

Leitfaden MoventumPlus Aktiv

Überblick	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Allgemeine Informationen zu MoventumPlus Aktiv 2. Informationen zu den Moventum Portfolios 3. Eröffnung eines MoventumPlus Aktiv Kontos 4. Informationen für den Kunden 5. Abwicklungstechnische Fragen 	

1. Allgemeine Informationen zu MoventumPlus Aktiv

MoventumPlus Aktiv ist die vollautomatische Vermögensverwaltungsdienstleistung von Moventum. Diese ist konzipiert für jeden, auch für den nicht §32 und 64e KWG lizenzierten Finanzberater.

Die Mindestanlagesumme beträgt 10.000 EUR.

Grundbausteine des Vermögensverwaltungstools „MoventumPlus Aktiv“:

- automatische Platzierung aller Wertpapierorders im Rahmen der automatischen, quartalsweisen Anpassung der Portfolios (Rebalancing und Reallokation)
- Geldkonten in verschiedenen Währungen
- Verzinsung des Bargeldbestandes auf den Geldkonten in 5 verschiedenen Währungen gemäß dem Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis
- All In Fee (justierbar zwischen 0,75% und 2,0% p.a.). Grundsätzlich fällt für jedes Moventum Plus Aktiv Konto eine Minimum-Managementgebühr / All-In-Fee von 100 EUR zzgl. MwSt. pro Jahr an (siehe Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis)
- Abrechnung zu NAV (= Nettoinventarwert)¹
- keine zusätzliche Berechnung einer Transaktions- und Kontoführungsgebühr bei Fonds (ausgenommen von dieser Regelung sind ETF's und sonstige Wertpapiere, siehe Moventum Preis- und Leistungsverzeichnis)
- Berichtswesen zum jeweiligen Portfolio für Sie und für Ihren Kunden
- Ertragnisaufstellung (einmal jährlich) für das vorangegangene Jahr
- Aufstellung der realisierten steuerpflichtigen Gewinne bzw. Verluste
- Folgeinvestitionen, Ansparpläne, Entnahmen und Auszahlpläne sind möglich
- Möglichkeit des Portfoliotypwechsels
- Inkasso durch Moventum: Einzug vom Geldkonto des MoventumPlus Aktiv Kontos der individuell vereinbarten Verwaltungsvergütung durch Moventum - Gutschrift auf dem Konto des Beraters oder dem Provisionskonto Ihres Pools gem. der uns vorliegenden Zahlungsvereinbarung

¹ Falls die Vertriebsvereinbarung keine solche Möglichkeit vorsieht, gilt der zwischen dem Fonds bzw. dessen Investmentgesellschaft/Verwaltungsgesellschaft und Moventum S.C.A. vereinbarte Mindestausgabeaufschlag und wird dem Konto belastet.

Weitere inhaltliche Ausführungen finden Sie in der ‚*Produktbeschreibung für MoventumPlus Aktiv Konten*‘ (Pfad: *MoventumOffice – Menüpunkt Research – Submenü MoventumPlus Aktiv Deutschland – Link Produktbeschreibung für MoventumPlus Aktiv Konten Deutschland.*)

1.1. Nutzen für den Berater:

- Zeit- und Ressourcenersparnis durch automatische Platzierung der Wertpapierorders ohne zusätzliche Kundenunterschrift und ohne einzeln vorgenommenen Abgleich der Wertpapierpositionen
- Moventum nimmt für Sie die Neuinvestition, das quartalsweise Rebalancing und die Reallokation für jedes Portfolio im Kontenmodell MoventumPlus Aktiv vor
- Einhaltung des Risiko- und Anlageprofils des Kunden wird durch den Rebalancingprozess gewährleistet
- auf Ihr Geschäftsmodell abgestimmte All In Fee (Honorar ab 0,75% p.a. der Anlagesumme)
- Intensivere Kunden/Berater-Beziehung mit effizientem Einsatz der Berater-Ressourcen durch diesen Portfoliostandardisierungsprozess
- die „emotionale“ Komponente entfällt: subjektive, zufallsbedingte, ressourcenbedingte Faktoren bei der Anlageentscheidung des Finanzberaters und beim Screening werden ausgeschaltet

1.2. Nutzen für den Kunden:

- Einhaltung seines Anlage- und Risikoprofils durch automatisch vorgenommene quartalsweise Adjustierung der Portfolioaufteilung
- Asset Allocation der Moventum Portfolios ist abgestimmt auf aktuelle mikro- und makroökonomische Betrachtungsweisen (durch Zugriff auf das Know-how von ca. 30 Finanzexperten)
- Zugriff auf einen quantitativen und qualitativen Analyseprozess bei der Fondsauswahl schon bei einem vergleichsweise niedrigen Anlagebetrag
- die „emotionale“ Komponente entfällt: subjektive, zufallsbedingte, ressourcenbedingte Faktoren bei der Anlageentscheidung des Finanzberaters und beim Screening werden ausgeschaltet
- hohe Kostentransparenz durch die All In Fee
- klar strukturierter, nachvollziehbarer, kontinuierlicher Investmentprozess mit vierteljährlichem Reporting

2. Informationen zu den Moventum Portfolios

Welche Moventum Portfolios gibt es?

