

Information für Kunden und Kundinnen

1/9/2026



Willkommen!

Schön, dass du mit uns zusammenarbeiten willst. Hier geben wir einen Überblick über das, was wir tun, welche gesetzlichen Regeln wir einhalten, welche Daten wir verarbeiten, welche Ethik unser Tun bestimmt und wie wir Nachhaltigkeit verstehen.

Wir bemühen uns, diese grundlegenden Aspekte unserer Arbeit einfach und verständlich darzustellen, damit du informierte Entscheidungen treffen kannst.

Überblick:

Wir begleiten dich bei deinen Investmentvorhaben; unser Ansatz ist Portfolio-orientiert; wir beraten und vermitteln transparente, nicht-komplexe Wertpapiere; wir machen Honorarberatung und Nachhaltigkeitsberatung.

Kurze Fassung:

Was macht invest/bar?

1. Wir beraten und vermitteln Investments. Allerdings nur ganz bestimmte: **Aktien, Anleihen, Investmentfonds und „Exchange Traded Funds“ (ETFs)**. Das schließt eine ganze Menge aus: Beteiligungen, Sparbücher, Lebensversicherungen. Aber auch „komplexe“ Finanzinstrumente wie Derivate, Optionen, Garantiezertifikate. Die weisen aufgrund ihrer Komplexität oder Intransparenz meist zusätzliche und schwer kontrollierbare Risiken auf. Wir denken, dass es genügend transparente, also relativ leicht verständliche Wertpapiere gibt, mit denen du deine Investmentziele erreichen kannst.
2. Wir schauen immer auf den letztlich **wirtschaftlichen Nutzen** der Investitionen: Was sind die Zukunftsaussichten eines Unternehmens, einer Branche; wie entwickelt sich eine Volkswirtschaft. In unserem Verständnis sind Finanzinstrumente nur Vehikel, um dir die Teilhabe an diesem wirtschaftlichen Nutzen in Form von Renditen zu ermöglichen.
3. Wir streben grundsätzlich danach, mit dir und für dich ein gut **diversifiziertes Portfolio** zu bauen, das deinen Investmentzielen entspricht. „Portfolio“ ist wichtig, weil das Risiko des Gesamt-Portfolios niedriger ist als jenes der Bestandteile. Je unterschiedlicher die Bausteine, desto besser. Wir bieten eine große Auswahl von den oben genannten Finanzinstrumenten an und recherchieren laufend neue, um einerseits auf geänderte Marktbedingungen reagieren und besondere Investmentwünsche erfüllen zu können.
4. **Risiko** ist eine zentrale Kategorie des Investierens. Allerdings ist dieser Begriff vielfältig: Kurzfristig ist das Schwankungsrisiko vordringlich; langfristig ist aber das Risiko von Minderertrag

(unter der Inflationsrate) wichtiger. Daher sehen wir die klare Festlegung von **Zeithorizonten** als wichtigste Voraussetzung, um Risiken angemessen zu steuern.

5. Wir wollen dir die Informationen geben, die du für informierte und vernünftige, also **mündige Investmententscheidungen** brauchst. Wir erklären daher immer, warum wir eine bestimmte Anlageklasse jetzt empfehlen oder davon abraten.

6. Wir sehen **Nachhaltigkeit** als zentralen Aspekt unserer Beratung; da die Konzepte des „ethischen Investierens“ in einem raschen Wandel begriffen sind und eine hohe Vielfalt erreicht haben, bemühen wir uns laufend, für dich nützliche Erklärungen und Umsetzungen zu erstellen.

7. Wir nehmen niemals deine Investmentgelder entgegen; diese überweist du ausschließlich auf dein eigenes Wertpapierdepot (bzw. Verrechnungskonto) bei einer österreichischen **Depotbank**. Deine Investments bleiben somit immer dein direktes Eigentum. Von der Depotbank erhältst du einen Online-Zugang, durch den du jederzeit Einblick in deine Investment-Entwicklung nehmen kannst. Wir empfehlen dir, dies auch zu nutzen, damit du den Bezug zu deinen Investitionen wahrst.

