

INSTITUTIONELLE KUNDENDOKUMENTE

Kundendokumente

Kunden- und Vertragsdokument für Investment-, Wealth-, Brokerage- und Einlagenlösungen.

Inhaltsverzeichnis

- 01 Vorvertragliche Informationen
- 02 Fernabsatzinformationen
- 03 Kundenklassifizierung
- 04 Elektronische Kommunikation und Mailbox
- 05 Aktien- und Wertpapiergeschäfte
- 06 Anleihen und festverzinsliche Wertpapiere
- 07 Tagesgeld, Festgeld & Flexgeld
- 08 Wealth- und Portfolioverwaltung
- 09 Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung
- 10 Ausführung von Handelsaufträgen
- 11 Verwahrung und Zusammenarbeit mit Drittinstituten
- 12 Reporting und Portfolioinformationen
- 13 Preis- und Leistungsverzeichnis
- 14 Interessenkonflikte
- 15 Risikohinweise
- 16 Datenschutz und Vertraulichkeit
- 17 Geldwäscheprävention und Identifizierung
- 18 Beschwerden und Kommunikation
- 19 Informationsbogen für Anleger
- 20 Allgemeine Vertragsbedingungen
- 21 Besondere Vertragsbedingungen – Brokerage & Aktiengeschäfte
- 22 Besondere Vertragsbedingungen – Einlagenlösungen
- 23 Besondere Vertragsbedingungen – Wealth & Portfolioverwaltung
- 24 Ausführungsgrundsätze
- 25 Preis- und Leistungsverzeichnis (Detail)
- 26 Plattformzugang und Sicherheit
- 27 Referenzkonto und Zahlungsverkehr
- 28 Marktstörungen und höhere Gewalt
- 29 Steuerliche Hinweise
- 30 Nachhaltigkeit und ESG-Hinweise
- 31 Kommunikations- und Aufzeichnungspflichten
- 32 Institutionelle Investmentlösungen
- 33 Schlussbestimmungen

1. Vorvertragliche Informationen

1.1 Allgemeine Informationen

IG Consult S.à r.l. („IG Consult“) ist eine Gesellschaft luxemburgischen Rechts mit Sitz in Luxemburg. Die Gesellschaft bietet ausgewählte Investment-, Wealth-, Brokerage-, Anleihen- und Einlagenlösungen für Privatkunden, vermögende Kundinnen und Kunden sowie institutionell orientierte Anleger an. IG Consult verfolgt einen langfristig orientierten Investmentansatz mit Fokus auf:

- Kapitalerhalt
- Diversifikation
- kontrollierte Risikosteuerung
- digitale Investment- und Reportinglösungen
- transparente Kundenkommunikation

Die Dienstleistungen können sowohl digital über die Plattform als auch im Rahmen persönlicher Betreuung erfolgen.

1.2 Unternehmensdaten

28, Um Kettenhouscht · L-9142 Burden · Luxemburg · www.igconsultsarl.com · Handelsregister: RCS Luxembourg B278753.

1.3 Dienstleistungen

Die Gesellschaft kann insbesondere folgende Dienstleistungen anbieten:

- digitale Investmentlösungen
- Brokerage- und Depotfunktionen
- Wealth- und Portfolioverwaltung
- Vermittlung von Tagesgeld-, Festgeld- und Flexgeldlösungen
- Zugang zu Anleihen und Kapitalmarktprodukten
- Reporting- und Analysefunktionen sowie digitale Kunden- und Kommunikationslösungen

IG Consult ist berechtigt, sich zur Erfüllung ihrer Dienstleistungen geeigneter Dritter zu bedienen.

2. Fernabsatzinformationen

2.1 Digitale Vertragsbeziehung

Die Vertragsbeziehung zwischen der Kundin oder dem Kunden und IG Consult kann vollständig digital abgeschlossen werden. Die Kundin oder der Kunde erhält Zugriff auf eine digitale Plattform mit:

- Portfolioübersichten
- Reportingfunktionen
- elektronischer Mailbox
- Dokumentenarchiv
- Investment- und Kontoinformationen
- Kommunikations- und Analysefunktionen

2.2 Elektronische Bereitstellung von Dokumenten

Dokumente, Informationen und Mitteilungen können ausschließlich elektronisch bereitgestellt

werden. Hierzu zählen insbesondere Vertragsunterlagen, Produktinformationen, Kosteninformationen sowie Mitteilungen von Partnerbanken oder Verwahrstellen. Dokumente gelten mit Bereitstellung in der elektronischen Mailbox als zugegangen, sofern gesetzlich zulässig.