Moventum bietet fünf verschiedene Portfoliotypen an, die unterschiedliche Risiko/Ertrags-Profile abbilden und je nach Risikoneigung und Anlageprofil des Kunden eingesetzt werden können. Um das Anlageprofil des Kunden zu bestimmen, verwenden Sie bitte den ‚Wertpapierfragebogen‘ zur Bestimmung des Anlageprofils des Kunden.



MOVENTUM  **MoventumPlus Aktiv**
Moventum Portfolio Defensiv
Jun 2013

Anlageziel: Das Ziel des Portfolios ist die Erreichung einer hohen Rendite bei geringem Risiko.

Strategie: Das Portfolio besteht aus Aktien und anderen Wertpapieren, die eine Rendite von 10% bis 12% im Jahr erzielen sollen.

Risikoprüfung: Das Portfolio ist als defensives Portfolio eingestuft und ist für Anleger geeignet, die ein geringes Risiko bevorzugen.

Portfoliostruktur nach Anlageklassen (Q3/2013):

- 100% Aktien
- 0% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

Wichtigste Positionen:

- 100% Aktien
- 0% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

[Defensives Portfolio](#)



MOVENTUM  **MoventumPlus Aktiv**
Moventum Portfolio Ausgewogen
Jun 2013

Anlageziel: Das Ziel des Portfolios ist die Erreichung einer hohen Rendite bei moderatem Risiko.

Strategie: Das Portfolio besteht aus Aktien und anderen Wertpapieren, die eine Rendite von 12% bis 14% im Jahr erzielen sollen.

Risikoprüfung: Das Portfolio ist als ausgewogenes Portfolio eingestuft und ist für Anleger geeignet, die ein moderates Risiko bevorzugen.

Portfoliostruktur nach Anlageklassen (Q3/2013):

- 70% Aktien
- 30% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

Wichtigste Positionen:

- 70% Aktien
- 30% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

[Ausgewogenes Portfolio](#)



MOVENTUM  **MoventumPlus Aktiv**
Moventum Portfolio Ausgewogen Europa
Jun 2013

Anlageziel: Das Ziel des Portfolios ist die Erreichung einer hohen Rendite bei moderatem Risiko, wobei der Fokus auf Europa liegt.

Strategie: Das Portfolio besteht aus Aktien und anderen Wertpapieren, die eine Rendite von 12% bis 14% im Jahr erzielen sollen.

Risikoprüfung: Das Portfolio ist als ausgewogenes Portfolio eingestuft und ist für Anleger geeignet, die ein moderates Risiko bevorzugen.

Portfoliostruktur nach Anlageklassen (Q3/2013):

- 70% Aktien
- 30% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

Wichtigste Positionen:

- 70% Aktien
- 30% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

[Ausgewogenes Portfolio Europa](#)



MOVENTUM  **MoventumPlus Aktiv**
Moventum Portfolio Dynamisch
Jun 2013

Anlageziel: Das Ziel des Portfolios ist die Erreichung einer hohen Rendite bei moderatem Risiko.

Strategie: Das Portfolio besteht aus Aktien und anderen Wertpapieren, die eine Rendite von 12% bis 14% im Jahr erzielen sollen.

Risikoprüfung: Das Portfolio ist als dynamisches Portfolio eingestuft und ist für Anleger geeignet, die ein moderates Risiko bevorzugen.

Portfoliostruktur nach Anlageklassen (Q3/2013):

- 70% Aktien
- 30% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

Wichtigste Positionen:

- 70% Aktien
- 30% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

[Dynamisches Portfolio](#)



MOVENTUM  **MoventumPlus Aktiv**
Moventum Portfolio Offensiv
Jun 2013

Anlageziel: Das Ziel des Portfolios ist die Erreichung einer hohen Rendite bei hohem Risiko.

Strategie: Das Portfolio besteht aus Aktien und anderen Wertpapieren, die eine Rendite von 14% bis 16% im Jahr erzielen sollen.

Risikoprüfung: Das Portfolio ist als offensives Portfolio eingestuft und ist für Anleger geeignet, die ein hohes Risiko bevorzugen.

