

Kundenvereinbarung für das Assets-Feature (EWR)

Zuletzt aktualisiert: 3. Oktober 2025

WICHTIGE DINGE, DIE DU WISSEN SOLLTEST

- Wenn du unser Asset-Produkt nutzt, um Anteile zu kaufen und zu verkaufen, erklärst du dich mit den Bedingungen dieser Vereinbarung einverstanden und bestätigst, dass du ausreichende Informationen über die Fonds erhalten hast, in die du investieren kannst, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Prospekte und Dokumente mit wesentlichen Informationen der Fonds, die wir [hier](#) zur Verfügung stellen
- Die Verfügbarkeit unserer Dienstleistungen (Aktien und Zinsanlagen) hängt davon ab, wo du wohnst oder wo dein Unternehmen ansässig ist, und die Bedingungen dieser Vereinbarung gelten entsprechend. Wirf für die Verfügbarkeit einen Blick in unsere [FAQ](#)
- Du musst ein Wise-Konto besitzen, um das Assets-Feature nutzen zu können.
- Du musst mindestens 18 Jahre alt sein, um das Assets-Feature nutzen zu können.
- Wise bietet keine Anlageberatung oder Anlageempfehlungen an.
- Wir sind nicht verpflichtet, eine "Angemessenheitsprüfung" durchzuführen, um zu beurteilen, ob du über das erforderliche Wissen und die nötige Erfahrung verfügst, um alle damit verbundenen Risiken zu kennen. Infolgedessen profitierst du nicht vom Schutz der Regeln zur Beurteilung der Angemessenheit.
- Der Wert der Anteile am Fonds und die Erträge aus diesen Anteilen können steigen oder fallen.
- Dein Investment-Konto ist durch den estnischen Garantiefonds (GF) gedeckt. Wenn Wise Assets nicht in der Lage ist, die eigenen Verpflichtungen zu erfüllen, hast du möglicherweise Anspruch auf Entschädigung vom GF.
- Wenn du keine Anteile mehr an einem Fonds halten möchtest, musst du Wise Assets anweisen, alle Anteile, die du in deinem Investment-Konto hältst, zu verkaufen oder zu veräußern.
- Für die Nutzung unserer Dienste fallen Gebühren an, die im Dokument "[Ergänzung zu Fonds und Gebühren](#)" detailliert aufgeführt sind.
- Wenn du uns kontaktieren möchtest, wende dich bitte an unser [Support-Team](#).
- Wenn du eine Beschwerde hast, befolge bitte unser [Kundenbeschwerdeverfahren](#).

Wie diese Vereinbarung zu lesen ist

Diese Vereinbarung enthält 26 Abschnitte. Die Überschriften sind ausschließlich als Hinweis auf den entsprechenden Inhalt gedacht. Bestimmte hervorgehobene Begriffe sind in Abschnitt 3 definiert. Unterstrichene Wörter in dieser Vereinbarung beinhalten Hyperlinks zu weiteren Informationen.

Diese Vereinbarung beinhaltet einige wichtige Warnungen bezüglich Investitionsrisiken im Abschnitt 18. Bitte mache dich mit diesen Hinweisen

vertraut.

Inhaltsverzeichnis

- 1. Vertragsparteien
- 2. Warum du diese Vereinbarung lesen solltest
- 3. Glossar
- 4. Wer wir sind und wie du uns erreichst
- 5. Wer unsere Dienste nutzen kann & Kundenklassifizierung
- 6. Dein Investment-Konto
- 7. Erste Schritte
- 8. Informationen, die wir von dir benötigen
- 9. Wie man investiert
- 10. Abzug einer investierten Spardosenwährung
- 11. Investitionswährung
- 12. Unsere Verantwortung für Verlust oder Schaden
- 13. Unsere Verwahrungsdienstleistungen
- 14. Verarbeitung von Aufträgen und unsere Best Execution Policy
- 15. Wieviel zahlst du?
- 16. Risikohinweise für Investitionen
- 17. Schließung deines Investment-Kontos
- 18. Informationssicherheit
- 19. Wann wir diese Vereinbarung beenden oder unsere Dienstleistung einstellen können
- 20. Unser Recht auf Änderung
- 21. Wie wir dich kontaktieren können
- 22. Beschwerden
- 23. Andere wichtige Bedingungen
- 24. Automatischer Informationsaustausch (AEOI)
- 25. Umzug in ein Land außerhalb des EWR
- 26. Umsatzsteuer

1. Vertragsparteien

1.1 Diese Vereinbarung gilt zwischen dir (nachfolgend "Kunde" oder "du", sofern zutreffend), Wise Europe SA (nachfolgend "Wise Europe") und Wise Assets Europe AS (nachfolgend "Wise Assets" und gemeinsam mit Wise Europe "Wise", "wir", "uns", oder "unser", sofern zutreffend).

1.2 Sämtliche Zahlungsdienste werden von Wise Europe bereitgestellt und unterliegen zusätzlich zur vorliegenden Vereinbarung der **Kundenvereinbarung von Wise**, sofern du nicht entsprechend Abschnitt 25 in ein Land außerhalb des EWR umziehst.

1.3 Die vertraglichen Verpflichtungen von Wise Europe und Wise Assets sind persönlich und trennbar. Sofern nichts anderes bestimmt ist, sind Wise Europe und Wise Assets nicht gesamtschuldnerisch haftend für jegliche im Rahmen des vorliegenden Vertrags vereinbarten Verpflichtungen. Jede Partei trägt die alleinige Verantwortung für jegliche durch sie verursachte Vertragsverstöße.

1.4 Weder Wise Europe noch Wise Assets verpflichtet sich zu jeglichen Verantwortlichkeiten für oder im Namen der anderen Partei. Zudem ist keine der beiden Parteien berechtigt, der anderen Partei Verpflichtungen aufzuerlegen.

1.5 Sämtliche Investment-Dienstleistungen werden durch Wise Assets zur Verfügung gestellt.

2. Warum du diese Vereinbarung lesen solltest

2.1 Was diese Vereinbarung abdeckt. Diese Vereinbarung beinhaltet die allgemeinen Geschäftsbedingungen, die die kontinuierliche Bereitstellung von Zahlungsdiensten durch Wise Europe und die Bereitstellung von Investment-Dienstleistungen durch Wise Assets regelt. Dabei beziehen sich die Regelungen in allen Fällen auf dein Investment-Konto (nachfolgend "Dienste" bzw. "Dienstleistungen"). Es ist wichtig, dass du die in dieser Vereinbarung erläuterten Bedingungen durchliest und verstehst. Wir bieten dir die Gelegenheit, dich eingehend mit den folgenden Bedingungen auseinanderzusetzen. Bei Fragen kannst du dich jederzeit an uns wenden.

2.2 Warum du die Vereinbarung lesen solltest. Bitte lies diese Vereinbarung sorgfältig durch, bevor du unsere Dienstleistungen in Anspruch nimmst. Diese Vereinbarung (immer in Zusammenhang mit den Dokumenten, auf die darin verwiesen wird) klärt dich darüber auf, wer wir sind, wie wir unsere Dienstleistungen für dich anbieten, wie diese Vereinbarung geändert oder aufgelöst werden kann und was du tun kannst, wenn ein Problem auftritt. Sie enthält außerdem weitere wichtige Informationen. Falls du der Meinung bist, dass in dieser Vereinbarung ein Fehler vorliegt oder du dir eine Änderung der Vereinbarung wünschst, kontaktiere uns bitte.