2.3 Zusammenarbeit mit Drittinstituten

IG Consult kann zur Leistungserbringung mit europäischen Banken, Verwahrstellen, Brokern, Handelspartnern, Zahlungsdienstleistern sowie spezialisierten Finanzdienstleistern zusammenarbeiten. 28, Um Kettenhouscht · L-9142 Burden 28, Um Kettenhouscht · L-9142 Burden 28, Um Kettenhouscht · L-9142 Burden · Luxemburg · www.igconsultsarl.com · Handelsregister: RCS Luxembourg

3. Kundenklassifizierung

3.1 Allgemeine Informationen

Kundinnen und Kunden können im Rahmen regulatorischer Vorgaben unterschiedlichen Kundengruppen zugeordnet werden. Die Einstufung kann insbesondere erfolgen als: Privatkunde, professioneller Kunde oder geeignete Gegenpartei.

3.2 Auswirkungen der Einstufung

Die jeweilige Kundenklassifizierung kann Auswirkungen haben auf: Informationspflichten, Geeignetheitsprüfungen, Risikohinweise, Produktauswahl sowie regulatorische Schutzmechanismen. IG Consult behält sich vor, die Kundenklassifizierung im Rahmen regulatorischer Anforderungen anzupassen.

4. Elektronische Kommunikation und Mailbox

4.1 Elektronische Kommunikation

Die Kommunikation zwischen IG Consult und der Kundin oder dem Kunden kann elektronisch erfolgen. Hierzu können insbesondere genutzt werden: elektronische Mailbox, E-Mail, Plattformbenachrichtigungen, digitale Dokumentenbereitstellung sowie elektronische Signaturverfahren.

4.2 Mailbox

Die elektronische Mailbox dient insbesondere der Bereitstellung von: Vertragsunterlagen, Wertpapierabrechnungen, regulatorischen Informationen, Reports, Steuerdokumenten sowie produktbezogenen Mitteilungen. Die Kundin oder der Kunde ist verpflichtet, die elektronische Mailbox regelmäßig zu überprüfen.

5. Aktien- und Wertpapiergeschäfte

5.1 Allgemeine Informationen

IG Consult ermöglicht Kundinnen und Kunden den Erwerb, die Veräußerung, die Verwahrung sowie die langfristige Verwaltung von Finanzinstrumenten.

5.2 Arten von Finanzinstrumenten

Hierzu zählen insbesondere: Aktien, ETPs, ETCs, strukturierte Produkte, ausgewählte Anleihen sowie weitere kapitalmarktfähige Finanzinstrumente.

5.3 Handelsausführung

Die Ausführung von Handelsaufträgen erfolgt abhängig von Marktphase, Liquidität, Produktart, Handelsvolumen sowie regulatorischen Anforderungen. Die Ausführung kann insbesondere im Kommissionsgeschäft, im Festpreisgeschäft oder über externe Handelspartner erfolgen.

5.4 Plattform- und Reportingfunktionen

Die digitale Plattform kann insbesondere folgende Funktionen umfassen:

- Depotübersichten
- Performance-Darstellungen
- Cashflow-Übersichten
- Transaktionshistorien
- elektronische Dokumentenbereitstellung
- Reporting- und Analysefunktionen

5.5 Sonderkonditionen

Je nach Investmentlösung, Marktphase oder Anlagevolumen können Sonderkonditionen oder Abschläge von bis zu 3 % gewährt werden.

5.6 Risikohinweise

Wertpapiergeschäfte unterliegen Markt- und Kapitalmarktrisiken. Vergangene Wertentwicklungen stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Entwicklungen dar.

6. Anleihen und festverzinsliche Wertpapiere

6.1 Allgemeine Informationen

IG Consult bietet Zugang zu ausgewählten Staats-, Unternehmens- und Spezialanleihen.

6.2 Eigenschaften der Produkte

Die angebotenen Lösungen können insbesondere folgende Merkmale aufweisen: feste Laufzeiten, planbare Zinszahlungen, unterschiedliche Bonitätsprofile, institutionelle Emissionen sowie verschiedene Risiko- und Renditestrukturen.

6.3 Produktauswahl

IG Consult analysiert Emittenten, Laufzeiten, Liquidität, Marktumfeld sowie Risiko- und Renditeprofile.

6.4 Sonderkonditionen

Je nach Emission und Anlagevolumen können reduzierte Erwerbskosten, institutionelle Zugänge oder ausgewählte Sonderkonditionen angeboten werden.

7. Tagesgeld, Festgeld & Flexgeld

7.1 Allgemeine Informationen

IG Consult vermittelt ausgewählte Einlagenprodukte europäischer Banken.

