

Vorabinformationen (Stand: 01.12.2017)

A. Informationen über die Risiken, Kosten und Nebenkosten sowie das Unternehmen und die Dienstleistung

B. Fernabsatzinformationen und Widerrufsbelehrung

C. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten

A. Informationen über die Risiken, Kosten und Nebenkosten sowie das Unternehmen und die Dienstleistung

Die Prosperio GmbH ("Prosperio") stellt dem Kunden die nachfolgenden Informationen über die Risiken, Kosten und Nebenkosten sowie das Unternehmen und die Dienstleistung rechtzeitig vor Abschluss des Vertrags mit Prosperio zur Verfügung:

(1) Name:

Prosperio GmbH

(2) Anschrift:

Rosenheimer Str. 143C, 81671 München.

(3) Kommunikationsmöglichkeiten:

Der Kunde kann Prosperio unter der oben genannten Anschrift sowie per E-Mail unter info@Prosperio.de erreichen.

(4) Maßgebliche Sprache:

Die maßgebliche Sprache zwischen dem Kunden und Prosperio ist Deutsch.

(5) Name und Anschrift der Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern
Balanstraße 55-59
81541 München

Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Gewerbeordnung (GewO)

(6) Beschreibung der erbrachten Dienstleistungen

(a) Vermögen & Ziele

Der Kunde kann sein Vermögen im Hinblick auf die Erreichbarkeit eines oder mehrerer Anlageziele analysieren lassen (im Folgenden „Prosperio-Vermögen & Ziele“). Bei Prosperio-Vermögen & Ziele wird der Wertverlauf des Kundenvermögens unter der Annahme von mehreren Zukunftsszenarien unter Berücksichtigung verschiedener Faktoren (Inflation, Entwicklung der Zinsen oder der Kapitalmärkte) prognostiziert.

(b) Individuelles Portfolio

Der Kunde kann sein Vermögen strukturieren lassen (im Folgenden „Prosperio-Beratung Struktur“), indem verschiedene Anlageklassen prozentual gewichtet werden (z.B. Aktien Europa, Aktien Welt, Renten Staatsanleihen usw.). Es kann das Gesamtvermögen und/oder ein bestimmtes Beratungsvermögen des Kunden strukturiert werden. Das Beratungsvermögen enthält die Vermögenswerte, die der Kunde zur Disposition stellt und die dieser bereit wäre anzulegen bzw. zu veräußern. Das Gesamtvermögen besteht aus dem Beratungsvermögen einschließlich derjenigen Vermögenswerte, die nicht zur Disposition stehen. Im Rahmen der Prosperio-Beratung Struktur werden keine Einzeltitel empfohlen.

Bei Prosperio hat der Kunde die Möglichkeit, sich zu Fragen der Kapitalanlage in Anteilen oder Aktien an

- inländischen offenen Investmentvermögen,
- offenen EU-Investmentvermögen oder
- ausländischen offenen Investmentvermögen,

die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch in Deutschland vertrieben werden dürfen (im Folgenden „Investmentfonds“), beraten zu lassen.

Nach Erfassung der wirtschaftlichen Ausgangssituation und der Anlageziele des Kunden werden dem Kunden entsprechend seiner Kenntnisse und Erfahrungen bestimmte Investmentfonds empfohlen.

Die Beratung der Prosperio erfolgt zu einer beschränkten Auswahl an Investmentfonds. Das Investmentfonds-Universum setzt sich zuerst aus den von den Partnerbanken zum Vertrieb angebotenen Investmentfonds zusammen. Sodann wird dieses Investmentfonds-Universum von Prosperio mit Rücksicht auf die in der Prosperio-Internet-Anwendung angebotenen Anlageklassen, z.B.:

- EUR Geldmarkt
- Aktien Deutschland,
- Aktien Europa,
- Aktien Welt in EUR und in Lokalwährung,
- Aktien Schwellenländer in Lokalwährung
- Unternehmensanleihen (hohe Bonität) in EUR,
- Staatsanleihen (hohe Bonität) in EUR,
- Anleihen gemischt (hohe Bonität) in Lokalwährung,
- Anleihen Schwellenländer in EUR,
- Anleihen Welt (hochverzinsliche) in EUR und
- Alternative liquide Anlagen

und den aktuell wählbaren Vorstellungen und Wertvorstellungen (z.B. Ökologische Aspekte, soziale/gesellschaftliche Aspekte, Investition in Nebenwerte usw.) vorselektiert. Das angebotene Investmentfonds-Universum besteht aus mindestens 400 verschiedenen Investmentfonds und ist Gegenstand der Prosperio-Dienstleistungen.