2.3 Andere zusätzliche Dokumente, die für dich Anwendung finden. Diese Bedingungen beziehen sich auf folgende zusätzliche Dokumente, die ebenfalls Anwendung für die Nutzung unserer Dienstleistungen finden:

- (a) In unsere **Datenschutzerklärung** steht, wie wir deine persönlichen Daten sammeln und nutzen, wenn du unsere Dienste nutzt. Du musst sicherstellen, dass alle persönlichen Daten, die du uns gibst, richtig sind. (b) **Unsere Cookie-Richtlinien**, die alle Informationen über "Cookies" auf unserer Website bereitstellen.
- (c) Unsere häufig gestellten Fragen, die Antworten auf typische **Kundenfragen** geben. (d) Unsere **Ergänzung zu Fonds und Gebühren**, die Informationen über die zur Anlage verfügbaren Fonds sowie über die Gebühren und Kosten im Zusammenhang mit der Inanspruchnahme unserer Dienstleistungen enthält, ist Teil dieser Vereinbarung
- (e) Um einige unserer Dienstleistungen zu nutzen, wirst du möglicherweise gebeten, zusätzlichen Bedingungen zuzustimmen, über die wir dich zu gegebener Zeit informieren.
- (f) Die vorliegende Vereinbarung unterliegt dem Fortbestehen und der Konformität deiner **Wise-Kundenvereinbarung**, einschließlich der darin enthaltenen Bestimmungen, Bedingungen und Nutzungsrichtlinien.
- (g) Unsere **Best Execution Policy**, in der festgehalten ist, wie Wise Assets seiner Verpflichtung nachgeht und alle notwendigen Schritte unternimmt, um allen Kunden die optimalen Ergebnisse im Verhältnis zum aktuellen Marktumfeld zu bieten, wenn in ihrem Namen Transaktionen ausgeführt werden.

2.4 Durch die Nutzung unserer Dienstleistungen bestätigst du, dass du die vorliegende Vereinbarung akzeptierst und ihr zustimmst. Wenn du nicht zustimmst, nutze unsere Dienstleistungen bitte nicht.

2.5 Wo du eine Kopie dieser Vereinbarung erhältst. Die aktuellste Version dieser Vereinbarung findest du immer auf unserer Website. Wenn du ein schriftliches Exemplar dieser Vereinbarung haben möchtest, kontaktiere bitte unser **Support-Team**.

3. Glossar

Für diese Vereinbarung gelten folgende Begriffsbestimmungen:

"App" bezeichnet unsere mobile Anwendungssoftware, die mit der Software gelieferten Daten und die zugehörigen Medien.

"Auftrag zum Kauf" ist eine Anweisung von dir an Wise Assets zum Kauf von Aktien im Fonds in deinem Namen zum Preis, der bei der aktuellsten Beurteilung des Nettoinventarwerts ("Net Asset Valuation") veröffentlicht wurde.

"Annahmeschluss" ist die für jeden Fonds festgelegte Frist, bis zu der Kauf- und/oder Verkaufsaufträge eingegangen sein müssen, damit sie noch am selben Handelstag ausgeführt werden können. Die spezifische Annahmeschlusszeit für jeden Fonds ist in unserer Ergänzung zu den Fonds und Gebühren aufgeführt.

"Hauptkontowährung" ist, in Bezug auf jede beliebige Währung, diejenige Währung, in der dein Geld auf deinem Hauptkonto gehalten wird, aber ohne das Geld, das einer Spardosenwährung zugewiesen ist. Diese Währung wird in

der App und auf der Website als "Bargeld" bezeichnet und du kannst sie gemäß deiner Kundenvereinbarung mit Wise Europe überweisen, ausgeben oder abheben.

"Spardosenwährung" ist, in Bezug auf eine beliebige Währung, diejenige zeitweilige Währung, in der das Geld auf deinem Wise-Konto gehalten wird, wobei diese Währung in der App und auf der Website als "Bargeld" bezeichnet wird und du uns angewiesen hast, sie separat in einer **"Spardose"** zu halten und dementsprechend kennzuzeichnen – getrennt vom übrigen Hauptkonto in dieser Währung und von allen Hauptkontoguthaben oder Spardosen, die du in einer anderen Währung hältst, wie in deiner Kundenvereinbarung festgelegt.

"EFSA" ist die Estonian Financial Supervision and Resolution Authority (estnische Finanzaufsichts- und Abwicklungsbehörde) bzw. eine stellvertretende oder nachfolgende Aufsichtsbehörde.

"SMA" ist das estnische Wertpapiermarktgesetz Estonian Securities Market Act (Auf estnisch Väärtpaberituru Seadus).

"Fonds" bezeichnet jeden der in der Ergänzung zu Fonds und Gebühren aufgeführten Investmentfonds, die von Zeit zu Zeit in Übereinstimmung mit "Unser Recht auf Änderung" aktualisiert werden können. Während eine aktuelle Liste der verfügbaren Fonds in unserer Ergänzung zu Fonds und Gebühren zu finden ist, gelten für deine Anlage in einen Fonds die Bedingungen, die zum Zeitpunkt deiner Investition in Kraft sind.

"Fondsmanager" bezeichnet das Unternehmen, das für die tägliche Verwaltung der jeweiligen Fonds verantwortlich ist, entweder direkt oder über eine Delegation.

Die Fondsmanager und die von ihnen verwalteten Fonds sind in der Ergänzung zu Fonds und Gebühren aufgeführt und können von Zeit zu Zeit aktualisiert werden.

"Zinsanlagen" sind das von Wise Assets angebotene Anlageprodukt, mit dem du in Geldmarktfonds investieren kannst, die in der Ergänzung zu Fonds und Gebühren aufgeführt sind, die von Zeit zu Zeit aktualisiert werden kann.

"Investitionskonto" ist das Konto, das du bei Wise Assets mit dieser Vereinbarung eröffnet hast. Damit kannst du über Wise Assets in die Fonds investieren, was zu investierten Spardosenwährungen führt.

"Investierte Spardosenwährung" ist das Geld, das du zeitweilig aus einer Spardose, die in einer bestimmten Währung läuft, in den Fonds investiert hast. Dieses Geld kannst du gemäß den Bedingungen dieser Vereinbarung unter "Aktien" oder "Zinsanlagen" in der App und auf der Website einsehen.

"Lokale Bankverbindung" ist die Kontonummer und Bankleitzahl, die dir Wise Europe im Einklang mit deiner Wise-Kundenvereinbarung mit Wise Europe für die Einzahlung von Geld in dein Investitionskonto bereitstellt.

“Der Nettoinventarwert” ist der Gesamtwert der Wertpapiere und sonstigen Vermögenswerte des jeweiligen Fonds abzüglich aller relevanten Verbindlichkeiten und wird gemäß den Bestimmungen des Prospekts des jeweiligen Fonds an jedem Handelstag berechnet. Dies bestimmt den Handelswert der Aktien, die der Fonds ausgibt. Ausführliche Informationen findest du in den Prospekten der Fonds, die in der Ergänzung zu **Fonds und Gebühren** aufgeführt sind.

“Auftrag zum Verkauf” ist eine Anweisung von dir an Wise Assets zum Verkauf und zur Aufbewahrung von Aktien im Fonds in deinem Namen zum Preis, der bei der aktuellsten Beurteilung des Nettoinventarwerts ("Net Asset Valuation") veröffentlicht wurde.

"Anteil" ist entweder eine ganze Aktie oder ein Bruchteil davon, die durch einen der Fonds ausgegeben wird, welche deine Beteiligung am Kapital des Fonds und die damit verbundenen Rechte ausdrückt.

“Aktien” sind das von Wise Assets angebotene Anlageprodukt, mit dem du in Index-Fonds investieren kannst, die in der Ergänzung zu **Fonds und Gebühren** aufgeführt sind, die von Zeit zu Zeit aktualisiert werden kann.

"Börsentag" bedeutet einen anderen Tag als einen Samstag, Sonntag oder andere Nicht-Handelstage, wie auf unserer **Website** aufgeführt.

“Transferstelle” bedeutet ein Dritter, der Kauf- und Verkaufsaufträge von Wise Assets an Fondsmanager vermittelt.

“US-Bürger” bedeutet einen US-Bürger, definiert gemäß. Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") und Verordnung S.

“Website” ist eine beliebige Internetseite, unter anderem **www.wise.com**, über die wir dir unsere Dienstleistungen bereitstellen oder näher erläutern.

“Wise-Konto” ist das Konto, das du bei Wise Europe im Einklang mit deiner Wise-Kundenvereinbarung eröffnet hast.

4. Wer wir sind und wie du uns erreichst

4.1 Unsere Unternehmensinformationen. Wise Assets ist ein Unternehmen, das den estnischen Gesetzen unterliegt und unter der Handelsregisternummer 16267372 eingetragen ist. Wise Europe ist ein Unternehmen, das den belgischen Gesetzen unterliegt und unter der Handelsregisternummer 0713629988 eingetragen ist.

