

## **Vorvertragliche Informationen und Erklärungen**

Wir sind Lightyear Europe AS, eine in Estland gegründete Gesellschaft mit beschränkter Haftung (Gesellschaftsnummer 16235024) mit Sitz in Tallinn, Volta 1, Estland („wir“, „uns“, „unser“ oder „Lightyear“).

Lightyear ist von der estnischen Finanzaufsichtsbehörde als Investmentfirma zugelassen und wird von ihr reguliert.

**Dieses Dokument mit vorvertraglichen Informationen und Erklärungen („Vorvertragliche Informationen und Erklärungen“) gibt einen Überblick über die wesentlichen Bedingungen unserer Dienstleistung. Bevor Sie die Vereinbarung mit uns abschließen, sollten Sie die vollständige Version der Lightyear Europe AS Nutzungsbedingungen („Vereinbarung“) lesen, die Sie [hier](#) finden.**

## **Sprache**

Falls wir diese vorvertraglichen Informationen und Erklärungen, die Vereinbarung und die Grundsätze zur Auftragsabwicklung und -bestätigung oder andere Dokumente in eine andere Sprache als Englisch übersetzen und zur Verfügung stellen, können Ihnen alle anderen Dokumente und Informationen im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen weiterhin auf Englisch zur Verfügung gestellt werden, und wir werden mit Ihnen auf Englisch kommunizieren.

## **Geltendes Recht und Gerichtsbarkeit**

Ihre Vereinbarung und alle außervertraglichen Verpflichtungen, die sich aus oder in Verbindung mit ihr ergeben, sowie alle Transaktionen unterliegen estnischem Recht und werden nach diesem ausgelegt.

Für die Beilegung von Streitigkeiten im Zusammenhang mit dem Vertrag sind ausschließlich die Gerichte in Estland zuständig.

Wenn Sie jedoch als europäischer Verbraucher gelten und Ihren gewöhnlichen Wohnsitz in einem Land haben, in dem das Gesetz einen höheren Verbraucherschutzstandard vorsieht, den wir einhalten müssen, werden wir diese höheren Standards unabhängig davon einhalten.

## **Dienstleistungen**

Lightyear bietet Dienstleistungen für die Übermittlung von Aufträgen an, die sich auf die Ausführung beschränken, und verwahrt die Finanzinstrumente, die über die Lightyear-App verfügbar gemacht werden.

Um Bestellungen aufzugeben, müssen Sie zunächst den Vertrag in der Lightyear-App abschließen. Nach Abschluss der Vereinbarung erhalten Sie von uns eine Kopie des Vertrages per E-Mail, mit der Sie sich angemeldet haben.

Die über die Lightyear-App verfügbaren Finanzinstrumente, für die Sie Aufträge erteilen können, sind Aktien, Hinterlegungsscheine und ETFs.

Wir bieten eine reine Ausführungsdienstleistung (keine Beratung) in Bezug auf Ihre Aufträge. Wir geben in keiner Weise eine Einschätzung darüber ab, ob ein bestimmtes Finanzinstrument für Sie geeignet ist.

In der Regel halten wir die Finanzinstrumente zusammen mit den Finanzinstrumenten anderer Kunden bei Verwahrern in den Wertpapierdepots, die für die gemeinsame Verwahrung von Wertpapieren mehrerer Kunden bestimmt sind und auf den Namen von Lightyear eröffnet wurden.

Ausführlichere Informationen darüber, wie Ihre Aufträge ausgeführt werden, finden Sie in unserer Richtlinie zur Auftragsabwicklung und in den Methoden der bestmöglichen Ausführung, die Sie [hier](#) einsehen können.

### **Wichtige Erklärungen**

Mit dem Abschluss der Vereinbarung bestätigen Sie, dass:

- Sie verstehen die englische Sprache und erklären sich mit der Bereitstellung von Informationen und Dokumenten (einschließlich der Dokumente mit wesentlichen Informationen und der Dokumente mit wesentlichen Informationen für den Anleger über die Instrumente) in englischer Sprache einverstanden;
- Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir Aufträge unter bestimmten Umständen außerhalb eines Handelsplatzes ausführen dürfen, wie dies gemäß den Bedingungen der Richtlinie zur Auftragsabwicklung und den Methoden der bestmöglichen Ausführung zulässig ist;
- Sie stimmen der Verwahrung Ihrer Instrumente in einem Sammel- oder Anderkonto zu (d. h. einer bestimmten Art von Wertpapierkonto, in dem Vermögenswerte mehrerer Anleger oder Aktien, die Kunden gehören, verwahrt werden);
- Sie erklären sich damit einverstanden, dass wir Ihr Geld in Aktien oder Anteilen von Geldmarktfonds halten dürfen. Wenn Ihr Geld in einem Geldmarktfonds gehalten wird, unterliegt es nicht den Sicherungsmaßnahmen gemäß Abschnitt 24.1.1 des Vertrages, sondern den in Abschnitt 8.2 des Vertrages vorgesehenen Maßnahmen zur Verwahrung von Instrumenten. Wir halten Ihr Geld nur in Geldmarktfonds, die von den einschlägigen Rating-Agenturen und unserer internen Bonitätsprüfung als qualitativ hochwertig eingestuft wurden. .

