



# Forex-CFDs

## Basisinformationsblatt

### Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen. **Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

Bei CFDs handelt es sich um komplexe Instrumente, die mit einem hohen Risiko des Geldverlusts aufgrund Hebeleffekten einhergehen. **60.5% an Privatanlegerkonten verlieren beim CFD-Handel mit IBKR (UK) Geld.** Bitte überlegen Sie sich, ob Sie wissen, wie CFDs funktionieren und ob Sie das hohe Risikopotenzial, Ihre Anlage zu verlieren, tragen können.

### Produkt

<b>PRIIP-Name</b> Forex-CFDs
<b>PRIIP-Hersteller</b> Interactive Brokers (U.K.) Limited
<b>Website</b> <a href="http://www.interactivebrokers.co.uk">www.interactivebrokers.co.uk</a>
<b>Telefon</b> 00800-42-276537; +41-41-726-9500
<b>Zuständige Behörde</b> Financial Conduct Authority
<b>Datum</b> 7. Januar 2020

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Typ

Ein OTC-Derivat-Differenzkontrakt - Forex-CFD

#### Ziel

Ein Forex-CFD ist kein börsennotiertes Instrument, jedoch wird es als OTC-Kontrakt zwischen Ihnen und Interactive Brokers (U.K.) Limited (IBKR (UK)) gehandelt.

Ein Forex-CFD ermöglicht es Ihnen an Kursbewegungen zum zugrunde liegenden Währungspaar teilzuhaben (die Basiswährung und die Währung der Kursnotierung). Bei einem Forex-CFD handelt es sich um eine Vereinbarung zwischen Ihnen und IBKR (UK) zum Handel der Differenz zwischen dem Kurs des Basiswerts über einen bestimmten Zeitraum. Die Differenz, die gehandelt werden soll, wird von den Änderungen des Wechselkurses zwischen zwei Währungen bestimmt. Wenn der Wechselkurs der Basiswährung steigt, erhalten Sie von IBKR (UK) Barmittel in der Abwicklungswährung und umgekehrt. Ein Forex-CFD kann „long“ gekauft oder „short“ verkauft werden, je nachdem welche Ansicht Sie zur zukünftigen Marktrichtung haben.

Ein Forex-CFD ist ein gehebeltes Produkt, bei dem Sie einen Barbetrag als Sicherheitsleistung einzahlen müssen, der weniger als der Nennwert der Position beträgt. Für alle Privatanleger gibt die the European Securities and Markets Authority (ESMA) eine Mindesteinzahlung in Abhängigkeit vom Währungspaar in Höhe von 3.33% oder 5% des Nennwertes des Forex-CFDs vor und verpflichtet IBKR (UK), offene Positionen zu liquidieren, falls das qualifizierte Kapital (CFD-Barmittel und unrealisierter G&V der CFD-Positionen) in Ihrem CFD-Konto unter 50% der Mindesteinzahlung für alle CFD-Positionen fällt. Darüber hinaus legt IBKR (UK) unternehmensinterne Margin-Anforderungen auf Basis der historischen Volatilität des jeweiligen Basiswertes und anderen Faktoren fest und wendet die unternehmensinterne Anforderung an, falls diese höher als die Anforderung der ESMA ist.

#### Beabsichtigte Kleinanleger

Das Produkt ist für Anleger gedacht, die am zugrunde liegenden Währungspaar teilhaben möchten. Außerdem nehmen sie zur Kenntnis, dass sie durch die Haltung des Instruments Abhängigkeit von dem zugrunde liegenden Vermögenswert auf gehobelter Basis erreichen und ihre Verluste mehr als der ursprünglich eingezahlte Ersteinschuss betragen können. Bitte beachten Sie jedoch, dass die ESMA vorschreibt, dass vom Privatanleger gemeldete Verluste nicht mehr als die Einlagen betragen können, die in ein CFD-Retailkonto eingezahlt wurden.