Prosperio übernimmt keine Gewähr dafür, dass der Kunde die Fonds des angebotenen Investmentfonds-Universums bei seiner Bank erwerben kann.

(c) Überwachung & Anpassung

Prosperio holt von jedem Kunden Informationen über dessen Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzanlagen, die Anlageziele des Kunden und seine finanziellen Verhältnisse ein (im Folgenden „Kundenangaben“). Diese Kundenangaben dienen dazu, dem Kunden einen für ihn geeigneten Investmentfonds zu empfehlen oder eine Neustrukturierung des Vermögens vorzunehmen (im Folgenden „Geeignetheitsprüfung“).

Mindestens in halbjährlichen Abständen wird die Geeignetheitsprüfung in Bezug auf das Kundendepot wiederholt und gegebenenfalls dem Kunden neue Anlagevorschläge unterbreitet (im Folgenden „Prosperio-Überwachung & Anpassung“). Der Kunde hat die Pflicht, seine Kundenangaben jederzeit auf aktuellem Stand zu halten, um die Geeignetheitsprüfung auf Grundlage aktueller Informationen über den Kunden zu ermöglichen. Von dem Kunden nicht aktualisierte Kundenangaben können zu inkorrekten Ergebnissen im Rahmen der Geeignetheitsprüfung führen.

(7) Beschreibung der ausgeschlossenen Leistungen

(a) Keine Vermögensverwaltung

Im Rahmen der Prosperio-Dienstleistungen erbringt Prosperio keine Vermögensverwaltung gegenüber ihren Kunden. Sie ist nicht befugt, im eigenen Ermessen und ohne eine Weisung des Kunden Anteile oder Aktien an Investmentfonds zu kaufen oder zu verkaufen.

(b) Kein Eigentum und Besitz an den Investmentfondsanteilen des Kunden

Prosperio wird sich im Zusammenhang mit den Prosperio-Dienstleistungen kein Eigentum oder Besitz an Geldern oder Anteilen oder Aktien an Investmentfonds von Kunden verschaffen. Die Anteile oder Aktien an Investmentfonds, die ein Kunde erwirbt, werden auf dessen Depotkonto verwahrt.

(c) Keine Renditegarantie

Prosperio kann dem Kunden nicht zusichern, dass die Prosperio-Dienstleistungen in der Zukunft die erhoffte Rendite erwirtschaften. Der Kunde trägt die Risiken der Wertentwicklung eines Investmentfonds.

(d) Keine Rechts- und Steuerberatung

Prosperio erbringt keine Rechts- und Steuerberatung. Sie wird die spezifischen steuerlichen Belange des Kunden nicht berücksichtigen.

(e) Keine Honoraranlageberatung

Prosperio erbringt keine Honorar-Finanzanlagenberatung mit einer Erlaubnis nach § 34h Gewerbeordnung. Deswegen unterliegt Prosperio keiner Pflicht, ihrer Empfehlung eine hinreichende Anzahl von auf dem Markt angebotenen Finanzanlagen zu Grunde zu legen, die nach Art und Anbieter oder Emittenten hinreichend gestreut und nicht beschränkt sind auf Anbieter oder Emittenten, die in einer engen Verbindung zu ihr stehen oder zu denen in sonstiger Weise wirtschaftliche Verflechtungen bestehen.

Ferner ist Prosperio nicht verpflichtet, ausschließlich von ihren Kunden Vergütungen für die Erbringung der Prosperio-Dienstleistungen anzunehmen. Vielmehr darf sie auch Zuwendungen von Dritten, die nicht Kunde sind oder von den Kunden zur Beratung

beauftragt worden sind, annehmen. Prosperio informiert den Kunden über die Vereinnahmung von solchen Zuwendungen in seinen Allgemeinen Geschäftsbedingungen

(8) Beschreibung der Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten:

Interessenkonflikte lassen sich nicht immer ausschließen. Aus diesem Grund hat Prosperio Vorkehrungen zum Umgang mit diesen Interessenkonflikten getroffen. Diese Vorkehrungen werden ausführlich in "Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten" von Prosperio beschrieben.

(9) Beschreibung der Risiken der Investmentfonds, die Prosperio empfiehlt:

Die Vermögensanlage in Fondsanteile ist mit speziellen Risiken behaftet, insbesondere Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko, Bonitäts- und Emittentenrisiko, Wechselkursrisiko, Liquiditätsrisiko und Zinsänderungsrisiko. Ausführliche Informationen können dem Dokument "Risiken der Kapitalanlage" entnommen werden.

