

MERIT AI – KUNDENINFORMATION

HÄUFIG GESTELLTE FRAGEN



1	Inhalt	
1	Inhalt	2
2	Was sind Kundenkategorien?	2
3	Welche Kundenkategorien gibt es?.....	2
4	Was bedeutet „Schutz“?.....	2
5	In welche Kategorie falle ich?	2
6	Was ist der Unterschied zwischen Privatkunden und professionellen Kunden?.....	2
7	Kann ich als Privatkunde den Status eines professionellen Kunden erlangen?	2
8	Gilt dieser Status für alle Dienstleistungen der MERIT AI?	2
9	Welchen besonderen Schutz erhalte ich als Privatkunde?	3
10	Ist die MERIT AI berechtigt, bestimmte Anlagen zu empfehlen?.....	3
11	Gibt es spezielle Anforderungen, wenn die MERIT AI mein Portfolio verwaltet?	3
12	Was passiert mit dem „alten“ Anlegerprofil?	3
13	Welche Zusatzinformationen sind erforderlich?	3
14	Was geschieht, wenn ich die gemäß WAG 2007 notwendigen Informationen nicht offenlege?	3
15	Ich habe mich im alten System für beratungsfreies Geschäft entschieden.....	4
16	Wie sieht die Umstellung vom alten auf das neue System aus?	4
17	Verbundene Dokumente.....	4
18	Firmendaten - Kontaktdaten	4

2 Was sind Kundenkategorien?

A: Das Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG 2007) verlangt, dass wir unsere Kunden nach gesetzlich genau vorgegebenen Kriterien in Kundengruppen einteilen, wobei die Gruppe der Privatkunden das höchste Kundenschutzniveau genießt.

3 Welche Kundenkategorien gibt es?

A:

1. Privatkunden.
2. professionelle Kunden,

Privatkunden unterliegen dem höchsten Schutz.

4 Was bedeutet „Schutz“?

A: Dieser Ausdruck bezieht sich auf eines der Hauptziele des WAG 2007, nämlich auf verstärkten Konsumentenschutz.

Das WAG verlangt, dass wir unsere Kunden genau befragen, um sie optimal betreuen bzw. beraten zu können. Außerdem müssen wir umfangreiche Informations- und Aufklärungspflichten einhalten, damit Sie in der Lage sind, Ihre Entscheidungen auf informierter Basis und in voller Sachkenntnis treffen zu können.

5 In welche Kategorie falle ich?

A: Wenn Sie keine Bank, Wertpapierfirma, Versicherungsgesellschaft, professioneller Investor oder dergleichen sind, gelten Sie als „Privatkunde“.

6 Was ist der Unterschied zwischen Privatkunden und professionellen Kunden?

A: Als Privatkunde haben Sie das höchste Schutzniveau, das die Wertpapierfirma dazu verpflichtet, Sie aktiv bei der Einschätzung Ihrer Anlageziele, Ihres finanziellen Hintergrunds, Ihrer Risikobereitschaft und Ihrer Kenntnisse und Erfahrung im Umgang mit Anlagen zu unterstützen. Damit soll herausgefunden werden, ob die Veranlagung für Sie geeignet ist, und Sie die damit verbundenen Risiken verstehen, um Ihre Anlageentscheidungen treffen zu können.

Bei professionellen Kunden wie Banken und Versicherungsgesellschaften wird angenommen, dass sie bereits über die für das Anlagegeschäft nötigen Fachkenntnisse verfügen. Daher benötigen diese Kunden nicht denselben Schutz wie Privatkunden. Deswegen werden professionellen Kunden nicht so ausführlich befragt, wie Privatkunden

7 Kann ich als Privatkunde den Status eines professionellen Kunden erlangen?

A: Eine Umstufung ist bei der MERIT AI nicht vorgesehen.

8 Gilt dieser Status für alle Dienstleistungen der MERIT AI?

A: Das WAG regelt nur das Anlagengeschäft (Beratung über bzw. Vermittlung von Finanzinstrumenten, Portfolioverwaltung). Von diesen speziellen zwingenden Vorschriften sind Ihr Depot, und Ihre Zahlungen nicht betroffen.

Ihre Einstufung als Privatkunde bzw. professioneller Kunde gilt für alle von der MERIT AI angebotenen Wertpapierdienstleistungen.