Beispiel: Sie zahlen €10,000 in Ihr CFD-Retailkonto ein und eröffnen eine Long-Position mit einem Nennwert in Höhe von €80,000. Der zur Eröffnung der Position gezahlte Ersteinschuss beträgt €4,000. Falls die Position 15% ihres ursprünglichen Wertes verliert und glattgestellt wird, beläuft sich Ihr Verlust auf €12,000. Der Verlust erfordert Ihr gesamtes Kontokapital, jedoch werden Sie als Privatanleger das Negativsaldo in Höhe von €2,000 nicht an IBKR (UK) zahlen müssen.

#### Versicherungsleistungen

Keine



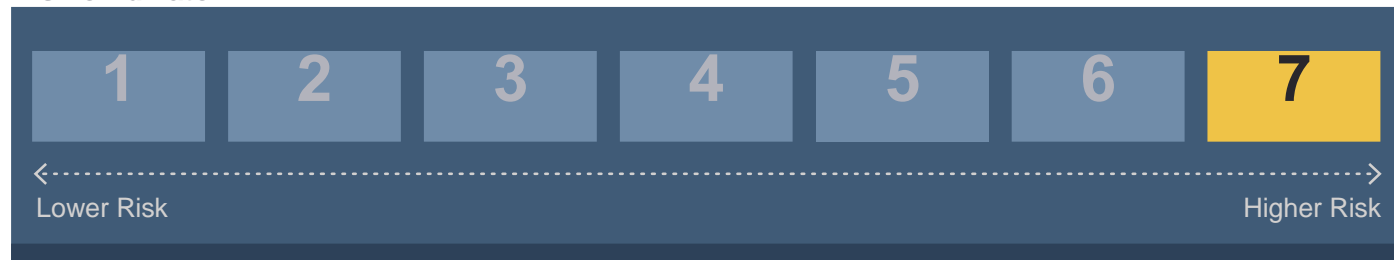
## Dauer

Es besteht keine vorbestimmte Haltedauer oder ein Kontraktverfallsdatum für diese Anlage - es handelt sich hierbei um eine unbefristete Anlage, die nach Ihrem eigenen Ermessen gekauft und verkauft werden kann. Bitte konsultieren Sie die Website von IBKR (UK) für Handelszeiten.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Gesamtrisikoindikator ist eine Orientierungshilfe, die Ihnen das Risiko des Produktes im Vergleich zu anderen Produkten aufzeigt. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, mit der ein Produkt aufgrund von Marktbewegungen zu Verlusten führt.

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator ist eine Orientierungshilfe, die Ihnen das Risiko des Produktes im Vergleich zu anderen Produkten aufzeigt. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder Zahlungsunfähigkeit unsererseits zu Verlusten führen kann. Wir haben dieses Produkt als 7 von 7 klassifiziert, wobei es sich hierbei um die höchste Risikostufe handelt. Somit werden potenzielle Verluste aus zukünftigen Leistungen bei schlechten Marktbedingungen als sehr wahrscheinlich eingestuft. Bitte seien Sie sich der Währungsrisiken bewusst. Wenn Sie einen Future handeln, der auf eine andere Währung als die Basiswährung oder eine Währung, auf die eine Ihrer Einlagen in Ihrem Konto bei uns lautet, werden alle Margin-Anforderungen, Gewinne, Verluste sowie Finanzierungsnegativ- und positivsalden mittels der Währung, auf den der Future lautet, berechnet. Dieses Risiko wird im oben gezeigten Indikator nicht berücksichtigt. Unter Umständen werden Ihre offenen Positionen liquidiert, falls Ihr Konto nicht über genügend Kapital verfügt, um die anwendbaren Margin-Anforderungen zu erfüllen. Der Gesamtverlust, den Sie davon tragen können, kann die Ersteinschussanforderung erheblich übersteigen, jedoch nicht über das Kapital in Ihrem CFD-Retailkonto hinausgehen. Es ist möglich, dass Sie Ihre Position nicht einfach schließen können oder dass Sie sie zu einem Kurs verkaufen müssen, der erhebliche Auswirkungen auf Ihren realisierten Gewinn/Verlust haben kann. Marktkurse können über Nacht fallen und unter Umständen werden wir nicht in der Lage sein, Ihre Positionen zu einem Kurs zu schließen, bei dem Verluste, die die ursprünglich getätigte Sicherheitsleistung übersteigen, vermieden werden können. Falls IBKR (UK) nicht in der Lage ist, Ihnen geschuldete Zahlungen zurückzuzahlen, ist es möglich, dass Sie Ihre gesamte Anlage verlieren.