(10) Angaben zu dem Gesamtpreis, den der Kunde im Zusammenhang mit der Beratung und den Investmentfonds, die Prosperio zur Anlage empfiehlt, zu zahlen hat, einschließlich aller damit verbundener Gebühren, Provisionen, Entgelte und Auslagen zu entrichtenden Steuern:

(a) Prosperio erhält für seine Beratung eine Vergütung. Die Höhe und Zusammensetzung der derzeit anfallenden Vergütung kann der Kunde den jeweils gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Prosperio entnehmen, die ihm zusammen mit diesem Dokument elektronisch zur Verfügung gestellt wurden.

(b) Dem Kunden können aus Geschäften in Zusammenhang mit Investitionen in die Investmentfonds noch weitere Kosten und Steuern entstehen, die nicht von Prosperio gezahlt oder durch Prosperio in Rechnung gestellt werden:

Einkünfte aus Fondsanteilen, Gewinne aus dem Erwerb, der Veräußerung sowie sonstigen Verfügungen von Fondsanteilen können Kapitalertragssteuer, Abgeltungssteuer und/oder sonstige Steuern auslösen. Diese Steuern sind vom Kunden zu tragen und werden teilweise direkt von der depotführenden Bank abgeführt. Bei Fragen sollte der Kunde sich an die für ihn zuständige Steuerbehörde und/oder seinen steuerlichen Berater wenden.

Falls der Kunde Anteile an Fonds erwirbt, sind die Kosten für die Verwaltung und den Betrieb dieser Fonds durch den Kunden zu tragen. Sie fallen direkt auf Fondsebene an und werden von der jeweiligen Fondsgesellschaft offengelegt

(11) Bestimmungen über die Zahlung oder sonstige Gegenleistungen:

Die Vergütung von Prosperio wird dem Kunden monatlich oder jährlich in Rechnung gestellt. Details zu den Zahlungsmodalitäten kann der Kunde den Vertragsbedingungen entnehmen, die ihm zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wurden.

B. Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Bedingungen für den Verbraucher nach Fernabsatzrecht (Stand: 01.12.2017)

Liebe Kundin, lieber Kunde, bevor Sie im Fernabsatz (per Internet, E-Mail, Telefax, Telefon und/oder Briefverkehr) mit uns einen Vertrag abschließen, möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen (§ 312d Abs. 2 BGB i.V.m. Art. 246b EGBGB) einige allgemeine Informationen zur Prosperio GmbH (nachfolgend „Prosperio“), zu angebotenen Dienstleistungen und zu im Fernabsatz geschlossenen Verträgen im Fernabsatz sowie entsprechende Widerrufsrechte geben.

Diese Information gilt bis auf Weiteres und steht nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

1. ALLGEMEINE INFORMATIONEN

Name und ladungsfähige Anschrift

Prosperio GmbH
Rosenheimer Str. 143C
81671 München
Deutschland

E-Mail: info@prosperio.de

Hauptgeschäftstätigkeit

Gegenstand des Unternehmens ist die Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten (Anlagevermittlung, § 1 Abs. 1a Nr. 1 KWG); die Abgabe von persönlichen Empfehlungen an Kunden oder deren Vertreter, die sich auf Geschäfte mit bestimmten Finanzinstrumenten beziehen, sofern die Empfehlung auf eine Prüfung der persönlichen Umstände des Anlegers gestützt oder als für ihn geeignet dargestellt wird und nicht ausschließlich über Informationsverbreitungs Kanäle oder für die Öffentlichkeit bekannt gegeben wird (Anlageberatung, § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG)

Eintragung im Handelsregister

Amtsgericht München HRB 225471

Umsatzsteueridentifikationsnummer

DE307515149

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Industrie- und Handelskammer für München und Oberbayern
Balanstraße 55-59

81541 München

www.muenchen.ihk.de

Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info)

Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrags ist Deutsch.

Rechtsordnung/Gerichtsstand

Gemäß Ziffer 13 „Schlussbestimmungen“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen gilt für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und Prosperio das Recht der Bundesrepublik Deutschland. Ausschließlicher Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesem Vertrag ist München.

2. PRODUKTBEZOGENE INFORMATIONEN

Wesentliche Leistungsmerkmale

Prosperio berät Privatkunden bei der Anlageberatung ihres Vermögen. Dabei trifft der Kunde die Anlageentscheidungen. Die Ausführung der Anlageentscheidungen und die Verwahrung des Kundenvermögens werden von der Depotbank des Kunden übernommen.