### **Gebühren und Abgaben**

Um eine Bestellung aufgeben zu können, müssen Sie über genügend Geldmittel auf Ihrem Konto verfügen, um eine Transaktion durchführen zu können und um alle Gebühren, Abgaben, Steuern oder Zölle zu zahlen, die im Rahmen der betreffenden Transaktion anfallen können.

Unsere Kosten und Gebühren für die Dienstleistungen sind im Folgenden aufgeführt:

<b>Ausführungsgebühren</b>	
Börsengehandelte Fonds (ETFs)	€0
In den USA gehandelte Aktien (auf USD lautend)	0,1%, Minimum \$0,1, Maximum \$1
In der EU gehandelte, auf EUR lautende Aktien	€1
In der EU und im Vereinigten Königreich gehandelte Aktien, die auf GBP lauten	£1
In der EU gehandelte, auf USD lautende Aktien	\$1
In der EU gehandelte Aktien in jeder anderen Währung	€1
EU-börsengehandelte Waren (ETCs)	€1
<b>Servicegebühren</b>	
Geldmarktfondsgebühr	0,30% pro Jahr für bis zu 1 Million ("M"), die in ein Geldmarktfondsinstrument in der Währung des Geldmarktfondsinstruments investiert wird, monatlich ausgezahlt 0,20% pro Jahr bei einer Anlage von 1-20 Mio. in ein Geldmarktinstrument in der Währung des Geldmarktinstruments, monatlich ausgezahlt 0,09% pro Jahr bei einer Anlage von mehr als 20 Mio. in ein Geldmarktinstrument in der Währung des Geldmarktinstruments, monatlich ausgezahlt
<b>Kontogebühren</b>	
Eröffnung eines Kontos in mehreren Währungen	€0
USD, EUR, GBP oder andere Kontonummern	€0
Wertpapierverwahrung	€0
W8-BEN (US-Steuerformular) ausfüllen	€0
<b>Transfergebühren</b>	
Eingehende Banküberweisung	€0
Ausgehende Banküberweisung	€0
Schneller Einzahlungstransfer	0 % bis zu den ersten 500 €, die eingezahlt werden (lebenslange Obergrenze), danach 0,5 % des eingezahlten Betrags
<b>Devisen (FX)</b>	
FX-Konvertierung	0,35 % der umgetauschten Währung, Minimum £/€/ \$0,01
<b>Steuern</b>	

Die französische Finanztransaktionssteuer wird auf Aktien von Unternehmen angewendet, die ihren Hauptsitz in Frankreich haben und deren Marktkapitalisierung 1 Milliarde Euro übersteigt.	Gemäß der vor Ort geltenden Gesetzgebung
Die Stamp Duty Reserve Tax (SDRT) wird beim Kauf von bestehenden Aktien einer im Vereinigten Königreich gegründeten Gesellschaft, von Aktien einer ausländischen Gesellschaft, die im Vereinigten Königreich ein Aktienregister führt, und von Rechten aus solchen Aktien erhoben.	Gemäß der vor Ort geltenden Gesetzgebung
Dienstleistungsgebühren unterliegen in Portugal der Stempelsteuer*. * <i>Bezahlt von Lightyear</i>	Gemäß der vor Ort geltenden Gesetzgebung
Die italienische Finanztransaktionssteuer (IFTT) wird auf die Übertragung des Rechtseigentums an den von italienischen Aktiengesellschaften (società per azioni und società in accomandita per azioni) ausgegebenen Aktien aller Kategorien angewandt.	Gemäß der vor Ort geltenden Gesetzgebung
Die spanische Finanztransaktionssteuer (SFTT) wird auf öffentlich gehandelte Aktien spanischer Unternehmen erhoben, deren Marktkapitalisierung 1 Mrd. EUR überschreitet.	Gemäß der vor Ort geltenden Gesetzgebung
Mit der Einführung zusätzlicher Finanzinstrumente können andere relevante Steuern, Stempelgebühren und Abgaben fällig werden. Aktualisierte Informationen über die jeweils geltenden Steuern finden Sie hier: <a href="https://lightyear.com/pricing">https://lightyear.com/pricing</a> .	