### Performanceszenarien

Szenarien (angenommen, eine Anlage in Höhe von 2,000 EUR wird 4 Wochen lang gehalten)		Niedrige Volatilität	Mittlere Volatilität	Hohe Volatilität
Stress-Szenario	Betrag, den Sie nach Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittsrendite pro Monat	€1,360 -32%	€999 -50%	€668 -67%
Ungünstiges Szenario	Betrag, den Sie nach Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittsrendite pro Monat	€1,617 -19%	€1,323 -34%	€1,114 -44%
Mittelmäßiges Szenario	Betrag, den Sie nach Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittsrendite pro Monat	€2,084 +4%	€1,962 -2%	€1,916 -4%
Günstiges Szenario	Betrag, den Sie nach Kosten zurückbekommen könnten Durchschnittsrendite pro Monat	€2,546 +27%	€2,638 +32%	€2,738 +37%

Die gezeigten Szenarien stellen die Performance Ihrer Anlage dar. Das Stress-Szenario zeigt Ihnen, was Sie unter extremen Marktbedingungen erhalten können. Sie können diese mit den Szenarien anderer Produkte vergleichen. Die Volatilität des Basiswertes ist hierbei ein wichtiger Faktor; wir haben Ihnen die mögliche Performance bei niedriger, mittlerer oder hoher Volatilität gezeigt.

Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung zur zukünftigen Performance basierend auf Beweisen aus der Vergangenheit, um zu zeigen, wie sich der Wert dieser Anlage ändern kann. Dabei handelt es sich um keinen genauen Indikator. Was Sie tatsächlich erhalten, hängt von der Performance des Marktes sowie von Ihrer Haltedauer des Produktes ab. Ein weiterer wichtiger Aspekt hierbei ist der Umstand, ob Sie ausreichend Einlagen in Ihrem Konto haben, um die dargestellten Verluste hinnehmen zu können. IB wird automatisch Positionen liquidieren, falls das Kapital im Konto nicht ausreicht, um Margin-Anforderungen zu decken.

Die aufgezeigten Zahlen beinhalten die gesamten Kosten des Produkts selbst, jedoch nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle entrichten. Des Weiteren berücksichtigen diese Zahlen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die ebenfalls Auswirkungen darauf haben kann, wie viel Sie zurückbekommen. Bei der Eröffnung einer Long-Position geht man von der Annahme aus, dass der Kurs des Basiswerts steigen wird und bei der Eröffnung einer Short-Position nimmt man an, dass der Kurs des Basiswerts fallen wird.

## Was geschieht, wenn Interactive Brokers (U.K.) Limited nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Gemäß den Vorschriften der UK FCA zu Kundenvermögen hält Interactive Brokers (U.K.) Limited alle Kundeneinlagen getrennt von ihren eigenen Geldern. Darüber hinaus nimmt IBKR (UK) am Financial Services Compensation Scheme teil. Dies bedeutet, dass falls Interactive Brokers (U.K.) Limited nicht in der Lage ist, Auszahlungen vorzunehmen, Privatanleger sowie bestimmte andere Anleger eine Vergütung in Höhe von bis zu 50,000 GBP erhalten, jedoch andererseits ihre gesamte ursprüngliche Anlage sowie etwaige Erträge aus der ursprünglichen Anlage verlieren können.