8. **Aufträge** zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren erfolgen nur mit deiner Unterschrift; wir „verwalten“ dein Vermögen nicht autonom für dich. Wir vereinbaren aber gerne und sinnvollerweise regelmäßige Besprechungen, bei denen wir dir die Entwicklung deines Portfolios darlegen und Empfehlungen für allfällige Umschichtungen geben.

9. Unsere Beratung verstehen wir als **langfristige Begleitung** über viele Jahre. Aber wir können auch ein einmaliges Coaching oder gelegentliche Beratungsgespräche vereinbaren. Das Wichtigste ist, dass die Form unserer Zusammenarbeit deinen Bedürfnissen entspricht.

10. Entsprechend sind wir auch bei der Form der **Honorierung** unserer Arbeit flexibel: Üblicherweise vereinbaren wir für die regelmäßige Begleitung ein ebenso regelmäßiges, meist jährliches Honorar. Aber je nach Form der Zusammenarbeit sind auch Honorare auf Stundenbasis möglich. Bei Honoraren entfallen grundsätzlich die üblichen Abschlussprovisionen (siehe dazu detailliert „Kosten“). Wir wollen mit dir jene Form der Honorierung vereinbaren, die deinen Absichten am besten entspricht.

Lange Fassung:

invest/bar ist ein von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht konzessioniertes **Wertpapierdienstleistungsunternehmen** („WPDLU“) gem § 4 WAG 2018 und somit zu folgenden gewerblichen Tätigkeiten berechtigt:

Anlageberatung in Bezug auf Finanzinstrumente und

Annahme und Übermittlung von Aufträgen, sofern diese Tätigkeiten ein oder mehrere Finanzinstrumente zum Gegenstand haben.

„Finanzinstrumente“ meint in diesem Zusammenhang übertragbare Wertpapiere (Aktien und Anleihen) und Investmentfonds.

Deine Daten

Um unsere Beratung durchführen zu können, müssen wir einiges über dich wissen. Dazu sind wir sowohl durch das Wertpapieraufsichtsgesetz als auch durch das Geldwäschegesetz verpflichtet.

- Wir müssen dein Legitimationspapier prüfen und dokumentieren. Dafür ist vor Beginn einer Geschäftsbeziehung jedenfalls ein persönliches Gespräch erforderlich, bei dem wir das originale Legitimationspapier (Reisepass oder Personalausweis) prüfen und einscannen und die Entsprechung des Scans mit dem Original bestätigen.
- Treuhandschaften und Anlage auf fremde Rechnung können wir nicht betreuen.
- Laut Geldwäschegesetz müssen wir die Plausibilität deines Investitionsvorhaben hinsichtlich Mittelherkunft, Dauer und Höhe der Veranlagung prüfen. Ebenso müssen wir sicherstellen, dass keine Verdachtsmomente für „Terrorismus- oder Proliferationsfinanzierung“ vorliegen (Erklärung dieser Begriffe in der „Geldwäsche-Information“).
- Weitere benötigte Daten für die Beurteilung von *Geeignetheit*: Welche Finanzinstrumente sind für dich geeignet - entsprechend deinen Kenntnissen und Erfahrungen, finanziellen Verhältnissen (Herkunft und Höhe des Einkommens und des Vermögens im Verhältnis zu finanziellen Verpflichtungen), Risikotoleranz und Verlusttragfähigkeit, Anlagezielen und Anlagedauer sowie Nachhaltigkeitspräferenzen.
- Wir führen Aufzeichnungen nur elektronisch; diese sind für dich kostenlos verfügbar. Wenn du Aufzeichnungen in Papierform wünschst, teile uns das bitte VOR Beginn der Geschäftsbeziehung und jeweiliger Auftragserteilung mit.
- Wir speichern deine Daten und die elektronische Aufzeichnung von Aufträgen für die Dauer unseres Vertragsverhältnisses. Danach werden deine Daten für die weitere Verwendung eingeschränkt und stehen ab diesem Zeitpunkt nur noch für die in Art. 17 und 18 DSGVO vorgesehenen Zwecke zur Verfügung. Zu diesen Zwecken gehören insbesondere die gesetzliche Aufbewahrung für mind. 5 Jahre gemäß § 33 (9) WAG 2018.

