweiligen Kontrakts, zu zahlen.

Mit dem Abschluss eines Kontrakts verlangt Pepperstone eine Einschussleistung: die Margin. Über die von Ihnen geleisteten oder noch zu leistenden Margin-Zahlungen können Sie sich auch mittels unseres elektronischen Handelssystems informieren. Reicht die vorzuhaltende Margin nicht aus, sind wir berechtigt, Ihre Kontrakte sowie die Geschäftsbeziehung mit Pepperstone fristlos zu kündigen. In keinem Fall sind Sie jedoch verpflichtet, einer Aufforderung von Pepperstone zur Einzahlung der Margin nachzukommen oder mehr Margin als bereits hinterlegt nachzuschießen: Es besteht für Sie keine Nachschusspflicht.

Für ihre Dienstleistungen gemäß den Geschäftsbedingungen berechnet Pepperstone dem Kunden Transaktionsgebühren und Entgelte. Solche Transaktionsgebühren und Entgelte sind, einschließlich ihrer Höhe, im Preis- und Leistungsverzeichnis von Pepperstone (in seiner jeweils geltenden Fassung) aufgelistet. Pepperstone darf solche Transaktionsgebühren und Entgelte nach Maßgabe der Geschäftsbedingungen ändern.

Sonstige Einzelheiten zu den Zahlungen entnehmen Sie bitte den Geschäftsbedingungen.

d) Weitere vom Kunden zu tragende Kosten und Steuern:

Eigene Kosten für Ferngespräche, Internetanschlüsse, die Nutzung von Mobilgeräten u. s. w. hat der Kunde selbst zu tragen. Pepperstone stellt die bei ihr anfallenden Telekommunikationskosten dem Kunden nicht in Rechnung.

Erträge aus Finanzinstrumenten wie CFD sind in der Regel steuerpflichtig. Bei der Auszahlung von solchen Erträgen können daher Kapitalertrag- und/oder sonstige Steuern anfallen, die Pepperstone an die jeweilige Steuerbehörde abführen muss, und die damit den an Sie auszahlenden Betrag verringern. Falls Sie Ihren Wohnsitz nicht in Deutschland haben, können bei Ihnen im Zusammenhang mit dem CFD-Handel auch andere lokale Steuern und Abgaben anfallen, die nicht über Pepperstone abgeführt oder in Rechnung gestellt werden, sondern von Ihnen selbst abgeführt werden müssen.

e) Besondere Risikohinweise in Bezug auf CFD:

Der Handel von CFD ist eine der riskantesten Anlageformen auf dem Finanzmarkt und ist nur für Anleger mit ausreichenden Erfahrungen und Kenntnissen geeignet, die das Risiko eines Totalverlustes des von ihnen investierten Kapitals verkraften können. Eines dieser typischen Risiken des CFD-Handels besteht darin, dass der Wert bzw. Kurs des Basisinstruments Schwankungen am Kapitalmarkt unterliegt, auf die Pepperstone keinen Einfluss hat. Solche Schwankungen beeinflussen unmittelbar die Gewinne bzw. Verluste aus den einzelnen CFD.

CFD sind auf die Entwicklung des Wertes bzw. Kurses des Basisinstruments bezogen, bilden diese Entwicklung aber nicht 1:1 ab. Wegen der Hebelwirkung von CFD kann sich aus einer geringen Kurs- bzw. Wertänderung des Basisinstruments zu Ihren Gunsten eine hohe Rendite ergeben, aber eine geringe Kurs- bzw. Wertänderung zu Ihrem Nachteil kann auch zu erheblichen Verlusten führen. Wenn Sie jedoch Privatkunde sind, ist Ihr Verlust auf den Betrag des investierten Kapitals beschränkt, d. h. sie haben keine Nachschusspflicht.

In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge aus dem CFD-Handel sind kein verlässlicher Indikator für die künftigen Erträge. Dies ist insbesondere deswegen der Fall, weil die Märkte für Basisinstrumente sehr volatil sein können, d. h. sie können starken Kurs- bzw. Wertschwankungen unterliegen, z. B. auf Grund von Ankündigungen der Marktakteure oder politischen Ereignissen. Dieser Umstand hat direkten Einfluss auf Ihre Gewinne und Verluste. Im Einzelfall lässt sich das Ausmaß der Volatilität nicht vorhersehen.

f) Gültigkeit der vorvertraglichen Informationen:

Diese vorvertraglichen Informationen sind bis auf Weiteres gültig.

g) Widerrufsrecht und Widerrufsbelehrung:

Ein Kunde, der zugleich Verbraucher ist, kann seine auf Abschluss des Rahmenvertrages mit Pepperstone gerichtete Willenserklärung wie folgt widerrufen:

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 gem. Art. 246b § 2 Abs. 1 in Verbindung mit Art. 246b § 1 Abs. 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: Pepperstone GmbH, Neubrückestraße 1, 40213 Düsseldorf, E-Mail: support@pepperstone.com.

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 diese 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.