4.2 Unser Firmensitz. Der eingetragene Firmensitz von Wise Assets ist Kopli 68a, 10412 Tallinn, Estland. Der eingetragene Firmensitz von Wise Europe ist Rue Du Trône 100, 3rd floor, 1050, Brussels, Belgium.

4.3 Regulierungsstatus. Wise Assets wird durch die EFSA zugelassen und reguliert. Die Zulassungsnummer zum Betrieb als eine Investmentfirma, mit der Wise Assets bei EFSA registriert ist, lautet 4.1-1/174. Wise Europe ist von der belgischen Nationalbank als Zahlungsinstitution autorisiert.

4.4 Wie du uns kontaktierst. Du kannst uns über E-Mail, Chat oder Telefon kontaktieren. Unsere Kontaktdetails findest du über die Option "Kontakt" auf unserer Website.

5. Wer unsere Dienste nutzen kann & Kundenklassifizierung

5.1 Du musst mindestens 18 Jahre alt sein. Du musst mindestens 18 Jahr alt sein, um unsere Dienste zu nutzen. Indem du ein Investment-Konto eröffnest, bestätigst du, dass du die Anforderungen ans Mindestalter erfüllst. Wir können dich jederzeit dazu auffordern, dein Alter durch einen Nachweis zu bestätigen.

5.2 Deine Nutzung der Dienste darf keine geltenden Gesetze verletzen. Du bestätigst hiermit ausdrücklich, dass die Erstellung und/oder Nutzung eines Investment-Kontos keine für dich geltenden Gesetze verletzt. Du trägst die Verantwortung aller Konsequenzen für die Verletzung dieses Abschnitts.

5.3 Bereits vorhandenes Wise-Konto. Du musst bereits ein Wise-Konto haben, um ein Investitionskonto zu eröffnen. Darüber hinaus musst du mindestens eine neutrale Währung entweder als Hauptkontowährung oder Sparedosenwährung halten, damit du über Wise Assets in einen Fonds investieren kannst.

5.4 Kundeneinstufung. Da uns das SMA zu einer Einstufung unserer Kunden verpflichtet, wirst du von Wise Assets im Einklang mit den Einstufungskriterien des SMA als ein "Kleinanleger" eingestuft.

5.5 Du darfst kein US-Bürger sein.

6. Dein Investment-Konto

6.1 Einzelheiten zu deinem Investment-Konto:

(a) Dein Investment-Konto ist ein Depotkonto, das dir Wise Assets bereitstellt und in dem Wise Assets jegliche in deinem Namen gekauften Aktien aufbewahrt.

(b) Dein Investment-Konto ermöglicht es Wise Assets, in deinem Namen auftragsbasiert vom Fonds ausgegebene Aktien zu kaufen und zu verkaufen und deine Investitionen im Rahmen unserer Dienstleistungen zu verwalten. Die auftragsbasierte Ausführung von Dienstleistungen von Wise Assets ist darin begründet, dass Wise Assets Anweisungen von dir annimmt und die entsprechenden Transaktionen in deinem Namen durchführt, ohne die Tauglichkeit deiner Entscheidungen für deine Investitionsanforderungen zu überprüfen.

(c) Wir stehen nicht in der Verantwortung, dir Ratschläge oder Empfehlungen in Bezug auf die Erträge aus

Transaktionen auszusprechen, die du Wise Assets im Rahmen dieser Vereinbarung und anderweitig in deinem Namen in Auftrag gibst, und werden dies auch nicht tun.

(d) Da der Kauf von Aktien des Fonds nicht als eine "komplexe" Investition gilt, sind wir nicht verpflichtet, eine "Angemessenheitsprüfung" durchzuführen, um zu beurteilen, ob du über das erforderliche Wissen und die nötige Erfahrung verfügst, um alle damit verbundenen Risiken zu kennen. Da wir somit nicht die Sinnhaftigkeit deiner Investition bewerten, sind deine Interessen möglicherweise weniger geschützt.

(e) Indem du dieser Vereinbarung zustimmst, bestätigst du, dass du das entsprechende Prospekt, das entsprechende Dokument mit wesentlichen Informationen für Anleger und das entsprechende Informationsblatt gelesen und verstanden hast und jedes Mal, wenn du einen Kaufauftrag tätigst, jedes dieser Dokumente prüfst. Alle in diesem Abschnitt erwähnten Dokumente findest du **hier**

(f) Dein Investment-Konto gehört dir als registrierter Kontoinhaber.

(g) Du darfst niemandem erlauben, dein Investment-Konto in deinem Namen zu nutzen oder darauf zuzugreifen.

6.2 Die Bereitstellung eines Investment-Kontos an dich durch Wise Assets unterliegt dem estnischen Einlagensicherungsfonds Estonian Guarantee Fund ("GF"). Du hast möglicherweise einen Anspruch auf Entschädigung durch den GF, wenn Wise Assets seinen Verpflichtungen dir gegenüber nicht nachkommen kann. Die aktuellen Entschädigungsgrenzen findest du auf der **GF-Website**.

6.3 Wenn du Wise anweist, einen Teil deines Geldes auf dein Investitionskonto zu überweisen, egal ob von einer Hauptkontowährung oder Spardosenwährung, und dieses Geld am Handelstag bis zum Cut-off-Zeitpunkt auf deinem Investitionskonto bleibt, gilt dies als bei Wise Assets beantragter Kaufauftrag für Aktien in dieser Währung. Zur Klarstellung: Geld, das vor dem Cut-off-Zeitpunkt aus deinem Investitionskonto abgezogen wird, wird von Wise Assets nicht in deinem Namen in den Fonds investiert.

7. Erste Schritte

7.1 Um unsere Dienstleistungen nutzen zu können, musst du ein Investment-Konto eröffnen und uns deine von uns angeforderten persönlichen Daten mitteilen.

7.2 Informationen müssen korrekt sein. Alle Informationen, die du uns zur Verfügung stellst, müssen stets vollständig, korrekt und wahrheitsgemäß sein. Sollten sich diese Informationen ändern, musst du sie sofort aktualisieren. Wir können nicht für finanziellen Verlust aufkommen, der aufgrund von Nichtbeachtung dieser Verantwortlichkeit entsteht. Wir können dich jederzeit auffordern, die Richtigkeit deiner Informationen zu bestätigen und/oder zusätzliche Dokumente vorzuweisen; sollte dies geschehen, so bestätigst du, dass eine fehlende Reaktion auf unsere Anfrage dazu führen kann, dass dein Zugang zu unseren Diensten vorübergehend oder permanent gesperrt wird.

7.3 Transaktionen in deinem Namen. Alle ausgeführten Aktivitäten oder eingegangenen Anweisungen im Zusammenhang mit deinem Investment-Konto gelten als Aktivitäten, die von dir durchgeführt wurden. Du darfst diese Dienstleistungen nur nutzen, um Transaktionen in deinem eigenen Namen zu tätigen und nicht im Namen einer anderen Person oder Entität.

7.4 Du kannst das gesamte Geld deiner Hauptkontowährungen und/oder Spardosenwährungen investieren.

8. Informationen, die wir von dir benötigen

8.1 Wir sind gesetzlich verpflichtet, alle notwendigen Sicherheits- und Sorgfaltsprüfungen bei dir durchzuführen, um dir Dienstleistungen anbieten zu können.

Du stimmst zu, jeder Anfrage von uns nach weiteren Informationen nachzukommen und diese Informationen in einem für uns akzeptablen Format bereitzustellen. Darüber hinaus stimmst du zu, dass wir Anfragen tätigen können (direkt oder durch Dritte), die wir für nötig erachten, um deine bereitgestellten Informationen zu validieren, einschließlich die Prüfung kommerzieller Datenbanken oder Kreditauskünfte. Du autorisierst uns, von Zeit zu Zeit eine oder mehrere Kreditauskünfte zu erhalten, um dein Investment-Konto bei uns einzurichten, zu aktualisieren oder zu erneuern oder im Fall einer Streitigkeit in Bezug auf diese Vereinbarung und Aktivitäten in deinem Investment-Konto.