Kommunikation

Kommunikation kann im persönlichen Gespräch, per E-Mail, telefonisch oder via Online-meeting erfolgen; Aufträge und alle dazu gehörenden Informationen erfolgen nur schriftlich (siehe unten ausführlicher). Die Informationen, die du für eine informierte Investmententscheidung benötigst, stellen wir elektronisch (per E-Mail oder über eine geeignete Zusammenarbeits-Plattform) zur Verfügung; auf Wunsch auch in Papierform.

Sprache: Du kannst mit uns auf Deutsch oder Englisch sprechen. Die Beratungsunterlagen stehen auf Deutsch zur Verfügung.

invest/bar erbringt die Beratung durch den Geschäftsführer, Angestellte oder „vertraglich gebundene Vermittler“; diese weisen vor Beginn der Geschäftsbeziehung darauf hin, in welchem Verhältnis sie die Beratung für **invest/bar** erbringen und welchen Umfang diese Beratung hat.

Du bist bei **invest/bar** immer als **Privatkunde** eingestuft, also dem höchsten gesetzlichen Schutzniveau.

AUFTRÄGE, BERATUNG und Aufzeichnung

- **Kauf- und Verkauf-Aufträge** können nur schriftlich erfolgen. Aufträge kannst du entweder bei einem Präsenztreffen am Papier unterschreiben oder uns eingescanned oder elektronisch signiert zusenden (per E-Mail oder über eine Zusammenarbeits-Plattform.) Wir nehmen Aufträge nicht per Telefon, SMS, Messenger-Diensten o. ä. entgegen.
- **Beratungsgespräche** können in Präsenz oder per E-Mail-Korrespondenz stattfinden. Welches Format geeignet ist, richtet sich nach deinen Wünschen und nach der Art des Gesprächs (Erst- oder Folgegespräch). Der Vorteil von E-Mail-Korrespondenz ist, dass damit zugleich die Protokollierung erfolgt. Bei allen mündlichen Beratungen erstellen wir ein **Kurzprotokoll**, das zumindest folgende Punkte enthält:
 - Unsere Empfehlung für Änderung der Asset Allocation und
 - die Begründung für diese Empfehlung.
 - Unsere Empfehlung, welche Produkte (Verkauf oder Kauf) dafür geeignet sind und
 - warum sie das sind sowie die gesetzlich vorgeschriebenen „Basisinformationsblätter“;
 - und deine Entscheidung, welchen dieser Empfehlungen du folgst.

Dieses Kurzprotokoll lassen wir dir vor einer Auftragerstellung zukommen, damit wir von derselben Erinnerung an unser Gespräch ausgehen können.

Unabhängig davon, in welcher Form das Beratungsgespräch erfolgt ist, wird für die Dokumentation jedes Kaufs ein förmliches Protokoll („Geeignetheitsprüfung“) benötigt, das wir dir gemeinsam mit den Aufträgen zur Unterschrift zukommen lassen.

Diese Dokumentationen erfüllen die Anforderung von § 33 (7) WAG 2018, der besagt:
Insbesondere der Inhalt der relevanten persönlichen Gespräche darf durch die Anfertigung schriftlicher Protokolle oder Vermerke aufgezeichnet werden.