(a) Vermögen & Ziele

Der Kunde kann sein Vermögen im Hinblick auf die Erreichbarkeit eines oder mehrerer Anlageziele analysieren lassen (im Folgenden „Prosperio-Vermögen & Ziele“). Bei Prosperio-Vermögen & Ziele wird der Wertverlauf des Kundenvermögens unter der Annahme von mehreren Zukunftsszenarien unter Berücksichtigung verschiedener Faktoren (Inflation, Entwicklung der Zinsen oder der Kapitalmärkte) prognostiziert.

(b) Individuelles Portfolio

Der Kunde kann sein Vermögen strukturieren lassen (im Folgenden „Prosperio-Beratung Struktur“), indem verschiedene Anlageklassen prozentual gewichtet werden (z.B. Aktien Europa, Aktien Welt, Renten Staatsanleihen usw.). Es kann das Gesamtvermögen und/oder ein bestimmtes Beratungsvermögen des Kunden strukturiert werden. Das Beratungsvermögen enthält die Vermögenswerte, die der Kunde zur Disposition stellt und die dieser bereit wäre anzulegen bzw. zu veräußern. Das Gesamtvermögen besteht aus dem Beratungsvermögen einschließlich derjenigen Vermögenswerte, die nicht zur Disposition stehen. Im Rahmen der Prosperio-Beratung Struktur werden keine Einzeltitel empfohlen.

Bei Prosperio hat der Kunde die Möglichkeit, sich zu Fragen der Kapitalanlage in Anteilen oder Aktien an

- inländischen offenen Investmentvermögen,
- offenen EU-Investmentvermögen oder
- ausländischen offenen Investmentvermögen,

die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch in Deutschland vertrieben werden dürfen (im Folgenden „Investmentfonds“), beraten zu lassen.

Nach Erfassung der wirtschaftlichen Ausgangssituation und der Anlageziele des Kunden werden dem Kunden entsprechend seiner Kenntnisse und Erfahrungen bestimmte Investmentfonds empfohlen.

Die Beratung der Prosperio erfolgt zu einer beschränkten Auswahl an Investmentfonds. Das Investmentfonds-Universum setzt sich zuerst aus den von den Partnerbanken zum Vertrieb angebotenen Investmentfonds zusammen. Sodann wird dieses Investmentfonds-Universum von Prosperio mit Rücksicht auf die in der Prosperio-Internet-Anwendung angebotenen Anlageklassen, z.B.:

- EUR Geldmarkt
- Aktien Deutschland,
- Aktien Europa,
- Aktien Welt in EUR und in Lokalwährung,
- Aktien Schwellenländer in Lokalwährung
- Unternehmensanleihen (hohe Bonität) in EUR,
- Staatsanleihen (hohe Bonität) in EUR,
- Anleihen gemischt (hohe Bonität) in Lokalwährung,
- Anleihen Schwellenländer in EUR,
- Anleihen Welt (hochverzinsliche) in EUR und
- Alternative liquide Anlagen

und den aktuell wählbaren Vorstellungen und Wertvorstellungen (z.B. Ökologische Aspekte, soziale/gesellschaftliche Aspekte, Investition in Nebenwerte usw.) vorselektiert. Das angebotene Investmentfonds-Universum besteht aus mindestens 400 verschiedenen Investmentfonds und ist Gegenstand der Prosperio-Dienstleistungen.

Prosperio übernimmt keine Gewähr dafür, dass der Kunde die Fonds des angebotenen Investmentfonds-Universums bei seiner Bank erwerben kann.

(c) Überwachung & Anpassung

Prosperio holt von jedem Kunden Informationen über dessen Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzanlagen, die Anlageziele des Kunden und seine finanziellen Verhältnisse ein (im Folgenden „Kundenangaben“). Diese Kundenangaben dienen dazu, dem Kunden einen für ihn geeigneten Investmentfonds zu empfehlen oder eine Neustrukturierung des Vermögens vorzunehmen (im Folgenden „Geeignetheitsprüfung“).