9. Wie man investiert

9.1 Du musst dich in dein Wise-Konto einloggen und den Schritten auf dem Bildschirm folgen, um eine Hauptkontowährung oder Spardosenwährung zu investieren.

9.2 Wenn du bestätigst, dass du eine Hauptkontowährung oder eine Spardosenwährung investieren möchtest, gibst du Wise Assets die Anweisung, zum Cut-off-Zeitpunkt einen Kaufauftrag in Bezug auf Anteile des Fonds mit dem gesamten Geld dieser Hauptkontowährung und/oder Spardosenwährung auszuführen. Die App zeigt möglicherweise an, dass eine Hauptkontowährung und/oder eine Spardosenwährung derzeit investiert wird.

9.3 Jegliche weitere Geldmittel, die auf dein Investment-Konto eingehen (einschließlich Rückerstattungen und Geld aus abgebrochenen Transaktionen) gelten zur Cut-Off-Zeit als ein Kaufauftrag für einen entsprechenden Aktienwert.

9.4 Damit ein Auftrag am selben Handelstag ausgeführt werden kann, muss er vor der Cut-Off-Zeit getätigt worden sein. Wenn du nach der Cut-Off-Zeit auf dein Investment-Konto Geld einzahlst, wird der Kaufauftrag am nächsten Handelstag zur Cut-Off-Zeit platziert.

- 9.5** Jegliche Geldmittel, die auf dein Investment-Konto eingehen und danach vor der Cut-Off-Zeit am selben Handelstag von deinem Investment-Konto abgebucht werden, werden nicht investiert.
- 9.6** Wise Assets aktualisiert den Wert der Aktien auf deinem Investment-Konto nach jeder Veröffentlichung des Nettoinventarwerts des Fonds durch den Fondsmanager.
- 9.7** Du kannst in der App überprüfen, wie viele Anteile Wise Assets an jedem Tag seit der Veröffentlichung des Nettoinventarwerts in deinem Namen gekauft und verkauft hat.
- 9.8** Lokale Bankverbindungen:
- 9.8.1** Wenn Wise Europe dir lokale Bankverbindungen zur Verfügung gestellt hat und du Zinsanlagen oder Aktien für diese Hauptkontowährung aktiviert hast, werden alle Gelder, die darauf eingehen, von uns in deinem Namen automatisch zur nächsten Cut-Off-Zeit in den Fonds investiert.
- 9.8.2** Indem du dieser Vereinbarung zustimmst, bestätigst du, dass du deine lokalen Bankverbindungen nur dann an Dritte weitergeben, wenn diese Drittanbieter Geldmittel an dich überweisen, über die du bereits vor oder erst ab Erhalt wirtschaftlicher Eigentümer bist. Wenn du dein Investment-Konto nutzt, um im Namen von Dritten Geld zu investieren, gilt dies als ein Verstoß gegen die vorliegende Vereinbarung.
- 9.8.3** Wenn Geldmittel irrtümlicherweise auf deine lokalen Bankverbindungen eingehen und danach ein Kaufauftrag platziert wird, behält sich Wise Assets das Recht vor, einen entsprechenden Auftrag zum Verkauf zu tätigen, der dem Wert des platzierten Kaufauftrag entspricht, damit Wise Assets die entsprechenden Geldmittel rückerstatten kann; indem du diese Vereinbarung akzeptierst, stimmst du diesen Maßnahmen zu.
- 9.9** Wenn wir, in unserem eigenen Ermessen, für einen Fehler verantwortlich sind, der in der irrtümlichen Erteilung eines Auftrags zum Kauf oder Verkauf von Aktien resultiert, dann wird sich Wise Assets nach Kräften bemühen, den entsprechenden Fehler zu beheben, indem wir gegebenenfalls auf die entsprechende Hauptkontowährung bzw. auf die entsprechende Spardosenwährung eine Geldsumme überweisen oder einer investierten Hauptkontowährung oder investierten Spardosenwährung den entsprechenden Aktienwert gutschreiben.
- 9.10** Wenn du an einem Nicht-Handelstag oder nach der Cut-Off-Zeit an einem beliebigen Handelstag einen Auftrag zum Kauf oder Verkauf tätigst, dann wird deine Anweisung am nächsten Handelstag ausgeführt.
- 9.11** Ungeachtet anders lautender Bestimmungen in diesem Vertrag garantiert die Einreichung eines Kaufauftrags oder Verkaufsauftrags vor der Cut-Off-Zeit nicht, dass der jeweilige Auftrag am selben Handelstag ausgeführt wird. Wenn dein Auftrag zum Kauf oder Verkauf aus betriebsbedingten, rechtlichen oder regulatorischen Gründen (oder aus

jeglichen anderen Gründen außerhalb unserer Kontrolle) an einem bestimmten Handelstag nicht ausgeführt werden kann, wird sich Wise Assets nach Kräften bemühen, den jeweiligen Auftrag am darauffolgenden Handelstag auszuführen.

10. Abzug einer investierten Spardosenwährung

10.1 Wenn du eine investierte Spardosenwährung abziehen möchtest, musst du Wise Assets anweisen, einen Teil oder die Gesamtheit der investierten Spardosenwährung in eine Hauptkontowährung oder Spardosenwährung zu veräußern, die auf dieselbe Währung läuft (eine "Abzugsanweisung"). Wenn du eine Abzugsanweisung erteilst, wird davon ausgegangen, dass du gleichzeitig einen Verkaufsauftrag für die entsprechende Anzahl von Anteilen, die du über Wise Assets in dieser investierten Spardosenwährung hältst, bei Wise Assets eingereicht hast.

10.2 Sobald du eine Abzugsanweisung eingereicht hast, wird deiner Hauptkontowährung oder Spardosenwährung (je nach Anwendbarkeit) zu dem Zeitpunkt ein Betrag gutgeschrieben, an dem die Abwicklung des nachfolgenden Verkaufsauftrags erfolgt, und zwar der Betrag, der dem Wert entspricht, den du für die Anteile erhalten hast, die du Wise Assets angewiesen hast, in deinem Namen abzugeben. Bevor wir deiner Hauptkontowährung oder Spardosenwährung den Betrag gutschreiben, werden wir die abgerechneten Gelder kurzzeitig auf einem Bankkonto halten, das mit Geldern von Wise Assets vermengt ist.

11. Investitionswährung

11.1 Die Basiswährung des Fonds iShares World Equity Index Fund (LU) ist US-Dollar. Dieser Fonds wird für das Produkt "Aktien" angeboten.

11.2 Aufträge zum Kauf und Verkauf von Aktien, die Wise Assets in deinem Namen an die Transferstelle einreicht, werden in Euro ausgedrückt, da es sich dabei um eine Anforderung des Fonds handelt. Die endgültige Anzahl an Aktien, die du im Zusammenhang mit einem erteilten Auftrag zum Kauf oder Verkauf erwirbst oder veräußerst, wird somit zum Teil durch den Währungskurs zwischen Euro und US-Dollar bestimmt, den die Transferstelle zu gegebener Zeit anwendet.

11.3 Wenn du dich dafür entscheidest, Aktien für eine Hauptkontowährung oder eine Spardosenwährung zu verwenden, die auf eine andere Währung als Euro läuft, wird Wise Assets diese Währung zum Devisenmittelkurs des jeweiligen Handelstages in Euro umtauschen, um die Anforderungen der Transferstelle zu erfüllen. Für diesen Währungsumtausch fallen keine zusätzlichen Gebühren an.

11.4 Der Wert deiner Aktien im Fonds iShares World Equity Index Fund (LU), in die du über Wise Assets investiert hast, wird in der App in der Währung bzw. in den Währungen angezeigt, die du investiert hast. Bei der Berechnung

dieser Zahl für die Anzeige deiner investierten Spardose verwenden wir den Devisenmittelkurs für den jeweiligen Handelstag für die erforderliche Währungsumrechnung.

11.5 Die Basiswährungen für Zinsanlagen-Fonds findest du in unserer **Ergänzung zu Fonds und Gebühren**. Du kannst nur Währungen oder Spardosen investieren, die der Fondswährung entsprechen, die in diesem Absatz angegeben ist.