Daher zeichnen wir Telefongespräche und Videokonferenzen NICHT auf. E-Mails archivieren wir in geeigneter Form.

- **Weiterleitung von Kundenaufträgen:** **invest/bar** leitet erhaltene Aufträge nach Prüfung unverzüglich weiter. Im Normalfall geschieht dies innerhalb eines Werktages; sollte der Auftrag unvollständig sein, informieren wir dich umgehend.
- **Durchführungspolitik:** Wenn die Depotbank für den Kauf einzelner Wertpapiere, insbesondere Aktien, die Angabe eines Handelsplatzes vorsieht, dann empfehlen wir diesen aufgrund von a) möglichst niedrigen Handelskosten und b) möglichst hohem gehandelten Volumen.
- Aufträge können nur schriftlich erfolgen, entweder händisch gezeichnet und eingescanned oder elektronisch gezeichnet und übermittelt.
- **invest/bar** arbeitet mit folgenden Depotbanken zusammen:
 - Schelhammer Capital Bank („die Plattform“)
 - Easybank (BAWAG)
 - Moventum

Bitte beachte deren Durchführungspolitik („Best execution“).

Kannst du Aufträge auch ohne Beratung erteilen?

Execution only: Ohne Beurteilung der Angemessenheit können wir Aufträge dann weiterleiten, wenn:

- es sich um nicht-komplexe Finanzinstrumente handelt,
- es auf deine ausdrückliche Veranlassung geschieht und
- **invest/bar** dich darauf hingewiesen hat, dass keine Beurteilung der Kenntnisse und Erfahrungen erfolgt und
- die „conflict of interest policy“ eingehalten wird (siehe unten „Interessenskonflikte“).

Beschwerden

Allfällige Beschwerden werden unverzüglich bearbeitet; wenn du uns die Beschwerde mit dem Titel „Beschwerde“ per E-Mail zusendest, erhältst du am gleichen Werktag eine Bestätigung des Eingangs. Wir klären den Sachverhalt innerhalb einer Woche und informieren dich davon. Solltest du mit unserer Lösung nicht zufrieden sein, kannst du dich an folgende Stellen wenden:

* Verein „Schlichtung für Verbrauchergeschäfte“ Mariahilfer Straße 103/1/18, 1060 Wien, Tel.: +43 (0)1 890 63 11, Fax: +43 (0)1 890 63 11 99, office@verbraucherschlichtung.at

* Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, www.fma.gv.at

Berichte

Du erhältst von allen kooperierenden Depotbanken einen Online-Zugang, durch den du den aktuellen Stand deiner Investments einsehen sowie unterschiedliche Berichte erstellen kannst – z. B. über die „Performance“ deiner Wertpapiere. Bei laufenden Besprechungen gehen wir diese Berichte mit dir durch und erläutern sie. Es ist uns ein Anliegen, dass du verstehst, in was du investierst – daher erstellen wir eine „**Portfolio-Analyse**“ für dich, in der die Aufteilung deiner Investitionen nach Anlageart, Risiko, Region, Nachhaltigkeit u. a. ausgewiesen wird. Das soll dir mündige, informierte Investmententscheidungen erleichtern.

Anlegerentschädigung:

Gemäß § 73 (6) WAG 2018 weist **invest/bar** Kund:innen darauf hin, dass Wertpapierdienstleistungsunternehmen nicht einer Entschädigungseinrichtung angehören müssen, sondern stattdessen eine Haftpflichtversicherung halten müssen. **invest/bar** hat eine entsprechende Polizza mit der Nummer Z-00-03548-25/1 bei *Allianz Global Corporate & Specialty SE*, Königinstraße 28, 80802 München abgeschlossen.

Unabhängig?