9 Welchen besonderen Schutz erhalte ich als Privatkunde?

A: Um Ihre Interessen zu schützen, benötigt die MERIT AI spezifische Informationen über Ihre Anlageziele und Ihr Anlageverhalten (z.B. Risikobereitschaft, Wissen und Erfahrung, finanzieller Hintergrund).

Diese Informationen ermöglichen es der MERIT AI abzuschätzen, ob eine bestimmte Veranlagung für Sie geeignet ist. Wenn wir nicht alle gesetzlich vorgeschriebenen Informationen erhalten, dürfen wir Ihnen keine Veranlagung empfehlen bzw. keine Dienstleistungen im Rahmen der Portfolioverwaltung für Sie erbringen.

Auf Basis Ihrer Informationen über Ihr Wissen und Ihre Erfahrungen, wird die MERIT AI beurteilen, ob eine bestimmte Anlage für Sie angemessen ist, und Sie sich der mit dieser Veranlagung verbundenen Risiken voll bewusst sind. Beachten Sie bitte, dass wir nicht abschätzen können, ob Ihre geplanten Anlagen angemessen sind, wenn wir Ihre spezifischen Informationen nicht von Ihnen erhalten (siehe die diesbezüglichen Warnhinweise unseres Informationspakets).

Wir werden Ihren Auftrag dennoch ausführen.

Unsere Kunden (sowohl Privatkunden als auch professionelle Kunden) erhalten umfangreiche Informationen über die Ausführungsgrundsätze, Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten und über Provisionen, die die MERIT AI zahlt oder erhält. Der Großteil der neuen gesetzlichen Bestimmungen betrifft die Qualität der Leistungen, die Sie ohnehin von uns erwarten können.

10 Ist die MERIT AI berechtigt, bestimmte Anlagen zu empfehlen?

A: Wenn die MERIT AI eine Anlage ausdrücklich empfiehlt, muss sie zuvor immer einen internen Eignungstest durchführen. Das bedeutet, dass das Anlegerprofil vollständig ausgefüllt werden muss. Es entspricht der Geschäftspolitik der MERIT AI, spezifische Anlagen proaktiv nur im Beratungsdienst vorzuschlagen. Diese Dienstleistung ist speziell auf Kunden ausgelegt, die auf den Wertpapiermärkten proaktiv Handel betreiben und die Unterstützung unserer Spezialisten genießen.

Unsere Kundenbetreuer werden Sie immer mit ihren Fachkenntnissen und ihrem Zugang zu allen Märkten unterstützen, indem sie Sie über verfügbare Produkte, Märkte, tatsächliche Marktbewegungen und die mit einzelnen Instrumenten verbundenen Möglichkeiten und Risiken informieren.

Bei Transaktionen, bei denen die MERIT AI keine Empfehlung ausgesprochen hat, führt die Wertpapierfirma einen Angemessenheitstest durch, um sicherzustellen, dass der Kunde sich der mit dieser bestimmten Anlage verbundenen Risiken voll bewusst ist (nur bei Privatkunden).

11 Gibt es spezielle Anforderungen, wenn die MERIT AI mein Portfolio verwaltet?

A: Bei Portfolios, die von der MERIT AI verwaltet werden, muss der Kunde das neue Anlegerprofilformular vollständig ausfüllen und an uns retournieren. Andernfalls kann die MERIT AI diesem Kunden auf Grund bestimmter gesetzlicher Vorschriften, die auch das Portfolio-Management betreffen, keine Veranlagung vorschlagen. Die Portfolioverwaltung wird auf Grundlage des Vermögensverwaltungsvertrags und der Angaben im Anlegerprofil durchgeführt.

12 Was passiert mit dem „alten“ Anlegerprofil?

A: Das bis Ende 2007 verwendete Anlegerprofil wird durch ein ähnliches, aber neues Anlegerprofil ersetzt, das den Anforderungen der neuen gesetzlichen Bestimmungen entspricht.

13 Welche Zusatzinformationen sind erforderlich?

A: Um alle verpflichtenden Vorschriften zu erfüllen, benötigt die MERIT AI von Ihnen einige zusätzliche Informationen über Ihre Ausbildung, Beruf und Anlagen in den letzten drei Jahren. Wir ersuchen Sie, uns diese Informationen auf dem neuen Anlegerprofilformular zu geben.

Falls wir diese Informationen nicht erhalten, kann MERIT Sie nicht in dem Umfang unterstützen, der rechtlich vorgesehen ist.