12. Unsere Verantwortung für Verlust oder Schaden

12.1 Wir sind dir gegenüber für vorhersehbare, von uns verursachte Verluste und Schäden verantwortlich. Wenn wir unsere Verpflichtungen dir gegenüber nicht angemessen erfüllen, sind wir für Verluste oder Schäden verantwortlich, die du erleidest und die eine vorhersehbare Folge davon sind, dass wir diesen Vertrag brechen oder dass wir keine angemessene Sorgfalt und Sachkenntnis anwenden. Wir sind nicht verantwortlich für jeglichen Verlust oder Schaden, der unvorhersehbar ist. Verlust oder Schaden ist vorhersehbar, wenn der Eintritt offensichtlich ist oder wenn zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses uns und dir klar war, dass dieser eintreten würde, z.B. wenn du es bereits während des Registrierungsprozesses mit uns besprochen hast.

12.2 Wir schließen unsere Haftung dir gegenüber nicht aus oder schränken sie in irgendeiner Weise ein, wenn dies ungesetzlich wäre. Das schließt die Haftung für Tod oder Personenschäden ein, die durch unsere Fahrlässigkeit oder die Fahrlässigkeit unserer Angestellten, Vertreter oder Subunternehmer und für Betrug oder arglistige Täuschung verursacht wurden.

12.3 Wir haften nicht für Geschäftsverluste. Wenn du unsere Dienstleistungen für kommerzielle oder Geschäftszwecke nutzt, sind wir dir gegenüber nicht haftbar für Gewinnverluste, Geschäftsverluste, Geschäftsunterbrechung oder Verlust von Geschäftsmöglichkeiten.

12.4 Wir haften nicht für technologische Angriffe. Wir haften nicht für Verluste oder Schäden, die durch einen Virus oder andere technologische Angriffe oder schädliches Material verursacht werden, das deine Computerausrüstung, Computerprogramme, Daten oder anderes geschütztes Material im Zusammenhang mit deiner Nutzung unserer Dienstleistungen infizieren kann.

12.5 Wir haben keine Kontrolle über Websites, die auf unsere oder von unserer Website verlinken. Wir übernehmen keine Verantwortung für deren Inhalt oder jeglichen Verlust oder Schaden, der durch deren Nutzung entstehen könnte.

12.6 Unsere Haftung dir gegenüber für nicht autorisierte Zahlungen und Transaktionen oder unsere Fehler:

12.6.1 Vorbehaltlich des oben aufgeführten Paragrafens 9.9 unterliegen jegliche unbefugte Zahlungen oder Fehler seitens Wise der **Kundenvereinbarung von Wise**.

12.6.2 Falls ein unberechtigter Auftrag zum Kauf oder Verkauf eingereicht wird, trägt Wise Assets nicht die Verpflichtung, dir die Aktienanzahl wiederherzustellen, die du ohne den unberechtigten Auftrag zum Kauf oder Verkauf über Wise Assets hättest.

12.7 Du bist für die regelmäßige Prüfung deines Wise-Kontos verantwortlich. Wir verlassen uns darauf, dass du den Überweisungsverlauf deines Investment-Kontos regelmäßig prüfst und unser **Support-Team** umgehend kontaktierst, falls du Fragen oder Bedenken hast.

12.8 Wir haften nicht für Umstände, die außerhalb unserer Kontrolle liegen. Wir (und unsere verbundenen Unternehmen) haften nicht für unsere Unfähigkeit zur Leistungserbringung oder für Verspätungen, die auf Umstände zurückzuführen sind, die außerhalb unserer Kontrolle liegen. Darüber hinaus haften wir dir gegenüber nicht für Verluste oder Schäden, die dir aufgrund deiner fahrlässigen oder betrügerischen Handlungen oder Handlungen entstehen, die anderweitig deinen Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung widersprechen.

12.9 Du haftest für Verstöße gegen diese Vereinbarung oder geltende Gesetze. Im unwahrscheinlichen Fall von Verlust, Forderungen, Kosten oder Ausgaben, die aus einem Verstoß deinerseits gegen diese Vereinbarung, geltendes Recht oder geltende Verordnungen und/oder durch deine Nutzung unserer Dienstleistungen entstehen, erklärst du dich damit einverstanden, uns und unsere verbundenen Unternehmen zu entschädigen und schadlos zu halten. Diese Regelung besteht auch nach der Beendigung unserer Geschäftsbeziehung.

12.10 Was passiert, wenn du uns Geld schuldest? Wenn du uns Geld schuldest, können wir diesen Betrag sofort von einer investierten Spardosenwährung (falls vorhanden) abziehen. Wenn der investierte Spardosenwährung nicht ausreicht, um deine Schulden zu decken, behalten wir uns das Recht vor, deine Schulden bei uns mit Zahlungen zu begleichen, die auf deinem Wise-Konto oder deinem Investitionskonto eingehen. Ansonsten erklärst du dich damit einverstanden, uns auf andere Weise zu entschädigen. Wir können die Beträge, die du uns schuldest, auch auf rechtlichem Wege einfordern, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Beauftragung eines Inkassounternehmens.

12.11 Verwaltung des Fonds. Die Fonds und Fondsmanager sind in Luxemburg und Irland zugelassen und werden von der Commission de Surveillance du Secteur Financier bzw. der Central Bank of Ireland reguliert. Wir sind nicht für das Management oder die Verwaltung des Fonds verantwortlich. Wenn du aufgrund der Leistung, des Managements oder der Verwaltung des Fonds Verluste erleidest, übernehmen wir keine Haftung für diese Verluste.

13. Unsere Verwahrungsdienstleistungen

13.1 Wise Assets erbringt seine Verwahrungsdienstleistungen an dich im Einklang mit dem SMA. In erster Linie beinhaltet die Verwahrungsdienstleistung die Ausführung von Aktienkäufen und -verkäufen, die durch den Fonds in deinem Namen veranlasst werden.

Im Rahmen der Verwahrungsdienstleistungen übernimmt Wise Assets zudem folgende Aufgaben:

- (a) Erledigung der administrativen Aufgaben im Rahmen des Aktienkaufs und -verkaufs in deinem Namen;
- (b) Verfügung des Rechtsanspruchs für sämtliche Aktien in deinem Investitionskonto im Einklang mit den Vorschriften des SMA;
- (c) Pflege von geeigneten und angemessenen Organisationsregelungen, darunter die Pflege eines vollständigen und richtigen internen Kontos, um zu gewährleisten, dass deine Investitionen leicht identifizierbar sind; und
- (d) Erhebung von Erträgen und anderen Zahlungsansprüchen, die sich aus deinen Investitionen ergeben, in deinem Namen.

13.2 Wir identifizieren, erfassen und bewahren die Assets unserer Kunden getrennt von unseren eigenen Investitionen und anderen Assets; dies erledigen wir so, dass die Identität und der Standort der Assets unserer Kunden jederzeit identifiziert werden können. Alle Assets unserer Kunden sind das Eigentum der jeweiligen Kunden und werden weder bei der Konkursmasse von Wise Assets berücksichtigt noch werden die Forderungen der Gläubiger von Wise Assets mit solchen Assets gedeckt.

13.3 Deine Investitionen werden unter Umständen aus administrativen Gründen mit den Investitionen anderer Kunden zusammengelegt – deine eigenen Investitionen werden in unserer Datenbank jedoch immer deutlich identifizierbar sein.

14. Verarbeitung von Aufträgen und unsere Best Execution Policy

14.1 Bei der Ausführung von Transaktionen für dich im Rahmen dieser Vereinbarung ist Wise Assets regulatorisch verpflichtet, alle erforderlichen Schritte in die Wege zu leiten, um dir die bestmöglichen Ergebnisse im Verhältnis zum aktuellen Marktumfeld zu bieten. Dies ist im Allgemeinen auch als "Best Execution" (bestmögliche Ausführung) bekannt. Wenn Wise Assets die Ausführung deiner Aufträge über einen externen Anbieter veranlasst, sind wir verpflichtet, dabei deine besten Interessen zu verfolgen. Die Best Execution Policy von Wise Assets, die zum Zeitpunkt dieser Vereinbarung gültig ist, findest du auf unserer [Website](#). Indem du dieser Vereinbarung zustimmst, akzeptierst du auch unsere Best Execution Policy.