## Welche Kosten entstehen?

Die Ertragsminderung („Reduction in Yield“, RIY) zeigt, welche Auswirkungen die Gesamtkosten, die Sie zahlen, auf Ihre mögliche Anlagerendite haben könnten. Die Gesamtkosten berücksichtigen einmalige, laufende sowie Nebenkosten. Die hier gezeigten Beträge sind kumulierte Kosten des Produktes für eine geschätzte Haltedauer von 4 Wochen. Die Zahlen basieren auf der Annahme, dass €2,000 für einen Nennwert von €40,000 investiert werden. Bei diesen Zahlen handelt es sich um Schätzungen; Änderungen vorbehalten.

### Kosten im Laufe der Zeit

Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft oder Sie dazu berät, könnte Ihnen andere Kosten berechnen. Wenn dem so ist, wird Ihnen diese Person Informationen zu diesen Kosten bereitstellen und Sie über die Auswirkungen, die all diese Kosten auf Ihre Anlage im Verlauf der Zeit haben können, aufklären.

<b>Geschätzte Haltedauer</b> 4 Wochen
<b>Anlage</b> €2,000
<b>Nennwert</b> €40,000
<b>Gesamtkosten</b> -€59.41
<b>Auswirkungen auf die Rendite</b> -3.0%

## Zusammensetzung der Kosten

Die nachfolgende Tabelle zeigt:

- Die Auswirkungen der unterschiedlichen Kostenarten pro Jahr.
- Bedeutung der unterschiedlichen Kostenkategorien.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	<b>Einstiegskosten</b>	0.002%	Brokerage-Provisionen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden und es ist möglich, dass Sie weniger zahlen müssen.
	<b>Ausstiegskosten</b>	0.002%	Brokerage-Provisionen. Dies ist der Höchstbetrag, den Sie zahlen werden und es ist möglich, dass Sie weniger zahlen müssen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0%	Nicht anwendbar
	<b>Sonstige laufende Kosten</b>	2.33%	Finanzierungskosten. Werden auf den Nennbetrag basierend auf der Übernacht-Einzahlungsbenchmark plus einem Höchstwert von 2.5% p.a. gezahlt.
Nebenkosten	Performance-Gebühren	0%	Nicht anwendbar
	Gewinnbeteiligung	0%	Nicht anwendbar

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene (erforderliche Mindest-)Haltedauer: Keine

Es besteht keine empfohlene Haltedauer bzw. Mindesthaltungsdauer. Es zieht keine Konsequenzen nach sich, falls Sie sich entscheiden sollten Ihre Position zu schließen, mit der Ausnahme, dass Sie Ihre Exposure an diesem Basiswert beenden.

Eine vorzeitige Beendigung kann erfolgen, wenn Ihr Konto über unzureichende Einlagen verfügt, um die Margin-Anforderung für Ihre Position zu unterstützen, als Folge von unsicheren Kapitalmaßnahmen oder falls IBKR (UK) aus anderen Gründen das CFD aus dem Verkehr nimmt oder IBKR (UK) zahlungsunfähig wird.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden zu dem Produkt sowie zum Verhalten des PRIIP-Herstellers sollten an Interactive Brokers (U.K.) Limited, Heron Tower, 110 Bishopsgate (Level 20), EC2N 4AY London (complianceuk@interactivebrokers.com) adressiert werden.

Weblink: <http://www.interactivebrokers.co.uk/ukcomplaints>.

## Sonstige zweckdienliche Informationen

Die vollständigen Geschäftsbedingungen des Produkts sind in der Kundenvereinbarung von IBKR (UK) beschrieben. Diese Dokumente können unter „Formulare und Offenlegungen“ auf [www.interactivebrokers.co.uk/disclosure](http://www.interactivebrokers.co.uk/disclosure) gefunden werden. Weitere Einzelheiten finden Sie auf der Seite „Differenzkontrakte (CFDs)“ derselben Website.