Portfoliostruktur nach Anlageklassen (Q3/2013):

- 90% Aktien
- 10% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

Wichtigste Positionen:

- 90% Aktien
- 10% Anleihen
- 0% Rohstoffe
- 0% Alternatives
- 0% Kryptowährungen

[Offensives Portfolio](#)

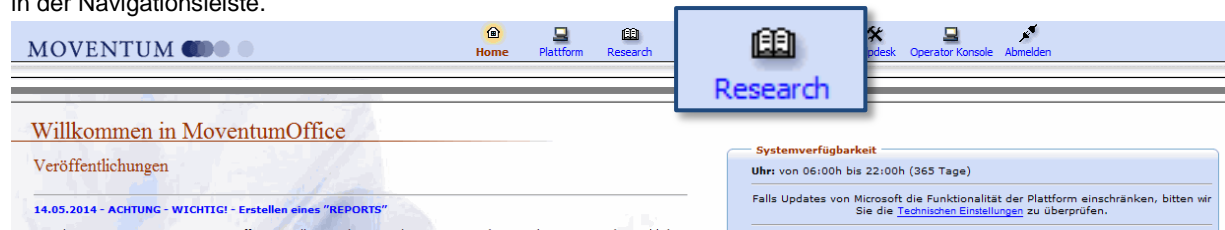
Hinter den oben dargestellten ICONS ist ein Moventum Portfolio Fact Sheet hinterlegt, welches genaue Angaben zum jeweiligen Portfolio sowie dessen Zusammensetzung und Performance enthält.

Die Moventum Portfolio Fact Sheets werden im monatlichen Rhythmus aktualisiert.

Wo finde ich Informationen zu den Moventum Portfolios?

Alle Informationen zu den Moventum Portfolios werden in MoventumOffice für Sie hinterlegt.

Bitte melden Sie sich wie gewohnt in MoventumOffice an und selektieren den Menüpunkt ‚Research‘ rechts oben in der Navigationsleiste.



Danach selektieren Sie das Register ‚Moventum Portfolios Deutschland‘.



Unter diesem Register finden Sie alle Informationen zu den Moventum Portfolios Deutschland. Die Informationen sind hier hinter den folgenden Überschriften zusammengefasst:

- (1) *Moventum Portfolio Fact Sheets aktuelles Quartal*
- (2) *Wertentwicklung der Moventum Portfolios*
- (3) *Wertentwicklung der in den Moventum Portfolios enthaltenen Fonds*
- (4) *Übersicht: Änderungen der Fonds Asset Allocation der Moventum Portfolios*
- (5) *Moventum Endkundenreporting*
- (6) *Moventum Portfolio Berichte*
- (7) *Vertriebsunterstützende Präsentationen*

Zu (1) Moventum Portfolio Fact Sheets für das aktuelle Quartal

Zu jedem Portfolio ist hier ein Moventum Portfolio Fact Sheet hinterlegt, welches genaue Informationen zur Asset Allocation, zum Investmentansatz, zu den Fondsempfehlungen und zur Wertentwicklung des jeweiligen Moventum Portfolios wiedergibt.

Zu (2) Wertentwicklung der Moventum Portfolios

Hier finden Sie verschiedene Dokumente, die Sie über die Wertentwicklung und die Volatilitätskennziffern aller Moventum Portfolios informieren.

- a) Wertentwicklungsdaten für den Berater in aller Ausführlichkeit

b) Verkürzte Wertentwicklungsdatenübersicht für das Kundengespräch

Diese Dokumente enthalten weniger ausführliche Daten und haben ein größeres Format.

Zu (3) Wertentwicklung der in den Moventum Portfolios enthaltenen Fonds

In dieser Sektion erhalten Sie Wertentwicklungsdaten zu allen in den Moventum Portfolios enthaltenen Fonds. Diese Fonds sind nach Assetklassen geordnet. Jeder Assetklasse ist ein Vergleichsindex zugeordnet und gibt Ihnen einen guten Überblick zu den Performanceergebnissen der jeweiligen Fonds.

Zu (4) Übersicht: Änderungen der Fonds Asset Allocation der Moventum Portfolios

Diese Übersicht zeigt auf einen Blick die Änderungen der Fonds Asset Allocation des jeweiligen Moventum Portfolios. Für Sie ist nun der unmittelbare Vergleich des vorangegangenen Quartals mit dem aktuellen Quartal **ohne viel Aufwand** möglich.

Zu (5) Moventum Endkundenreporting

Unter Punkt a) erhalten Sie die pdf – Dokumente, die jedem Kunden mit einem MoventumPlus Aktiv Konto automatisch von Moventum zugestellt werden.

Unter Punkt b) erhalten Sie die Word – Dokumente zu jedem Portfolio, die Sie mit Ihrem Firmennamen und –logo versehen können und somit personalisiert an Kunden versenden können, *die eine Investition analog eines Moventum Portfolios in einem anderen Kontenmodell getätigt haben*. Anpassungen müssen dann manuell von Ihnen vorgenommen werden.