14.2 Wir kündigen dir jegliche materielle Änderungen an der Best Execution Policy zu einem angemessenen Zeitpunkt an, bevor diese in Kraft treten. Wenn du danach weiterhin unsere Dienstleistungen nutzt, gehen wir davon aus, dass du den Änderungen zustimmst.

15. Wieviel zahlst du?

15.1 Du musst die Gebühren zahlen, die durch die Nutzung unserer Dienstleistungen entstehen. Die Gebühren variieren je nach Fonds, in den du investierst. Alle Gebühren sind in der Ergänzung zu Fonds und Gebühren verfügbar.

16. Risikohinweise für Investitionen

16.1 Risikohinweise bei der Investition in Aktien

Risikohinweise werden für deine Information und zu deinem Schutz bereitgestellt. Wir empfehlen dir nachdrücklich, diese Hinweise zu lesen und uns zu kontaktieren, wenn du Fragen hast oder weitere Informationen benötigst. Dieses Dokument ist nicht dafür da, alle möglichen Risiken zu erläutern, sondern gilt als ein allgemeiner Leitfaden zu den wichtigsten Aspekten der Risiken im Zusammenhang mit der angebotenen Investitionsdienstleistung.

- **Kursentwicklungsrisiko:** Der Wert von und die Erträge aus Investitionen und Wertpapieren hängen von der Marktentwicklung ab und können daher sowohl ab- als auch zunehmen. Du erhältst unter Umständen nicht das vollständige investierte Kapital zurück. Bitte beachte, dass vergangene Kursentwicklungen keinen Aufschluss über künftige Kursentwicklungen geben.
- **Inflationsrisiken:** Der tatsächliche Wert deiner Investitionen wird möglicherweise durch die Inflation negativ beeinflusst. Bitte beachte zudem, dass auch bei Investitionen, die sich in der Vergangenheit in einem inflationären Umfeld positiv entwickelten, vergangene Kursentwicklungen keinen Aufschluss über künftige Kursentwicklungen geben können.
- **Währungs-/Devisenrisiko:** Da die Währung des Fonds bei Investitionen in Aktien der US-Dollar ist und wir in deinem Namen Kauf- und Verkaufsaufträge in Euro übermitteln, können Wechselkurse dazu führen, dass der Wert deiner Investitionen und die daraus erzielten Erträge steigen oder fallen. Insbesondere solltest du dir bewusst sein und anerkennen, dass Wechselkursschwankungen dazu führen können, dass der Wert deiner Investitionen, wie er in deinem Konto angezeigt wird, unabhängig von der Wertentwicklung des Fonds schwankt. Die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen können stärker ausfallen, wenn du über ein Hauptkonto oder eine Spardose investierst, die eine andere Währung als Euro hält, da diese Währung sowohl einem Umtausch in Euro als auch in US-Dollar unterliegt.
- **Gegenparteirisiko:** Die Insolvenz jeglicher Institutionen, die Dienstleistungen wie Vermögenverwahrung anbieten oder als Umtauschpartner für Derivate oder andere Instrumente agieren, setzt den Fonds unter Umständen finanziellen Risiken aus.

16.2 Risikohinweise bei der Investition in Zinsanlagen

- Alle finanziellen Investitionen bringen gewisse Risiken mit sich. Daher kann der Wert deiner Investition und die daraus resultierenden Einnahmen variieren, und dein anfänglicher Investitionsbetrag kann nicht garantiert werden. Der Fonds ist keine garantierte Investition und Investitionen in den Fonds unterscheiden sich von Investitionen in Einlagen; das in den Fonds investierte Kapital unterliegt Schwankungen und der Investor trägt das Risiko von Kapitalverlusten. Der Fonds ist nicht auf externe Unterstützung angewiesen, um die Liquidität des Fonds oder der Stabilisierung des NAV pro Aktie zu garantieren.
- Kursentwicklungsrisiko: Der Wert von und die Erträge aus Investitionen und Wertpapieren hängen von der Marktentwicklung ab und können daher sowohl ab- als auch zunehmen. Du erhältst unter Umständen nicht das vollständige investierte Kapital zurück. Bitte beachte, dass vergangene Kursentwicklungen keinen Aufschluss über künftige Kursentwicklungen geben können.
- Inflationsrisiken: Der tatsächliche Wert deiner Investitionen wird möglicherweise durch die Inflation negativ beeinflusst. Bitte beachte zudem, dass auch bei Investitionen, die sich in der Vergangenheit in einem inflationären Umfeld positiv entwickelten, vergangene Kursentwicklungen keinen Aufschluss über künftige Kursentwicklungen geben können.
- Zinssatzrisiko: Geldmarktfonds mit kurzfristigen Kapitalanlagen erleben üblicherweise keine extremen Preisschwankungen. Zinssatzänderungen wirken sich auf den Fonds aus. An Tagen, an denen die Nettorendite (d. h. Rendite abzüglich Kosten und Aufwendungen) des Fonds negativ ist, sinkt der NAV pro Aktie für die thesaurierende Aktienklasse des Fonds. Dies kann passieren, wenn die Zinssätze der Zentralbanken nahe Null oder niedriger liegen.
- Gegenpartierisiko: Die Insolvenz jeglicher Institutionen, die Dienstleistungen wie Vermögensverwaltung anbieten oder als Umtauschpartner für Derivate oder andere Instrumente agieren, setzt den Fonds unter Umständen finanziellen Risiken aus.
- Kreditrisiko: Die Emittenten von finanziellen Vermögenswerten im Fonds zahlen bei Fälligkeit unter Umständen keine Zinserträge oder leisten keine Tilgungszahlungen.

17. Schließung deines Investment-Kontos

17.1 Vorbehaltlich des nachstehenden Absatzes 17.3 kannst du diese Vereinbarung jederzeit kündigen und dein Konto schließen, indem du für jede deiner investierten Hauptwährungen und investierten Spardosenwährungen die Option "Zinsanlagen- oder Aktien-Feature deaktivieren" auswählst. Dadurch werden alle diese investierten Hauptwährungen und investierten Spardosenwährungen aus den jeweiligen Fonds abgezogen und weiterhin von Wise Europe in deinem Namen als Bargeld gehalten.

17.2 Wenn du "Zinsanlagen- oder Aktien-Feature deaktivieren" für eine investierte Hauptkontowährung oder eine investierte Spardosenwährung auswählst, wird diese Vereinbarung nicht gekündigt, solange du noch Anteile in einer anderen investierten Hauptkontowährung oder in einer anderen investierten Spardosenwährung hältst.

17.3 Das Investment-Konto darf nicht aufgrund von möglichen anstehenden Untersuchungen geschlossen werden. Wenn du versuchst, dein Investment-Konto während laufender Untersuchungen zu schließen, kann Wise Assets deine Aktien in deinem Investment-Konto halten, bis die Untersuchungen vollständig abgeschlossen sind, um unsere eigenen Interessen oder die Interessen eines Drittanbieters zu schützen.

17.4 Du stimmst zu, dass du auch nach der Schließung weiterhin für alle Verpflichtungen im Zusammenhang mit deinem Investment-Konto verantwortlich bist.

18. Informationssicherheit

18.1 Du bist verantwortlich für die Konfiguration deiner Informationstechnologie, Computerprogramme und Plattformen, um unsere Dienstleistungen nutzen zu können. Du solltest deine eigene Virenschutz-Software nutzen. Wir können nicht garantieren, dass unsere Dienste frei von Fehlern oder Viren sind.

18.2 Du darfst unsere Dienstleistungen nicht durch die Einführung von Viren, Trojanern, Computerwürmern, logische Bomben oder andere Materialien, die schädlich oder bösartig sind, missbrauchen. Du darfst nicht versuchen, unbefugten Zugriff auf unsere Website, App, Server, Computer oder Datenbanken zu erlangen. Du darfst unsere Website oder unsere App nicht mit jeglicher Art von Denial-of-Service-Attacken angreifen. Durch die Verletzung dieser Bestimmung begehst du möglicherweise eine Straftat nach dem estnischen Strafgesetzbuch. Wir werden solche Verstöße an die zuständigen Strafverfolgungsbehörden melden und mit diesen Behörden durch Offenlegung deiner Identität kooperieren. Im Falle eines solchen Verstoßes erlischt dein Recht auf Nutzung unserer Website, App und/oder Dienstleistungen sofort.