7.2 Produktarten

Hierzu zählen insbesondere Tagesgeld, Festgeld, Flexgeld sowie Multi-Bank-Einlagenlösungen.

7.3 Plattformfunktionen

Die Plattform ermöglicht Kundinnen und Kunden den Zugang zu: unterschiedlichen Laufzeiten, verschiedenen europäischen Bankenpartnern, individuellen Zinsmodellen sowie digitalen Verwaltungs- und Reportingfunktionen.

7.4 Bonusaktionen

Je nach Bank, Laufzeit und Anlagevolumen können Neukunden Bonusaktionen von bis zu 300 EUR erhalten.

7.5 Einlagensicherung

Einlagen können – abhängig von der jeweiligen Partnerbank – gesetzlichen Einlagensicherungssystemen innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums unterliegen.

8. Wealth- und Portfolioverwaltung

8.1 Allgemeine Informationen

IG Consult bietet ausgewählten Kundinnen und Kunden digitale sowie persönlich betreute Investment- und Vermögenslösungen an.

8.2 Portfolioverwaltung

Die Portfolioverwaltung orientiert sich insbesondere an individuellen Anlagezielen, Risikotoleranz, Anlagehorizont, Liquiditätsanforderungen sowie finanziellen Verhältnissen.

8.3 Anlageklassen

Im Rahmen der angebotenen Strategien können insbesondere berücksichtigt werden: Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente, Einlagenlösungen, strukturierte Produkte sowie alternative Investmentlösungen.

8.4 Investmentansatz

IG Consult verfolgt einen diversifizierten und langfristig orientierten Investmentansatz mit Fokus auf nachhaltigen Vermögensaufbau, Kapitalerhalt, kontrollierte Risikosteuerung sowie transparente Portfolio- und Kostenstrukturen.

8.5 Rebalancing und Strategieanpassungen

Portfolioanpassungen können insbesondere erfolgen aufgrund von Marktbewegungen, Risikoveränderungen, Liquiditätsanforderungen, regulatorischen Vorgaben oder strategischen Anpassungen.

9. Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung

9.1 Allgemeine Informationen

Vor Erbringung bestimmter Wertpapierdienstleistungen führt IG Consult Geeignetheits- oder Angemessenheitsprüfungen durch.

9.2 Berücksichtigte Kriterien

Hierbei werden insbesondere berücksichtigt:

- Kenntnisse und Erfahrungen

- finanzielle Verhältnisse
- Risikotoleranz
- Anlageziele
- Verlusttragfähigkeit
- Anlagehorizont

9.3 Aktualisierungspflichten

Die Kundin oder der Kunde ist verpflichtet, relevante Angaben aktuell zu halten.

10. Ausführung von Handelsaufträgen

10.1 Ausführungsgrundsätze

IG Consult bemüht sich um die bestmögliche Ausführung von Handelsaufträgen unter Berücksichtigung von Preis, Kosten, Geschwindigkeit, Wahrscheinlichkeit der Ausführung sowie Marktbedingungen.

10.2 Ausführungsplätze

Handelsaufträge können über regulierte Märkte, multilaterale Handelssysteme, systematische Internalisierer oder institutionelle Handelspartner ausgeführt werden.

10.3 Technische Einschränkungen

Die Verfügbarkeit einzelner Funktionen kann aufgrund technischer Wartungsarbeiten, Marktstörungen oder regulatorischer Anforderungen eingeschränkt sein.

11. Verwahrung und Zusammenarbeit mit Drittinstituten

11.1 Verwahrung

IG Consult kann zur Verwahrung von Vermögenswerten mit externen Verwahrstellen oder Depotbanken zusammenarbeiten.

11.2 Drittinstitute

Die Gesellschaft ist berechtigt, sich geeigneter Dritter zu bedienen. Hierzu zählen insbesondere Banken, Verwahrstellen, Broker, Zahlungsdienstleister, IT-Dienstleister sowie externe Handelspartner.

12. Reporting und Portfolioinformationen

12.1 Reporting

Regelmäßige Reports können insbesondere folgende Informationen enthalten: Portfolioentwicklung, Renditeübersichten, Depotbestände, Kosteninformationen, Cashflow-Daten sowie Transaktionshistorien.

12.2 Elektronische Bereitstellung

Dokumente und regulatorische Informationen können elektronisch bereitgestellt und archiviert werden.

13. Preis- und Leistungsverzeichnis

13.1 Allgemeine Kosten

Die Vergütung von IG Consult kann insbesondere Management-, Service-, Transaktions- sowie erfolgsabhängige Entgelte und Kosten externer Dienstleistungen umfassen.