Zu (6) Moventum Portfolio Berichte

Hier finden Sie die letzten Moventum Portfolio Berichte (ehemals Moventum Research Reports) über die Hintergründe der in den Moventum Portfolios vorgenommenen Anpassungen.

Sie bekommen Informationen zu den nachstehend genannten Punkten:

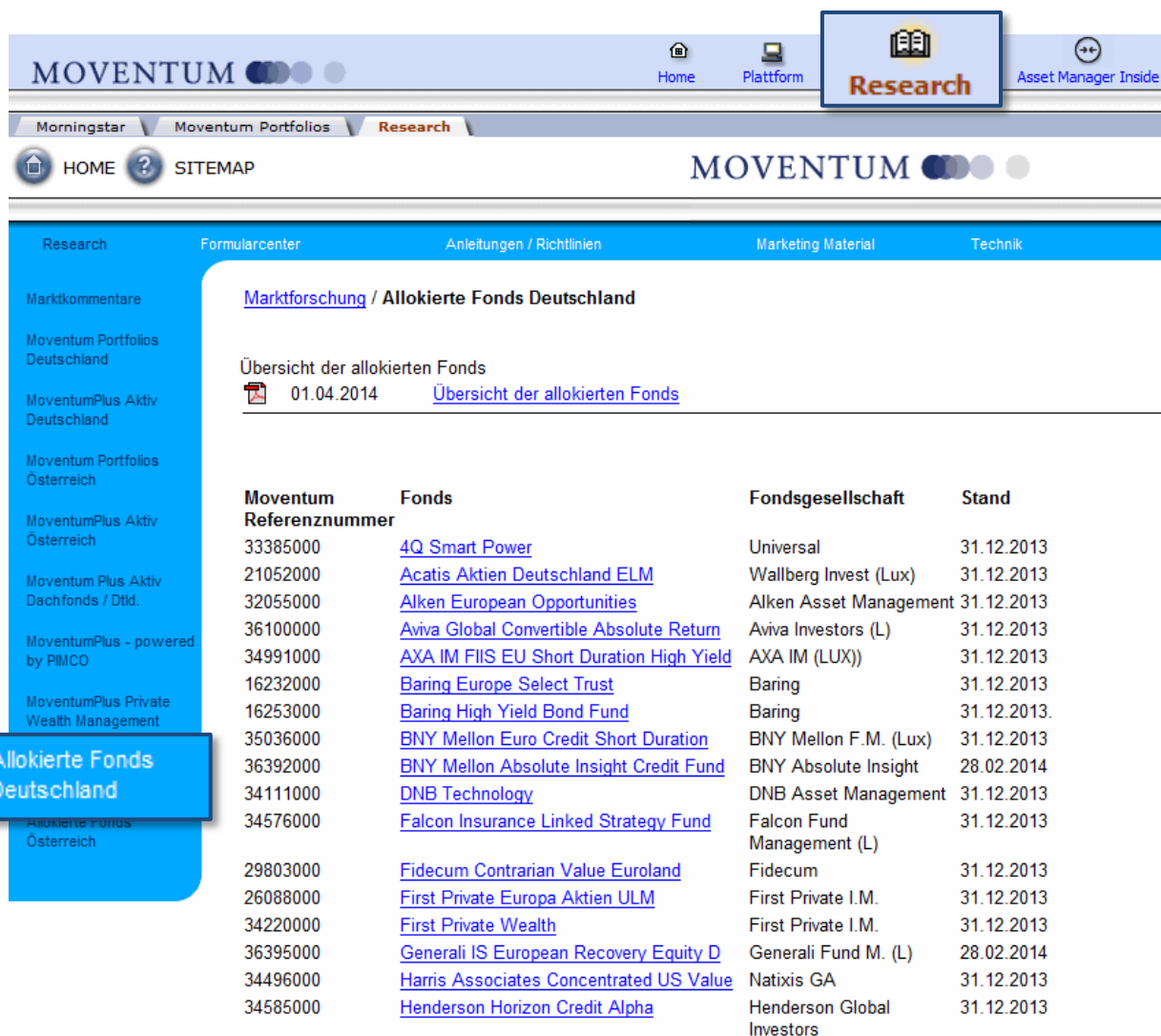
1. Die nominalen Bewegungen / Veränderungen in den Assetklassen
2. Die Hintergründe für die vorgenommenen Veränderungen (Marktrück- und Ausblick)
3. Die Ergebnisse der Moventum Portfolios zum jeweiligen Quartalsende (z.B. 30.06.2013)
4. Die Veränderungen in der Fondsallokation
5. Performancebeiträge der den Moventum Portfolios zugrunde liegenden Fonds
6. Schlusswort

Bei Bedarf werden hier Gliederungspunkte ergänzt, um Sie immer mit allen relevanten Informationen auf dem Laufenden zu halten.