19. Wann wir diese Vereinbarung beenden oder unsere Dienstleistung einstellen können

19.1 Wir behalten uns das Recht vor, mit einer Kündigungsfrist von einem Monat von der vorliegenden Vereinbarung zurückzutreten und dein Investment-Konto zu schließen bzw. sämtliche damit verbundenen Dienstleistungen zu sperren, sofern wir nicht gesetzlich verpflichtet sind, dies schneller zu tun. Am Datum der Kontoschließung werden alle restlichen Aktien verkauft, die du über Wise Assets besitzt. Die daraus resultierenden Erträge werden deinem Wise-Konto gutgeschrieben, sofern wir nicht gesetzlich verpflichtet sind, dein Investment-Konto zu sperren.

19.2 Wir können dein Investment-Konto unter bestimmten Umständen ohne Ankündigung sperren oder schließen. Wir werden die Sperre und/oder die Einschränkung nach Wegfall der Gründe für die Sperre und/oder Einschränkung so schnell wie möglich aufheben.

19.3 Wir können dein Investment-Konto jederzeit ohne Ankündigung sperren oder schließen und/oder von dieser Vereinbarung zurücktreten, wenn:

(a) es gesetzeswidrig wäre oder unsere angemessenen Sicherheitsmaßnahmen beeinträchtigen würde, wenn wir dich benachrichtigen;

(b) du gegen die Bestimmungen dieser Vereinbarung oder gegen die in dieser Vereinbarung genannten Dokumente verstößt;

(c) wir von einem zuständigen Gericht, einer Regierungsbehörde, einer öffentlichen Stelle, einer Strafverfolgungsbehörde oder der entsprechenden Regulierungsbehörde dazu aufgefordert oder angewiesen werden, dies zu tun;

(d) wir Grund zur Annahme haben, dass du gegen geltendes Recht oder geltende Verordnungen verstößt;

(e) wir Grund zur Annahme haben, dass du in betrügerische Aktivitäten, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder andere kriminelle oder illegale Aktivitäten verwickelt bist.

(f) es dir ermöglichen bzw. dazu beitragen würde, gegen geltende Gesetze oder Verordnungen zu verstoßen; oder

(g) deine persönlichen Informationen, einschließlich deiner Angaben bei der Eröffnung deines Wise-Kontos oder deines Investment-Kontos, inkorrekt sind und wir deinen Antrag auf ein Investment-Konto nicht angenommen hätten, wenn deine Angaben richtig gewesen wären.

20. Unser Recht auf Änderung

20.1 Wir können die vorliegende Vereinbarung ändern, wenn wir dir die Änderungen mindestens zwei Wochen im Voraus schriftlich ankündigen, sofern diese Änderungen dir gegenüber nicht unfair sind. Sollten wir dies tun, kannst du deine Zustimmung zu diesen Bedingungen unverzüglich per schriftlicher Mitteilung an uns während der benannten Änderungsfrist widerrufen. Sollten wir während der Änderungsfrist nichts von dir hören, nehmen wir das als Zustimmung zu den beabsichtigten Änderungen an, welche für dich ab dem entsprechend in der Ankündigung benannten Datum gelten.

20.2 In einigen Fällen behalten wir uns vor, diese Bedingungen unverzüglich zu ändern. Änderungen zu dieser Vereinbarung, welche (1) für dich vorteilhaft sowie (2) gesetzlich verpflichtend sind; oder (3) sich auf die Erweiterung von neuen Dienstleistungen sowie auf zusätzlichen Funktionalitäten zu den bestehenden Dienstleistungen beziehen; oder (4) anderweitige Änderungen, welche deine Rechte weder einschränken noch deine Verpflichtungen erweitern, unverzüglich in Kraft treten können.

21. Wie wir dich kontaktieren können

21.1 Wir kontaktieren dich üblicherweise per E-Mail. Wenn du deine E-Mails oder andere Kommunikationsmöglichkeiten nicht regelmäßig überprüfst oder auf dem neusten Stand hältst, wirst du E-Mails über dein Investment-Konto und unsere Dienstleistungen verpassen. Wir schließen eine Haftung für jegliche Konsequenzen oder Verluste aus, die daraus resultieren, dass du dem nicht nachkommst. Wenn für uns eine begründete Besorgnis bezüglich der Sicherheit deines Investment-Kontos bzw. mutmaßlicher oder tatsächlich betrügerischer Nutzung deines Investment-Kontos vorliegt, werden wir dich per Telefon, E-Mail oder auf beiden Wegen kontaktieren (es sei denn, die Kontaktaufnahme mit dir wäre gesetzwidrig oder sie würde unsere angemessenen Sicherheitsmaßnahmen gefährden).

21.2 Andere Wege, wie wir dich kontaktieren können. Zusätzlich zur Kommunikation per E-Mail können wir dich bei Bedarf per Brief oder Telefon kontaktieren. Wenn du Dienste von Mobilfunkanbietern nutzt, können wir auch per SMS mit dir kommunizieren. Es gelten folgende Bedingungen für zugestellte Kommunikation und Benachrichtigungen:

(a) E-Mails gelten als am selben Tag als erfolgreich zugestellt, wenn sie vor 17 Uhr an einem Werktag in deinem E-Mail-Postfach eingehen. Wenn diese werktags nach 17:00 Uhr oder zu jeder anderen Uhrzeit von deinem E-Mail-Postfach empfangen wird, gilt sie als am folgenden Werktag erfolgreich zugestellt.

(b) Briefe gelten 5 Tage nach Versand als erfolgreich zugestellt.

(c) SMS gelten am selben Tag als erfolgreich zugestellt.

21.3 Für Fälle, in denen wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, dir Informationen auf einem dauerhaften Medium zu übermitteln, werden wir dir entweder eine E-Mail (mit oder ohne Anhang) oder eine Nachricht senden, welche dich auf Informationen auf unserer Website verweist und dich dazu befähigt, die Informationen im Druckformat oder in einem anderen dauerhaften Format zwecks zukünftiger Bezugnahme zu sichern. Bewahre Kopien von allen Mitteilungen auf, die wir dir zuschicken oder zu denen wir dir Zugang ermöglichen.

21.4 Wenn du eine Kopie der aktuellen Vereinbarung oder eines anderen relevanten Dokumentes benötigst, kontaktiere bitte unser **Support-Team**.

21.5 Diese Vereinbarung ist in Deutsche Sprache verfasst. Dokumente oder Mitteilungen in anderen Sprachen dienen der Verbraucherfreundlichkeit und nur die Versionen in englischer Sprache sind offiziell.

22. Beschwerden

22.1 Wenn du Beschwerden über uns oder unsere Dienstleistungen hast, kannst du uns gemäß unserem **Kundenbeschwerdeverfahren** kontaktieren.

23. Andere wichtige Bedingungen

23.1 Niemand sonst hat irgendwelche Rechte im Rahmen dieser Vereinbarung. Die Vereinbarung gilt zwischen dir, Wise Europe und Wise Assets. Keine andere Person hat Rechte, die Bestandteile dieser Bedingungen durchzusetzen. Keine der beteiligten Parteien bedarf der Zustimmung einer anderen Person, um von dieser Vereinbarung zurückzutreten oder diese zu ändern.

23.2 Wir können diese Vereinbarung auf eine andere Person übertragen. Du darfst deine Rechte und Pflichten aus dieser Vereinbarung nicht ohne unsere vorherige schriftliche Zustimmung übertragen, abtreten, verpfänden, belasten, untervergeben, treuhänderisch verwalten oder in sonstiger Weise damit handeln. Wir behalten uns das Recht vor, diese Vereinbarung (einschließlich des Investment-Kontos) oder jegliche Rechte oder Verpflichtungen aus dieser Vereinbarung jederzeit ohne deine Zustimmung zu übertragen, abzutreten oder zu erneuern. Davon unberührt bleibt dein Recht, dein Investment-Konto gemäß Abschnitt 17 zu schließen.