Ist unsere Anlageberatung **unabhängig** oder **abhängig**? Unsere Honorarmodelle schließen Abschlussprovisionen grundsätzlich aus; bei den von uns vermittelten Finanzinstrumenten achten wir darauf, dass diese ohne „Bestandsprovisionen“ sind – also Aktien, ETFs und Investmentfonds ohne Bestandsprovisionen. Dennoch können wir nicht vermeiden, dass manche Fonds solche Provisionen zahlen, v. a. ältere Fonds in übernommenen Depots. Daher können wir unsere Beratung im Sinne von § 53 WAG 2018 **nicht** als „unabhängig“ bezeichnen.

Kosten

1. Honorar für **invest/bar**

invest/bar bietet langfristige Begleitung deiner Investmentvorhaben; für diese regelmäßig wiederkehrende Beratung verrechnen wir laufende Honorare. Abseits dieses Grundmodells stehen wir aber auch für einmalige Beratungen zur Verfügung. Welches Honorarmodell für dich am besten geeignet ist, ergibt sich im Wesentlichen aus deinen Investmentzielen.

Auswahl

(1) laufendes Honorar:

invest/bar erbringt eine langfristige Betreuung deines Investmentvorhabens mit regelmäßigen Berichten und Empfehlungen. Hierfür wird ein **laufendes Honorar** in Höhe von 1,2 % des zum Stichtag veranlagten Kapitals vereinbart,

- a) als Honorar, zahlbar im Voraus, zzgl. USt. für die nächsten 12 Monate ODER
- b) zahlbar als „**Serviceentgelt**“, das quartalsweise im Nachhinein von der depotführenden Bank vom Verrechnungskonto zzgl. USt. eingezogen wird.

Unter Berücksichtigung des Volumens und der zu erwartenden an **invest/bar** ausgezahlten „Bestandsprovisionen“ von klassischen Investmentfonds kann der Prozentsatz **reduziert werden** (vereinbaren wir individuell im „Rahmenvertrag“).

ODER

- c) ein **Pauschalhonorar** (wird individuell vereinbart), indexiert, zahlbar in Voraus jährlich zzgl. USt.

Die gewünschte Frequenz von Beratungsgesprächen ist: 1 x jährlich (oder individuell vereinbarte Frequenz). Die Verantwortung für das Zustandekommen eines Beratungsgesprächs liegt bei beiden Vertragsparteien.

ODER

(2) einmalige Honorare

Es wird ein einmaliges Honorar für Beratung ohne Vermittlung auf der Basis von Euro 200,- (indexiert) zzgl. USt. pro Stunde vereinbart.

ODER

eine andere individuelle Vereinbarung.

2. Kosten der Depotbank

Die Depotbanken verrechnen Spesen: a) für den Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten, b) für die Verwahrung (Depotkosten) und c) eventuell für das Führen eines Verrechnungskontos. Details finden sich in den aktuellen Konditionen der Depotbanken.

3. Kosten der Fonds

Einmalige Kosten: **invest/bar** verzichtet grundsätzlich auf Ausgabeaufschläge.

Laufende Kosten: Für die Verwaltung des Fonds verrechnen die Fondsgesellschaften Gebühren, die dem Fondsvermögen direkt angelastet werden, nicht dem Kundendepot. Diese Kosten sind je nach Art des Fonds unterschiedlich hoch, so sind Exchange traded funds (ETFs) deutlich kostengünstiger als normale Investmentfonds; Anleihefonds meist günstiger als Aktienfonds. Aber auch bei normalen Investmentfonds gibt es günstige „Tranchen“, nämlich jene, die keine Bestandsprovisionen verrechnen; diese heißen „clean shares“. Wir bemühen uns, wenn es solche Tranchen gibt, die Depotbanken davon zu überzeugen, diese auch handelbar zu machen. Das gelingt leider nicht allzu oft.

Die Details der Kosten stellen wir dir VOR einer Investmententscheidung auf Grundlage der von uns empfohlenen Produkte zur Verfügung (Ex ante Kostenausweis). Zusätzlich erhältst du von den Depotbanken eine nachträgliche exakte Berechnung aller Kosten (Ex-post Kostenausweis).