Die von Moventum allokierten Fonds

Zudem können Sie weitere Informationen zu den von Moventum im Rahmen der Moventum Portfolios allokierten Einzelfonds unter dem Menüpunkt ‚Allokierte Fonds Deutschland‘ abrufen.

Um diesen Menüpunkt aufzurufen klicken Sie auf den Menüpunkt ‚Research‘ in der Navigationsleiste rechts oben, dann den Reiter ‚Moventum Portfolios‘ und selektieren dann das Register ‚Research‘. Am linken Bildrand baut sich nun eine Menüliste mit dem Submenü ‚Allokierte Fonds Deutschland‘ auf. Wählen Sie dieses aus. Hier finden Sie zu jedem Fonds, der von Moventum allokiert wurde, ein Fonds Fact Sheet. Dieses enthält Informationen zu den Anlagegrundsätzen des Fonds, Fondsdaten, Kennzahlen, Anlagestruktur, Performance, Investmentansatz, Manager, Länderaufteilung und den Einzelpositionen des Fonds. Diese Fonds Fact Sheets werden quartalsweise immer einen Monat nach Quartalsbeginn angepasst.



The screenshot shows the Moventum website interface. At the top, there is a navigation bar with 'MOVENTUM' and icons for Home, Plattform, Research (highlighted), and Asset Manager Inside. Below this is a secondary navigation bar with 'Morningstar', 'Moventum Portfolios', and 'Research'. The main content area is titled 'Marktforschung / Allokierte Fonds Deutschland' and includes a sub-header 'Übersicht der allokierten Fonds' with a date '01.04.2014' and a link 'Übersicht der allokierten Fonds'. A table lists the following data:

Moventum Referenznummer	Fonds	Fondsgesellschaft	Stand
33385000	4Q Smart Power	Universal	31.12.2013
21052000	Acatis Aktien Deutschland ELM	Wallberg Invest (Lux)	31.12.2013
32055000	Alken European Opportunities	Alken Asset Management	31.12.2013
36100000	Aviva Global Convertible Absolute Return	Aviva Investors (L)	31.12.2013
34991000	AXA IM FIIS EU Short Duration High Yield	AXA IM (LUX))	31.12.2013
16232000	Baring Europe Select Trust	Baring	31.12.2013
16253000	Baring High Yield Bond Fund	Baring	31.12.2013
35036000	BNY Mellon Euro Credit Short Duration	BNY Mellon F.M. (Lux)	31.12.2013
36392000	BNY Mellon Absolute Insight Credit Fund	BNY Absolute Insight	28.02.2014
34111000	DNB Technology	DNB Asset Management	31.12.2013
34576000	Falcon Insurance Linked Strategy Fund	Falcon Fund Management (L)	31.12.2013
29803000	Fidcum Contrarian Value Euroland	Fidcum	31.12.2013
26088000	First Private Europa Aktien ULM	First Private I.M.	31.12.2013
34220000	First Private Wealth	First Private I.M.	31.12.2013
36395000	Generali IS European Recovery Equity D	Generali Fund M. (L)	28.02.2014
34496000	Harris Associates Concentrated US Value	Natixis GA	31.12.2013
34585000	Henderson Horizon Credit Alpha	Henderson Global Investors	31.12.2013

3. Eröffnung eines MoventumPlus Aktiv Kontos

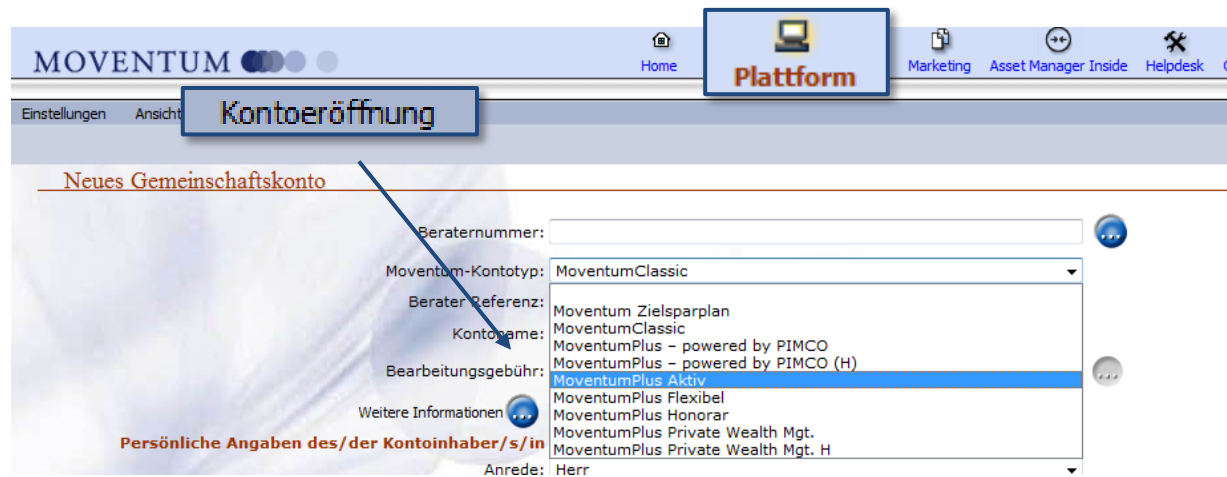
Um ein MoventumPlus Aktiv Konto zu eröffnen klicken Sie im MoventumOffice auf den Menüpunkt „Plattform“.