Mindestens in halbjährlichen Abständen wird die Geeignetheitsprüfung in Bezug auf das Kundendepot wiederholt und gegebenenfalls dem Kunden neue Anlagevorschläge unterbreitet (im Folgenden „Prosperio-Überwachung & Anpassung“). Der Kunde hat die Pflicht, seine Kundenangaben jederzeit auf aktuellem Stand zu halten, um die Geeignetheitsprüfung auf Grundlage aktueller Informationen über den Kunden zu ermöglichen. Von dem Kunden nicht aktualisierte Kundenangaben können zu inkorrekten Ergebnissen im Rahmen der Geeignetheitsprüfung führen.

Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Fondsanteilen

Die Anlage in Finanzinstrumenten ist mit Risiken verbunden. Der Wert der Anlagen bzw. die Kurse der Finanzinstrumente wie auch die daraus fließenden Erträge sind Schwankungen unterworfen oder können ganz entfallen. Daher kann es passieren, dass Sie den von Ihnen angelegten Betrag nicht in voller Höhe zurückerhalten. Im Extremfall besteht auch das Risiko eines Totalverlustes Ihrer investierten Vermögenswerte.

Wesentliche Risiken für die Anlage in Fondsanteile können die folgenden sein:

Kursschwankungs- und Kursverlustrisiko; Bonitäts- und Emittentenrisiko; Wechselkursrisiko; Zinsänderungsrisiko; Liquiditätsrisiko; Risiken aus dem Einsatz von Finanzkontrakten.

Preise/Entgelte

Die aktuellen Preise und Entgelte für die Dienstleistungen von Prosperio ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Prosperio. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit der Vertragsbeziehung zwischen Prosperio und dem Kunden erfolgt nach Maßgabe der Ziffer 7 (6) des Vertrags mit Prosperio zwischen Ihnen und Prosperio. Das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis von Prosperio kann der Kunde auf der Webseite von Prosperio (www.Prosprio.de) einsehen.

Hinweise auf von Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

(1) Einkünfte aus dem Erwerb von Investmentanteilen sind in der Regel steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Investmentanteilen. Bei Fragen sollte der Kunde sich an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden.

(2) Eigene Kosten hat der Kunde selbst zu tragen.

(3) Die Kosten für die Verwaltung und den Betrieb von Fonds, die der Kunde erwirbt, trägt der Kunde. Sie fallen direkt auf Fondsebene an und werden von der jeweiligen Fondsgesellschaft offengelegt.

Zusätzliche Kommunikationskosten

Keine.

Zustandekommen des Vertrages

Der Kunde über die Internetseite von Prosperio elektronisch eine Erklärung auf Abschluss des Vertrags mit Prosperio ab. Der Vertrag kommt erst mit Annahme durch Prosperio zustande. Über die Annahme wird der Kunde schriftlich, per E-Mail oder durch Übermittlung eines sonstigen dauerhaften Datenträgers informiert.

Erfüllung des Vertrags

Prosperio erbringt eine Beratung zu einer beschränkten Auswahl an Investmentfonds. Für Einzelheiten wird auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen verwiesen, die dem Kunden zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wurden.

Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Kunden und Prosperio gelten die in Ziffer 10 „Laufzeit“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen festgelegten Kündigungsrechte.

Der Abschluss des Prosperio-Abonnements erfolgt für eine feste Laufzeit von 1 Jahr. Das Prosperio-Abonnement verlängert sich jeweils um ein weiteres Jahr, wenn der Kunde nicht spätestens vier Wochen vor der Beendigung des Vertrages erklärt, dass er das Prosperio-Abonnement beenden möchte (im Folgenden „Beendigungsmitteilung“).

Abweichend davon endet das Prosperio-Abonnement für Prosperio-Beratung bereits nach 30 Tagen, wenn der Kunde innerhalb von 30 Tagen nach erstmaligem Abschluss des Abonnements eine Beendigungsmitteilung gibt.

Mindestlaufzeit

Der Abschluss des Prosperio-Abonnements erfolgt für eine feste Laufzeit von 1 Jahr. Das Prosperio-Abonnement verlängert sich jeweils um ein weiteres Jahr, wenn der Kunde nicht spätestens vier Wochen vor der Beendigung des Vertrages erklärt, dass er das Prosperio-Abonnement beenden möchte (im Folgenden „Beendigungsmitteilung“).

Abweichend davon endet das Prosperio-Abonnement für Prosperio-Beratung bereits nach 30 Tagen, wenn der Kunde innerhalb von 30 Tagen nach erstmaligem Abschluss des Abonnements eine Beendigungsmitteilung gibt.

Sonstige Rechte und Pflichten

von Prosperio und Kunde sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Prosperio beschrieben.