14 Was geschieht, wenn ich die gemäß WAG 2007 notwendigen Informationen nicht offenlege?

A: Das WAG verbietet Wertpapierfirmen, Ihnen die Möglichkeit einzuräumen, erbetene Informationen nicht bekannt zu geben (neues Anlegerprofil). Daher weisen wir ausdrücklich darauf hin, dass wir Ihnen bei fehlenden Informationen unser Dienstleistungsangebot nicht oder nicht in vollem Umfang anbieten können.

Das WAG verbietet es der MERIT AI jedoch nicht, ihre Kunden über die Rechtslage zu informieren. Folglich dient der nachfolgende Absatz nur dem Zweck der Information und stellen keinen Versuch dar, Sie dazu einzuladen, zu verleiten

oder davon zu überzeugen, dass Sie der MERIT AI die erbetenen Informationen nicht zur Verfügung stellen sollen. Ganz im Gegenteil empfehlen wir Ihnen sogar, alle relevanten Informationen offenzulegen, die im neuen Anlegerprofilformular anzugeben sind, damit die MERIT AI Ihnen den bestmöglichen Schutz gemäß der neuen WAG-Regelung bieten kann.

§ 45 des WAG 2007 ermöglicht es Wertpapierfirmen, Anlageaufträge von Kunden unter gewissen Voraussetzungen, ohne Erhalt der verpflichtenden Informationen, die im neuen Anlegerprofil abgefragt werden, entgegenzunehmen.

15 Ich habe mich im alten System für beratungsfreies Geschäft entschieden.

Stellen Sie uns die im Anlegerprofil enthaltenen Daten nicht oder nicht vollständig zur Verfügung, dürfen wir Ihnen kein Finanzinstrument empfehlen bzw. keine Dienstleistung im Rahmen der Portfolioverwaltung für Sie erbringen.

Die MERIT AI wird jedoch Ihre spezifischen Anlageanweisungen akzeptieren, wobei jedoch zu beachten ist, dass die MERIT AI Ihnen nicht die volle Unterstützung und den vollen Schutz in der gesetzlich vorgesehenen Form anbieten kann (siehe auch die Warnhinweise im Informationspaket). Die MERIT AI respektiert Ihre Privatsphäre, empfiehlt aber dennoch die volle Offenlegung aller auf dem neuen Anlegerprofilformular erbetenen Informationen.

16 Wie sieht die Umstellung vom alten auf das neue System aus?

A: Sie erhalten dieses Kundenpaket mit den „Häufig gestellten Fragen“. Damit erhalten Sie eine Menge von verpflichtend vorgeschriebenen Informationen.

In diesem Paket finden Sie einige Formulare, die speziell durch die neue Gesetzeslage erforderlich sind. Wir ersuchen Sie daher, diese Formulare auszufüllen (z.B. das Anlegerprofil) und uns so bald wie möglich an uns zu retournieren, um Sie mit unserem breiten Angebot versorgen zu können.

Falls Sie jedoch beschließen sollten, uns nicht die verpflichtenden Informationen über Ihre Kenntnisse und Erfahrungen bei Anlagen, finanziellen Hintergrund und Veranlagungsziele bekannt zu geben, ist die MERIT AI nicht in der Lage, Sie hinsichtlich Ihrer Veranlagung zu beraten. In diesem Fall darf die MERIT AI keine Dienstleistungen im Rahmen der Portfolioverwaltung für Sie erbringen bzw. Ihnen keine Finanzinstrumente empfehlen.

Wenn wir das Privileg haben sollten, Sie als neuen Kunden begrüßen zu dürfen, enthält Ihr Eröffnungspaket das „MERIT AI-Informationspaket“.

17 Verbundene Dokumente

- MIFID – Allgemeine Information
- MERIT AI – Umgang mit Interessenskonflikten
- MERIT AI – Allgemeine Risikohinweise
- Durchführungspolitik Ihrer Depot-Bank

18 Firmendaten – Kontaktdaten

Für Ihre persönlichen Fragen steht Ihnen Ihr persönlicher Berater sehr gerne zur Verfügung:

MERIT Alternative Investments GmbH

Schottenring 17

1010 Wien

Tel.: +43 (0) 317 35 00 – 0

Fax: +43 (0) 317 35 00 – 18

Email: office@meritgroup.at

Web: www.meritgroup.at