Danach selektieren Sie das Register Kontoeröffnung und wählen die jeweilige Kontoart (z.B. Gemeinschaftskonto).

Jetzt baut sich eine Bearbeitungsmaske auf, in der Sie alle nötigen Kontendaten Ihres Kunden erfassen können. Bitte selektieren Sie zunächst das von Ihnen gewünschte Kontenmodell.


Möchten Sie ein MoventumPlus Aktiv Konto eröffnen, selektieren Sie bitte das Kontomodell MoventumPlus Aktiv in der „drop down“ Box neben dem Punkt ‚Moventum Kontotyp‘. Danach erfassen Sie bitte alle relevanten Daten Ihres Kunden.

Hinweis: Bitte achten Sie auf vollständige und richtige Angabe der persönlichen Daten Ihres Kunden, denn diese sind Grundlage für jegliche Kundenkorrespondenz, auch der quartalsweise automatisch versandten Endkundenreporting. Ist also eine falsche Angabe hinterlegt, wird diese in jedem Dokument auch für Ihren Kunden sichtbar sein!



Für die Kontoeröffnung eines MoventumPlus Honorar oder Flexibel Kontos benötigen Sie zusätzlich zu allen anderen üblichen Unterlagen noch das namentlich gleichlautende Zusatzformular „Zusatzvereinbarung für MoventumPlus Honorar bzw. Flexibel“.

Dieses Formular finden Sie unter folgendem Pfad im MoventumOffice:

MOVENTUM  [Home](#) [Plattform](#) [Research](#)

Morningstar Moventum Portfolios **Research**

[HOME](#) [SITEMAP](#)

MOVENTUM

Research

Formularcenter

Anleitungen / Richtlinien

Marketing Material

**Kontoführung
LUXEMBURG**

Kontoführung
ÖSTERREICH

Dokumente zur
Registrierung als Berater

Dokumente zur
Beratungsunterstützung

Prozeduren und
Erläuterungen

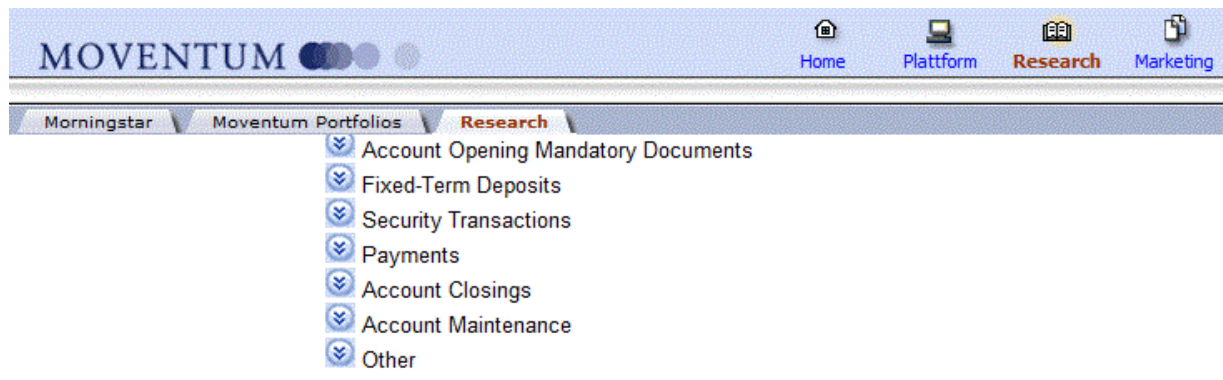
[Formularcenter](#) / **Kontoführung LUXEMBURG**

Deutsche Dokumente

- Kontoeröffnungsverträge
- Kontoeröffnung Pflichtdokumente
- Festgeldanlagen
- Wertpapiertransaktionen
- Zahlungsverkehr
- Kontoschließungen
- Verpfändungen
- Kontoänderungen
- Sonstige

English Documents

- Account Opening Contracts
- Account Opening Mandatory Documents
- Fixed-Term Deposits
- Security Transactions



The screenshot shows the Moventum website header with navigation links: Home, Plattform, Research, and Marketing. Below the header, a dropdown menu is open under 'Research', listing various document types: Account Opening Mandatory Documents, Fixed-Term Deposits, Security Transactions, Payments, Account Closings, Account Maintenance, and Other.