## Risiken

Die Risiken im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen sind in einer Risikoerklärung beschrieben, die [hier](#) verfügbar ist.

Sie sollten sich darüber im Klaren sein, dass jeder Handel mit Finanzinstrumenten mit einem gewissen Risiko verbunden ist. Der Wert Ihrer Anlagen kann sowohl steigen als auch fallen, so dass Sie möglicherweise weniger zurückerhalten als Sie investiert haben, oder in manchen Fällen sogar Ihre gesamte Investition verlieren. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist auch kein Hinweis auf die künftige Wertentwicklung eines Instruments.

## **Stornierung**

Wenn Sie ein Verbraucher sind, d. h. eine natürliche Person, die zu Zwecken handelt, die nicht ihrer gewerblichen oder beruflichen Tätigkeit zugerechnet werden können, haben Sie eine Frist von 14 Kalendertagen ab Annahme des Vertrags, um den Vertrag ohne Angabe von Gründen und ohne Vertragsstrafe zu widerrufen. Dieses Recht gilt auch, wenn Sie noch keine Bestellung aufgegeben haben.

## **Kündigung**

Die Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit geschlossen.

Sie können Ihr Konto in der Lightyear-App jederzeit und ohne Angabe von Gründen kündigen, indem Sie uns dies per E-Mail an [support@golightyear.com](mailto:support@golightyear.com) mitteilen.

Nach der Kündigung müssen Sie Aufträge zur Schließung von Positionen innerhalb von 30 Kalendertagen einreichen. Das Geld wird auf Ihr Konto überwiesen und dann an Sie ausgezahlt. Sie können keine offenen Positionen auf eine andere Plattform übertragen.

## **Beschränkung der Haftung**

Lightyear schließt seine Haftung aus und/oder beschränkt sie auf den größtmöglichen Umfang, der nach geltendem Recht zulässig ist.

Soweit nach geltendem Recht zulässig, übersteigt die maximale Gesamthaftung von Lightyear, die sich aus dem Vertrag, dem Zugang zu und der Nutzung von Diensten und Materialien oder von Lightyear erworbenen Produkten oder Dienstleistungen ergibt oder in irgendeiner Weise damit zusammenhängt, nicht den Betrag, den Sie im Zusammenhang mit dem Ereignis, das zu einer solchen Haftung führt, an uns gezahlt haben, oder, falls nichts gezahlt wurde, 100 EUR. Wir halten uns an die Haftungsbeschränkungen, die das geltende Recht gegebenenfalls vorsieht.

## **Behandlung von Beschwerden**

Wenn Sie mit irgendeinem Aspekt unserer Dienstleistung unzufrieden sind, wenden Sie sich bitte in erster Linie an uns, indem Sie eine E-Mail an [support@golightyear.com](mailto:support@golightyear.com) senden. Weitere Einzelheiten zum Verfahren finden Sie in den Lightyear Europe AS-Beschwerderichtlinien, die Sie [hier](#) abrufen können.

Wenn wir Ihre Beschwerde nicht zu Ihrer Zufriedenheit lösen können und Sie das Gefühl haben, dass die Antwort, die Sie von uns erhalten haben, nicht der entspricht, die Sie von uns erwartet haben, können Sie sich an die folgenden Stellen wenden, um Unterstützung und Erklärungen zu erhalten:

- Die Behörde für Verbraucherschutz und technische Regulierung (Endla 10a, Tallinn 10142, [www.ttja.ee/en](http://www.ttja.ee/en)).
- EFSA (Sakala 4, Tallinn, 15030, [www.fi.ee](http://www.fi.ee)).

Darüber hinaus können Sie sich zur Beilegung von Streitigkeiten an den Ausschuss für Verbraucherstreitigkeiten wenden, der bei der Behörde für Verbraucherschutz und technische Regulierung angesiedelt ist, oder Sie können ein Gericht anrufen.

Die Selbstbedienung des Ausschusses für Verbraucherstreitigkeiten finden Sie unter <https://komisjon.ee/et/avalduse-esitamine>. Eine Beschwerde bei der EFSA kann hier eingereicht werden: <https://www.fi.ee/et/tarbijale/millal-poorduda-finantsinspektsiooni-poole/kaebuse-esitamine>.

Kunden mit Wohnsitz in bestimmten Ländern können sich mit ihren Beschwerden auch an ihre örtlichen Verbraucherschlichtungsstellen oder an den Finanz-Ombudsmann wenden. Eine Liste dieser Länder und der Streitbeilegungsstellen oder des Finanz-Ombudsmanns finden Sie in den Nutzungsbedingungen von Lightyear Europe AS, Anhang 2.