Maßnahmen zum Schutz des Kundenvermögens

Prosperio ist nicht befugt, sich bei der Erbringung der von ihr angebotenen Dienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen. Daher besteht kein Bedarf, gesonderte Maßnahmen zum Schutz des Kundenvermögens zu treffen.

3. WIDERRUFSBELEHRUNG

Die Vertragserklärung kann innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen werden. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, E-Mail) erfolgt.

Der Widerruf ist zu richten an:

Prosperio GmbH
Rosenheimer Str. 143C
81671 München
Deutschland

E-Mail: info@prosperio.de

4. WIDERRUFSFOLGEN

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. Der Kunde ist zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn er vor Abgabe seiner Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurde und ausdrücklich zugestimmt hat, dass Prosperio vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnt. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen muss. Das Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden vollständig erfüllt ist, bevor der Kunde das Widerrufsrecht ausgeübt hat.

Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widerrufserklärung, für Prosperio mit deren Empfang.

- Ende der Widerrufsbelehrung -

5. ZUSTIMMUNG ZUR DURCHFÜHRUNG DER VERTRAGSLEISTUNGEN VOR ABLAUF DER WIDERRUFSFRIST

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass Prosperio bereits vor Ablauf der Widerrufsfrist (siehe vorstehende Widerrufsbelehrung, Ziffer 3) mit der Ausführung der Vertragsleistungen im Sinne dieses Vertrages beginnt. Im Falle eines Widerrufs ist der Kunde verpflichtet, Wertersatz für die empfangenen Leistungen nach den gesetzlichen Vorschriften über den Rücktritt zu leisten.

C. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten (Stand: 01.12.2017)

In Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorgaben informiert die Prosperio GmbH („Prosperio“) den Kunden nachfolgend über den Umgang mit potentiellen Interessenkonflikten.

Die Prosperio GmbH (nachfolgend „Prosperio“) ist ein Finanzanlagenvermittler mit einer Geschäftserlaubnis nach § 34f Gewerbeordnung (GewO) und zur Vermittlung von Verträgen über den Erwerb von inländischen, EU- und ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem KAGB in Deutschland vertrieben werden dürfen, berechtigt.

Trotz intensiver Bemühungen lassen sich in einzelnen Fällen Interessenkonflikte bei Unternehmen, die für ihre Kunden Dienstleistungen in Bezug auf Finanzanlagen erbringen, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben der Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) informieren wir Sie daher darüber, wie wir mit Interessenkonflikten umgehen.

Potentielle Interessenkonflikte

Ein Interessenkonflikt liegt vor, wenn die Erbringung der Anlagevermittlung einen potentiellen Vorteil für die eine Seite und gleichzeitig einen potentiellen Nachteil für die andere Seite beinhaltet.

Interessenkonflikte können in den Beziehungen zwischen Ihnen und Prosperio, der Prosperio Geschäftsleitung oder einem Prosperio Mitarbeiter oder anderen Personen, die mit Prosperio verbunden sind, aber auch zwischen Ihnen und anderen Kunden auftreten.

Interessenkonflikte können sich insbesondere durch Prosperio wirtschaftliches Interesse; bei dem Erhalt oder der Gewährung von Zuwendungen von Dritten im Zusammenhang mit unseren Dienstleistungen inklusive der Anlagevermittlung; durch die erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung oder der mit diesen verbundenen Personen ergeben.

Zuwendungen

Prosperio kann für erbrachte Dienstleistungen inklusive der Anlagevermittlung in Abhängigkeit von den vermittelten Investmentfonds Teile der Vertriebsprovision oder weitere Zuwendungen (z. B. in Form von Incentive-Veranstaltungen, Einladungen oder Give-aways) erhalten.

Dem Kunden entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten.

Verfahren und Maßnahmen zum Management dieser Interessenkonflikte

Um den Einfluss sachfremder Erwägungen in unserer Dienstleistung möglichst zu vermeiden, hat sich Prosperio und ihre Mitarbeiter zur Einhaltung hoher Standards und zur Wahrung der Kundeninteressen verpflichtet.

Im Einzelnen ergreift Prosperio die folgenden Maßnahmen:

- Regelungen über die Annahme und Gewährung von Zuwendungen, sowie bei Bedarf deren Offenlegung
- Schaffung von organisatorischen Vorgaben, z. B. zur Vermeidung von Vergütungssystemen mit sachfremder Lenkungswirkung
- Schulung der Mitarbeiter

Interessenkonflikte, die sich dennoch nicht vermeiden lassen können, werden dem betroffenen Kunden gegenüber offengelegt.