Kontoeröffnungsverträge

	11.02.2014	MoventumClassic
	18.09.2013	Zusatzvereinbarung für MoventumPlus Honorar Konten
	18.09.2013	Zusatzvereinbarung für MoventumPlus Flexibel Konten
	17.10.2013	Zusatzvereinbarung für Moventum Zielsparplan Konten
	05.03.2014	MoventumPlus Aktiv
	13.02.2014	MoventumPlus Aktiv österreichische Anleger
	13.02.2014	MoventumPlus – powered by PIMCO
	05.03.2014	MoventumPlus Private Wealth Management
	05.03.2014	MoventumPlus Private Wealth Management (H)

Hinweis: Bitte beachten Sie auch die Erläuterungen für Kontoeröffnungen. Diese sind unter dem Menüpunkt ‚Formularcenter - Submenü Prozeduren und Erläuterungen - Überschrift MoventumAccountView‘ – Eine Übersicht (Deutsch) zu finden.

4. Informationen für den (End)Kunden

Ihrem Kunden wird automatisch quartalsweise ein Moventum Endkundenreporting zugesandt. Einmal jährlich erhält er darüber hinaus einen Kontoauszug und eine Ertragnisaufstellung.

Moventum Endkundenreporting

Hierbei handelt es sich um vorgefertigte Briefe zu jedem Portfolio. Diese Briefe sind für Ihren Kunden konzipiert und werden **mit Ihren Firmendaten (auf Wunsch auch gerne mit Ihrem Firmenlogo)** versehen und **automatisch von Moventum an Ihren Kunden versandt**.

Inhalt:

Als Einleitung enthält jeder Brief einen kurzen Marktüberblick und eine Performanceaussage zum jeweiligen Moventum Portfolio. Im Anschluss daran werden für Ihren Kunden kurz die Argumente für die Anpassungen der Portfoliogewichtung und der Fondsselektion skizziert.

Diese Briefe geben Ihnen u. a. die Möglichkeit, die Kontaktfrequenz zu Ihrem Kunden ohne eigenen zusätzlichen Aufwand zu steigern.

Zu Ihrer Information werden diese in MoventumOffice unter dem Menüpunkt ‚Research‘ und dem Submenü ‚Moventum Portfolios Deutschland‘, Überschrift ‚Moventum Endkundenreporting Deutschland‘ für Sie hinterlegt.

Kontoauszug

Der Kontoauszug wird automatisch im Januar eines jeden Jahres an Ihren Kunden versandt. Darüber hinaus können Sie dem Kunden einen Kontoauszug über MoventumOffice erstellen. Diese können immer vom Datum der Erstellung individuell zurück datiert werden.

Inhalt:

Der Kunde erhält hier einen Überblick zum angelegten Vermögen, die Kontostände der einzelnen Fremdwährungskonten, die einzelnen Wertpapierpositionen nach Assetklassen geordnet sowie den Transaktionsbericht (Aufstellung jeder einzelnen Buchung in Geldkonten und Wertpapierdepot).

Ertragnisaufstellung

Die Ertragnisaufstellung wird dem Kunden automatisch Mitte des Jahres für das Vorjahr zur Verfügung gestellt.

Inhalt:

Diese enthält im Anschreiben eine Erläuterung zur Anwendung für den Kunden. Auf den folgenden Seiten erhält der Kunde eine Jahresaufstellung der steuerpflichtigen Kapitalerträge. Zudem kann der Kunde dieser Ertragnisaufstellung die einzelnen steuerpflichtigen Gewinne bzw. Verluste pro Einzelposition entnehmen, die bei Veräußerungsgeschäften innerhalb eines Jahres entstanden sind.

5. Abwicklungstechnische Fragen

5.1. Erstinvestition - Barmittel und/oder Wertpapiereinlage

a) Erstinvestition > 10.000 EUR

Übersteigt die Erstanlage einen Betrag von 10.000 EUR erfolgt die Investition in das gewählte Portfolio mit sofortiger Wirkung (d.h. am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Einbuchung des entsprechenden Saldos – Barmittel und/oder Wertpapiere) auf Grundlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios (siehe Moventum Portfolio Fact Sheets oder Übersicht: Änderungen der Fonds Asset Allocation der Moventum Portfolios).