Manche Fonds verrechnen sogenannte Bestandsfolgeprovisionen, die zu einem Großteil an den jeweiligen Vermittler gezahlt werden – in diesem Falle an **invest/bar**. Diese Bestandsprovisionen können dir entweder direkt von der Depotbank rückerstattet werden oder als integraler Bestandteil der Honorierung der laufenden Betreuung durch **invest/bar** von dem ausgestellten Honorar in Abzug gebracht werden.

Gem § 73 (9) WAG 2018 weisen wir auf die Veröffentlichung der Finanzmarktaufsicht über „marktübliche Entgelte“ hin: <https://www.fma.gv.at/finanzdienstleister/wertpapierdienstleister/marktuebliche-entgelte/>

Produktüberwachungspflichten („Product governance Prozess“):

invest/bar prüft alle Finanzinstrumente, die von uns vermittelt werden, ob deren definierte Eigenschaften (Risiko, Komplexität, Kosten und „Zielmarkt“) mit deinen Zielen und Bedürfnissen übereinstimmen.

Interessenskonflikte

„Eigenprodukt“ Fair Invest Balanced

invest/bar ist Sub-Berater des Fonds *Fair Invest Balanced* und bezieht für diese Tätigkeit einen Anteil der Verwaltungsgebühr des Fonds und ist somit Nutznießer eines steigenden Volumens im Bestand des Fonds. Um die Vorteile eines aktiv gemanagten Mischfonds in Kundenportfolios nutzen zu können und daraus keine Interessenskonflikte entstehen zu lassen, wird festgelegt, dass in keinem Portfolio der Anteil des og. Fonds mehr als 10 % betragen soll. Wenn der Fonds für Veranlagungen des *Gewinnfreibetrags* eingesetzt wird, kann eine solche Beschränkung nicht sinnvoll sein und entsprechend abgewandelt werden. Wenn der og. Fonds eingesetzt wird, werden die Einnahmen aus dem Fonds berücksichtigt und das vereinbarte Honorar entsprechend reduziert.

Offenlegung von Interessenskonflikten

invest/bar versteht das Investment-Beratungs-Geschäft so, dass die Interessen der Firma mit deinen Interessen synchron sind, letztendlich ist der langfristige finanzielle Erfolg deines Portfolios auch die Grundlage des finanziellen Erfolgs der Firma. Über mögliche unvermeidbare Interessenskonflikte und die Prozeduren, sie zu lösen, berichten wir in der „Conflict of interest policy“ bzw. unter „Interessenskonflikte“. Hierbei geht es darum, zu verhindern, dass Mitarbeiter:innen von **invest/bar** absichtlich oder versehentlich die Kurse von Wertpapieren, die von Kund:innen gekauft werden, beeinflussen oder Insiderinformationen verwenden.

Nachhaltigkeit

Ethische Aspekte des Investierens sind ein zentraler Aspekt der Tätigkeit von **invest/bar**. Somit sind auch die Offenlegungen der Nachhaltigkeit im Sinne der EU-Verordnungen maßgeblich. Zu Beginn der Betreuung deines Investmentvorhabens informieren wir dich ausführlich über die Ansätze nachhaltigen Investierens, die sich im Laufe der letzten Jahrzehnte entwickelt haben, insbesondere über die Möglichkeiten, die der EU Green Deal bietet. Weiters werden wir dich auch bei laufenden Beratungsgesprächen über neue Entwicklungen informieren. Das soll dir die Grundlage geben, individuelle Präferenzen festzulegen, die dann für die Empfehlungen von **invest/bar** maßgeblich sind. Um dir Wahlmöglichkeiten zu geben, empfehlen wir grundsätzlich zu jeder „Asset Klasse“ auch ein nachhaltiges Produkt, wenn es verfügbar und geeignet ist.