13.2 Kosteninformationen

Aktuelle Preis- und Leistungsinformationen werden über die Plattform oder auf Anfrage bereitgestellt.

14. Interessenkonflikte

14.1 Allgemeine Grundsätze

IG Consult verfügt über organisatorische Maßnahmen zur Vermeidung, Steuerung und Offenlegung potenzieller Interessenkonflikte.

14.2 Maßnahmen

Hierzu zählen insbesondere interne Richtlinien, Informationsbarrieren, Vergütungsgrundsätze sowie Compliance-Überwachung.

15. Risikohinweise

15.1 Allgemeine Risiken

Kapitalanlagen sind mit Risiken verbunden und können Wertschwankungen unterliegen. Ein vollständiger Verlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Ausführliche Informationen enthält das Dokument „Risiken der Kapitalanlage“ (IG-RK-2026).

16. Datenschutz und Vertraulichkeit

16.1 Datenverarbeitung

Personenbezogene Daten werden im Einklang mit der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sowie den luxemburgischen Datenschutzbestimmungen verarbeitet. Einzelheiten enthält die Datenschutzhinweisung von IG Consult.

16.2 Vertraulichkeit

IG Consult behandelt Kundeninformationen vertraulich und gibt diese nur weiter, soweit dies zur Vertragserfüllung erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben ist.

17. Geldwäscheprävention und Identifizierung

17.1 Identifizierung

IG Consult ist verpflichtet, die Identität der Kundin oder des Kunden sowie gegebenenfalls der wirtschaftlich Berechtigten festzustellen. Hierzu können Identifikationsverfahren einschließlich digitaler Video-Identifizierung eingesetzt werden.

17.2 Geldwäscheprävention

Im Rahmen luxemburgischer und europäischer Bestimmungen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung können Herkunftsnachweise und weitere Informationen angefordert werden.

18. Beschwerden und Kommunikation

18.1 Beschwerden

Beschwerden können jederzeit über die Plattform, per E-Mail oder postalisch eingereicht werden. IG Consult bestätigt den Eingang und bearbeitet Beschwerden unverzüglich.

18.2 Kommunikation

Die Kommunikation erfolgt grundsätzlich in der vereinbarten Sprache über die elektronische Mailbox, per E-Mail oder telefonisch.

19. Informationsbogen für Einleger

19.1 Einlagensicherung

Einlagen bei Partnerbanken können gesetzlichen Einlagensicherungssystemen des jeweiligen Sitzstaates unterliegen. Die grundsätzliche Schutzgrenze beträgt 100.000 EUR pro Einleger und Kreditinstitut. Einzelheiten enthält der „Informationsbogen Einlagenlösungen“ (IG-IB-2026).

20. Allgemeine Vertragsbedingungen

20.1 Vertragsgegenstand

Gegenstand des Vertragsverhältnisses sind die von IG Consult angebotenen Vermittlungs-, Verwaltungs- und Serviceleistungen im Zusammenhang mit Investment-, Wealth-, Brokerage- und Einlagenlösungen.

20.2 Vertragsbeginn und Laufzeit

Der Vertrag kommt mit Registrierung und Bestätigung durch IG Consult zustande. Er wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und kann von beiden Seiten mit einer Frist von vier Wochen gekündigt werden, sofern produktbezogen nichts Abweichendes vereinbart ist.

20.3 Änderungen der Bedingungen

Änderungen dieser Bedingungen werden der Kundin oder dem Kunden in Textform mitgeteilt und gelten als genehmigt, wenn nicht innerhalb von sechs Wochen widersprochen wird.

21. Besondere Vertragsbedingungen - Brokerage & Aktiengeschäfte

21.1 Auftragserteilung

Handelsaufträge können über die Plattform oder über den Berater erteilt werden. Maßgeblich sind die zum Ausführungszeitpunkt verfügbaren Marktpreise.

21.2 Abrechnung

Wertpapierabrechnungen werden elektronisch in der Mailbox bereitgestellt. Einwendungen gegen Abrechnungen sind unverzüglich zu erheben.

22. Besondere Vertragsbedingungen - Einlagenlösungen

22.1 Vermittlung

IG Consult vermittelt Einlagenprodukte europäischer Partnerbanken. Der Einlagenvertrag kommt unmittelbar zwischen der Kundin oder dem Kunden und der jeweiligen Partnerbank zustande.

22.2 Verzinsung und Laufzeit

Zinssatz, Laufzeit und Verfügbarkeit richten sich nach den Produktbedingungen der jeweiligen Partnerbank. Vorzeitige Verfügungen sind bei Festgeld grundsätzlich ausgeschlossen.