Ende der Widerrufsbelehrung

Hinsichtlich einzelner CFD, die als Finanzdienstleistungen qualifizieren, deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die Pepperstone keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, steht Ihnen kein Widerrufsrecht zu.

h) Vertragsdauer

Die Rahmenvereinbarung sowie die einzelnen CFDs werden auf unbestimmte Zeit geschlossen und haben keine Mindestlaufzeit.

i) Kündigung

Sie können die Rahmenvereinbarung jederzeit mit einer Kündigungsfrist von vier Wochen kündigen. Die Kündigungserklärung müssen Sie in Textform oder schriftlich verfassen und auf unsere oben angegebene Adresse oder E-Mailadresse versenden.

Darüber hinaus können Sie die Rahmenvereinbarung und einzelne Kontrakte fristlos aus wichtigem Grund kündigen.

Wir können die Rahmenvereinbarung jederzeit unter Einhaltung einer angemessenen Kündigungsfrist in Textform oder schriftlich kündigen, wobei wir bei der Bemessung der Kündigungsfrist auf Ihre berechtigten Belangen Rücksicht nehmen werden.

Darüber hinaus können wir die Rahmenvereinbarung oder einzelne Kontrakte in Textform oder schriftlich fristlos aus wichtigem Grund kündigen. Besteht der wichtige Grund in der Verletzung einer vertraglichen Pflicht, dürfen wir erst nach erfolglosem Ablauf einer zur Abhilfe bestimmten angemessenen Frist oder erfolgloser Abmahnung kündigen, es sei denn, dies ist wegen der Besonderheiten des Einzelfalls (§ 323 Abs. 2 u. 3 BGB) entbehrlich.

Mit Wirksamwerden der Kündigung werden wir Ihren Zugang zu unserer Online-Handelsplattform sperren.

j) Rechtsordnung, Gerichtsstand

Für den Vertragsschluss mit uns und für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen Ihnen und uns gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland. Das gilt auch für vorvertragliche Rechtsverhältnisse. Wenn der Kunde die Geschäftsbeziehung als Verbraucher eröffnet hat und zum Zeitpunkt der Geschäftsbeziehungseröffnung seinen gewöhnlichen Aufenthalt außerhalb der Bundesrepublik Deutschland hat, wird ihm durch die Wahl des Rechts der Bundesrepublik Deutschland nicht der Schutz entzogen, der ihm durch die zwingenden Bestimmungen des Rechts des Staates, in dem dieser Kunde seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat, gewährt wird.

Für Verbraucher gibt es keine Gerichtsstandsvereinbarung. Gegenüber Unternehmern gilt die Gerichtsstandsvereinbarung gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

k) Vertragssprache

Die für das Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der Pepperstone maßgebliche Sprache ist Deutsch. Die Kommunikation zwischen dem Kunden und Pepperstone findet in deutscher Sprache statt.

l) Rechtsbehelfe

Es besteht für Sie die Möglichkeit, sich jederzeit bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main zu beschweren.

Die Europäische Kommission hat eine Europäische Online-Streitbeilegungsplattform errichtet. Pepperstone ist nicht verpflichtet, an einem über diese Plattform angebotenen außergerichtlichen Streitbeilegungsverfahren teilzunehmen, und nimmt daran nicht teil.

m) Einlagensicherung

Im Falle einer Insolvenz von Pepperstone und für den Fall, dass Pepperstone nicht in der Lage ist, ihre Pflichten aus der Geschäftsbeziehung zu erfüllen, haben Sie unter bestimmten Voraussetzungen Anspruch auf Entschädigung gemäß dem Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG). Dieser Anspruch richtet sich gegen die Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen („**EdW**“) und hängt im Einzelfall von der Geschäftsart und den anspruchsbegründenden Umständen ab. Weitere Informationen über die Entschädigungsregelungen und die EdW können Sie unter www.e-d-w.de abrufen. Die Anschrift der EdW lautet: Behrenstraße 31 10117 Berlin.

n) Speicherung von Erklärungen und Verträgen

Pepperstone speichert die von Ihnen im Zuge des Anmeldeverfahrens abgegebenen Erklärungen und abgeschlossenen Verträge. Sie haben im Rahmen des Kontoeröffnungsprozesses sowie im Falle der Benachrichtigung über die Änderung der Geschäftsbedingungen die Möglichkeit, die gültige Fassung der Geschäftsbedingungen herunterzuladen und/oder auszudrucken. Die aktuell gültigen Geschäftsbedingungen sowie die weiteren relevanten Dokumente stehen ebenfalls auf der Webseite von Pepperstone zum Download bereit.

o) Korrektur von Eingabefeldern

Bevor Sie Ihre Angaben im Antragsformular auf unserer Webseite absenden, können Sie jederzeit solche Angaben ändern. Nach dem Absenden von solchen Angaben müssen Sie uns kontaktieren, um sie ändern zu können.

Bevor Sie die Parameter eines Auftrags an uns im Zuge einer Auftragserteilung über das elektronische Handelssystem versendet haben, können Sie diese Parameter kontrollieren und ändern. Nach der Versendung sind Korrekturen nicht mehr möglich.

p) Kommunikations- und Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für jegliche Kommunikation zwischen Ihnen und uns ist Deutsch. Dokumente sowie andere Informationen erhalten Sie von uns ebenfalls in deutscher Sprache.