Rücktrittsrecht

„Verbraucher:innen“ im Sinne des Konsumentenschutzgesetzes (KSchG) können gemäß § 70 WAG 2018 vom Antrag oder geschlossenen Vertrag 14 Tage ab Ausfolgung der Auftragsurkunde zurücktreten. Dafür reicht eine formlose Mitteilung an **invest/bar** schriftlich (postalisch oder E-Mail). Die Rücktrittserklärung bewirkt nicht automatisch den Rücktritt vom Kaufantrag für das Finanzinstrument. Dafür ist eine gesonderte Erklärung gegenüber der jeweiligen Depotbank erforderlich.

Haftung

Haftung für **leichte Fahrlässigkeit**: **invest/bar** haftet nicht für Vermögensschäden, die aufgrund „leicht fahrlässigen Verhaltens“ bei der Abwicklung der erteilten Aufträge entstehen.

Risiko

Finanzinstrumente unterliegen vielfältigen Risiken. Am Anfang unserer Zusammenarbeit werden wir das „Schwankungsrisiko“ – und damit in Zusammenhang die Ertragschance – von unterschiedlichen Anlageklassen ausführlich besprechen. Dieses Risiko ist für die Bestimmung der „Asset Allocation“ von zentraler Bedeutung. Daher sind auch die grundsätzlichen Eigenschaften von Asset Klassen, insbesondere von Aktien und Anleihen zentrales Thema.

Da **invest/bar** nur „nicht-komplexe“ Finanzinstrumente vermittelt, sind viele andere Risiken wenig relevant. Wir stellen dir aber Unterlagen zur Verfügung, in denen alle Arten von Finanzinstrumenten und alle bekannten Risiken erklärt werden.

Datenschutz

In Übereinstimmung mit der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) verwendet **invest/bar** im Laufe der Geschäftsbeziehung zur Kenntnis gelangte personenbezogene Daten ausschließlich für die Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen, insbesondere zur Annahme und Weiterleitung des erteilten Auftrages an die Verwahrstellen/Depotbanken und Produktgesellschaften sowie zur Erfüllung der Verpflichtungen aus dem WAG 2018 (z. B. Aufzeichnungspflicht der Geschäfte) und aus dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (z. B. Kundenidentifikation zum Zweck der Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung). Weitere Informationen zur Verarbeitung gemäß Artikel 13 und 14 der DSGVO siehe DATENSCHUTZERKLÄRUNG auf der website.

Was ist die gesetzliche Grundlage für diese Information?

§ 48 WAG 2018 (*angemessene Informationen für Kunden*) und Art 6 Disclosure-VO.

Anhang:

1. Informationen zu Finanzinstrumenten: siehe „Basisinformationen für Wertpapiere“
2. Risikohinweise

invest/bar Portfolio-Beratung GmbH; 1090 Wien.

Firmenbuchnummer: FN 644758 z

Gemäß der erteilten Konzession ist **invest/bar** zur Beratung über und Vermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 3 Abs. 2 Z 1 und Z 3 WAG 2018 berechtigt.

Aufsicht: Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA); Otto-Wagner-Platz 5; A-1090 Wien,

<https://www.fma.gv.at/>

Träger der Haftpflichtversicherung ist die *Allianz Global Corporate & Specialty SE, Königinstraße 28, 80802 München* abgeschlossen; die Polizzennummer ist *Z-00-03548-25/1*.

Hinweis: für Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WPDLU) gem. § 4 WAG 2018 gelten die Bestimmungen des Bankwesensgesetzes (BWG), § 5 Abs. 1 Z 12 nicht: mindestens 2 Geschäftsleiter und die Einzelvertretungsvollmacht muss ausgeschlossen sein. Das heißt, ein WPDLU muss NICHT 2 Geschäftsleiter:innen beschäftigen; daher ist der oder die Geschäftsführer:in von investbar einzeln zeichnungsberechtigt.