22.3 Referenzkonto

Ein- und Auszahlungen erfolgen ausschließlich über das hinterlegte Referenzkonto der Kundin oder des Kunden.

23. Besondere Vertragsbedingungen - Wealth & Portfolioverwaltung

23.1 Mandat

Im Rahmen der Portfolioverwaltung wird IG Consult bevollmächtigt, im Interesse der Kundin oder des Kunden Anlageentscheidungen im Rahmen der vereinbarten Strategie zu treffen.

23.2 Strategie und Einschränkungen

Anlagestrategie, Risikoprofil und etwaige Anlagebeschränkungen werden individuell vereinbart und dokumentiert.

23.3 Vergütung

Die Vergütung richtet sich nach dem jeweils aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis beziehungsweise der individuellen Mandatsvereinbarung.

24. Ausführungsgrundsätze

24.1 Bestmögliche Ausführung

IG Consult trifft Vorkehrungen, um bei der Ausführung von Aufträgen das bestmögliche Ergebnis für die Kundin oder den Kunden zu erzielen. Bewertet werden insbesondere Preis, Kosten, Geschwindigkeit, Ausführungswahrscheinlichkeit und Abwicklung.

24.2 Ausführungsplätze

Die Ausführung erfolgt an regulierten Märkten, multilateralen Handelssystemen oder über institutionelle Handelspartner.

25. Preis- und Leistungsverzeichnis (Detail)

25.1 Kostenaufstellung

Eine detaillierte Aufstellung aller Entgelte, einschließlich Service-, Transaktions- und Verwaltungskosten, ist dem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis zu entnehmen, das auf der Website und über die Plattform bereitsteht.

26. Plattformzugang und Sicherheit

26.1 Zugang

Der Zugang zur Plattform erfolgt über persönliche Zugangsdaten. Diese sind geheim zu halten und dürfen nicht an Dritte weitergegeben werden.

26.2 Sicherheit

IG Consult setzt technische und organisatorische Maßnahmen zum Schutz der Plattform ein, einschließlich verschlüsselter Datenübertragung und mehrstufiger Anmeldeverfahren.

27. Referenzkonto und Zahlungsverkehr

27.1 Referenzkonto

Als Referenzkonto kann nur ein auf den Namen der Kundin oder des Kunden lautendes Bankkonto innerhalb des SEPA-Raums hinterlegt werden.

27.2 Zahlungsverkehr

Einzahlungen, Auszahlungen und Zinsgutschriften werden über das Referenzkonto abgewickelt. Änderungen des Referenzkontos bedürfen einer Legitimationsprüfung.

28. Marktstörungen und höhere Gewalt

28.1 Marktstörungen

Bei außergewöhnlichen Marktbedingungen können Handelsausführungen verzögert, eingeschränkt oder ausgesetzt werden.

28.2 Höhere Gewalt

Für Schäden aus Ereignissen höherer Gewalt, einschließlich Strom- und Verbindungsausfällen, übernimmt IG Consult keine Haftung, soweit diese nicht von IG Consult zu vertreten sind.

29. Steuerliche Hinweise

29.1 Keine Steuerberatung

IG Consult erbringt keine Steuerberatung. Die steuerliche Behandlung von Erträgen richtet sich nach dem persönlichen Steuerrecht der Kundin oder des Kunden. Für deutsche Steuerpflichtige steht ein Freistellungsauftrag als amtlicher Vordruck zur Verfügung.

30. Nachhaltigkeit und ESG-Hinweise

30.1 ESG-Faktoren

Nachhaltigkeitsaspekte können im Rahmen der Anlagestrategien berücksichtigt werden. ESG-bezogene Informationen werden im Rahmen der Produktunterlagen bereitgestellt.

31. Kommunikations- und Aufzeichnungspflichten

31.1 Aufzeichnung

Telefonische und elektronische Kommunikation im Zusammenhang mit Aufträgen kann

aufgezeichnet und gespeichert werden.

32. Institutionelle Investmentlösungen

32.1 Institutionelle Kunden

Für institutionelle Kunden können individuelle Investmentstrukturen, Mandate und Reportinglösungen vereinbart werden. Die Konditionen richten sich nach den jeweiligen Mandatsvereinbarungen.

33. Schlussbestimmungen

33.1 Salvatorische Klausel

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Dokuments unwirksam sein, bleibt die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen unberührt.

33.2 Anwendbares Recht

Es gilt luxemburgisches Recht. Gerichtsstand ist, soweit gesetzlich zulässig, Luxemburg.

IG Consult S.à r.l. · 28, Um Kettenhouscht · L-9142 Burden · Luxembourg · RCS Luxembourg B278753 ·
info@igconsultsarl.com