23.3 Wenn ein Gericht Teile dieser Bedingungen für ungültig befindet, behalten alle übrigen Teile ihre Gültigkeit. Jeder der Paragraphen dieser Vereinbarung ist separat gültig. Wenn ein Gericht oder eine jeweils zuständige Behörde einzelne für unwirksam befinden, bleibt die Wirksamkeit der übrigen Paragraphen unberührt.

23.4 Selbst wenn wir die Durchsetzung dieser Vereinbarung verzögern, können wir die Durchsetzung an sich später noch durchführen. Wenn wir uns verspätet mit einer Anfrage oder Handlungsaufforderung an dich wenden, schließt das nicht aus, dass wir zu einem späteren Zeitpunkt Schritte gegen dich einleiten.

23.5 Diese Vereinbarung ersetzt alle bisherigen Vereinbarungen. Diese Vereinbarung ersetzt und überschreibt alle bisherigen Vereinbarungen hinsichtlich der behandelten Punkte zwischen dir und Wise Assets, sei es schriftlich oder mündlich.

23.6 Welches Recht für diese Vereinbarung Anwendung findet und wo du Klage erheben kannst. Diese Vereinbarung unterliegt dem estnischen Recht. Jegliche Streitigkeiten zwischen dir und uns in Verbindung mit deinem Investment-Konto und/oder dieser Vereinbarung können vor den Gerichten in Estland bzw. mithilfe unseres in Abschnitt 22 erläuterten Beschwerdeverfahrens ausgetragen werden.

24. Automatischer Informationsaustausch (AEOI)

24.1 Um gegen Steuerhinterziehung vorzugehen und den Anforderungen der Richtlinie des Europäischen Rats 2014/107/EU (DAC2-Richtlinie) gerecht zu werden, befolgen mehr als 100 Regierungen auf der ganzen Welt die Meldepflicht und Anforderungen zur Sammlung von Informationen für Finanzinstitutionen wie Wise Assets; diese Pflichten und Anforderungen sind im Common Reporting Standard ("CRS") und im FATCA zusammengefasst.

24.2 Im Einklang mit dem CRS sind wir verpflichtet, zu bestätigen, wo du deinen Steuerwohnsitz hast; das ist in der Regel der Ort, wo du deine Einkommens- oder Unternehmenssteuer zahlen musst. Im Einklang mit FATCA sind wir insbesondere verpflichtet, nachzuweisen, ob dein Steuerwohnsitz in den USA liegt. Wenn dein Steuersitz außerhalb von Estland liegt, müssen wir einige persönliche, finanzielle und Kontoinformationen an die estnische Steuer- und Zollbehörde (MTA) übermitteln, welche diese Informationen wiederum mit der Steuerbehörde des Landes oder des Gerichtsbezirks teilen könnte, in dem du steuerpflichtig bist.

24.3 In Estland sind wir verpflichtet, jedes Jahr zum 30. Juni Berichte an die CRS und FATCA sowie eine DAC2-Erklärung an die MTA im Zusammenhang mit Kunden zu übermitteln, die wir als meldepflichtige natürliche oder juristische Personen identifiziert haben.

24.4 Welche Auswirkungen haben CRS und FATCA für dich? Kunden, die während des Onboarding-Prozesses von Wise Assets als steuerpflichtige Bewohner in Estland identifiziert wurden und somit nicht als meldepflichtige natürliche oder juristische Person gelten, müssen das Onboarding von Wise Assets nur zum Nachweis ihres Steuersitzes in Estland ausfüllen. Dennoch wird es einige Kunden geben, die für uns aufgrund von gesammelten Informationen als meldepflichtige natürliche oder juristische Personen gelten könnten.

24.5 Wenn wir weitere Informationen benötigen, werden wir dich um zusätzliche Angaben wie deine Steueridentifikationsnummer (z. B. die persönliche Identifikationsnummer oder deine Handelsregisternummer) zum Ausfüllen des Formulars zur Selbstauskunft über die steuerliche Ansässigkeit bitten. In einigen Fällen werden wir dich möglicherweise um eine angemessene Erklärung und/oder zusätzliche Dokumente als Nachweis über die steuerliche Ansässigkeit bitten.

24.6 Du bestätigst und stimmst zu, dass du Wise unverzüglich in Kenntnis setzen musst, wenn sich deine steuerliche Ansässigkeit ändert oder du den Status als US-Einwohner erlangst; Du musst Wise in diesem Fall zeitnah zu unserer Anfrage jegliche angeforderten Formulare, Zertifikate, Nachweise, Bestätigungen und andere Informationen im erforderlichen Format zur Verfügung stellen.

24.7 Du bestätigst und stimmst zu, dass Wise Assets nach eigenem Ermessen infolge einer schriftlichen Mitteilung mit sofortiger oder späterer Wirkung dein Investment-Konto schließen kann, wenn du die Anforderungen in diesem Abschnitt nicht zeitgemäß erfüllst; in diesem Fall behält sich Wise das Recht vor, sämtliche Gebühren und andere Gelder, die bis zum Datum der Schließung fällig werden, zurückzufordern. Wenn du uns über Änderungen bezüglich deiner steuerlichen Ansässigkeit nicht unverzüglich informierst, werden wir dein Konto gemäß dem CRS oder FATCA melden.

24.8 Musst du noch irgendetwas unternehmen? Wenn du von der DAC2-Richtlinie, CRS oder FATCA betroffen bist, werden wir dich möglicherweise kontaktieren und dich bitten, ein Formular zur Selbstauskunft über die steuerliche

Ansässigkeit auszufüllen oder fehlende Informationen bereitzustellen.

Bei weiteren Fragen besuche bitte das **Portal zum automatischen Informationsaustausch der OECD** und die **Website des Finanzministeriums**, um weitere Informationen zu erhalten.

25. Umzug in ein Land außerhalb des EWR

25.1 Wenn du in die USA umziehst, müssen wir dein Investment-Konto schließen.

25.2 Wenn du dauerhaft in ein anderes Land außerhalb des EWR ziehst:

(a) (a) wird dein Investment-Konto weiterhin von Wise Assets betrieben, sofern es im Rahmen der vorliegenden Vereinbarung eröffnet wurde. Es gelten für dich jedoch möglicherweise einige Einschränkungen oder Sperrungen im Einklang mit Abschnitt 19.

(b) wird dein Wise-Konto nicht mehr von Wise Europe betrieben und es gilt für dich die entsprechende Kundenvereinbarung basierend auf deiner neuen Adresse, wie **hier** in unseren allgemeinen Geschäftsbedingungen erläutert.

26. Umsatzsteuer

26.1 Mit Ausnahme der Bestimmungen in diesem Abschnitt sind alle zu zahlenden Beträge und alle Summen, die in einem zu zahlenden Betrag im Rahmen dieser Vereinbarung enthalten sind, exklusive Umsatzsteuer zu verstehen.

26.2 Für Dienstleistungen, die dir Wise Assets im Einklang mit dieser Vereinbarung bzw. jegliche Gebühren, die dir Wise Assets in Rechnung stellt, (einschließlich der Bereitstellung von Rechten, Gütern, Dienstleistungen, Prämien oder jeglichen anderen materiellen oder immateriellen Gegenständen) und die umsatzsteuerpflichtig sind, zahlst du einen Betrag, der der zu zahlenden Umsatzsteuer ("Umsatzsteuerbetrag") entspricht, mit Ausnahme von Situationen, in denen du für die Auszahlung der Umsatzsteuer an die entsprechende Steuerbehörde haftest und in denen Wise Assets nicht für die Auszahlung der Umsatzsteuer an die entsprechende Steuerbehörde haftet.

26.3 Der Umsatzsteuerbetrag ist gleichzeitig mit der Zahlung der Gebühren zu zahlen (oder wird von deiner investierten Spardosenwährung oder von deinen Assets im Fonds abgezogen). Der Umsatzsteuerbetrag wird auf die gleiche Weise abgezogen.

26.4 Soweit gesetzlich vorgeschrieben, stellt Wise Assets eine angemessene Umsatzsteuerrechnung aus.