Im Fall einer Wertpapiereinlage werden nur Wertpapiere veräußert, die der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios nicht entsprechen. Andere werden auf dem Konto gehalten und beim Rebalancingvorgang berücksichtigt.

Hinweis: Eine Erstinvestition wird nur bei Überschreiten von 10.000 EUR sofort vorgenommen, da das MoventumPlus Aktiv Konto für Vermögenswerte mit einem Kurswert von mindestens 10.000 EUR konzipiert wurde.

Besteht die **Erstinvestition aus mehreren Teilbeträgen** wird bei Überschreiten von 10.000 EUR die Investition sofort (d.h. am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Einbuchung des entsprechenden Saldos – Barmittel und/oder Wertpapiere) vorgenommen. Gehen nach der Erstinvestition weitere Teilbeträge auf dem Konto ein, werden diese auch bis zu einem Betrag von 10.000 EUR gesammelt und wie eine Folgeinvestition behandelt (siehe Kapitel 5.2.).

Hinweis: Diese Vorgehensweise wird auch eingehalten, wenn die Teilbeträge (Barmittel und/oder Wertpapiere) in kurzen Zeitabständen, wie beispielsweise einen Tag nach dem anderen verbucht werden! Hierauf sollten Sie Ihren Kunden hinweisen.

Erfolgt die Erstinvestition **jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende** wird die Erstinvestition erst zu Beginn des nächsten Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals) vorgenommen. Die Investition in das ausgewählte Portfolio wird gemäß der Asset Allocation des nächsten Quartals getätigt.

Hinweis: Dies bedeutet, dass das eingegangene Geld länger auf dem Konto verbucht bleibt als üblich und nicht investiert wird. Dieses Guthaben wird bis zum Anlagezeitpunkt (zu Beginn des nächsten Quartals) mit einem Zinssatz gem. des aktuellen Moventum Leistungsverzeichnisses mit den Zinssätzen oberhalb des Grenzbetrages verzinst.

b) Erstinvestition < 10.000 EUR

Übersteigt das Investitionsvolumen nicht den Wert von 10.000 EUR wird das Guthaben auf dem Geldkonto geparkt und mit einem Zinssatz gemäß des aktuellen Moventum Preis- und Leistungsverzeichnisses mit den Zinssätzen oberhalb des Grenzbetrages verzinst.

Die eingelieferten Wertpapiere (Gesamtwert < 10.000 EUR) werden unverändert bis zum Rebalancingzeitpunkt auf dem MoventumPlus Aktiv Konto verbucht.

Die Investition in das jeweilige Portfolio erfolgt **nur** nach Überschreiten des Betrags (Guthaben und/oder Wertpapiere) von 10.000 EUR.

5.2. Folgeinvestition - Barmittel und/oder Wertpapiereinlage

a) Folgeinvestition > 10.000 EUR

Übersteigt die Folgeinvestition einen Betrag von 10.000 EUR erfolgt die Investition in das gewählte Portfolio mit sofortiger Wirkung (d.h. am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Einbuchung des entsprechenden Saldos – Barmittel und/oder Wertpapiere) auf Grundlage der aktuellen, seit Beginn des laufenden Quartals bestehenden Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios (siehe Moventum Portfolio Fact Sheets oder Übersicht: Änderungen der Fonds Asset Allocation der Moventum Portfolios).

Im Fall einer Wertpapiereinlage werden nur Wertpapiere veräußert, die der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios nicht entsprechen. Andere werden auf dem Konto gehalten und beim Rebalancingvorgang berücksichtigt.

Besteht die **Folgeinvestition aus mehreren Teilbeträgen** wird bei Überschreiten von 10.000 EUR die Investition sofort vorgenommen. Gehen nach der Investition weitere Teilbeträge auf dem Konto ein, werden diese auch bis zu einem Betrag von 10.000 EUR gesammelt und wie eine weitere Folgeinvestition behandelt.

Hinweis: Diese Vorgehensweise wird auch eingehalten, wenn die Teilbeträge (Guthaben und/oder Wertpapiere) in kurzen Zeitabständen, wie beispielsweise einen Tag nach dem anderen verbucht werden! Hierauf sollten Sie Ihren Kunden hinweisen.

Erfolgt die Folgeinvestition **jedoch nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende** wird die Investition erst zu Beginn des nächsten Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals) vorgenommen. Die Investition in das ausgewählte Portfolio wird gemäß der Asset Allocation des nächsten Quartals vorgenommen.

Sofern eine Erstinvestition bzw. eine vorangegangene Folgeinvestition noch nicht vollständig abgewickelt wurde – also noch offene Orders bestehen -, kann es bei einer weiteren Folgeinvestition zu Verzögerungen bei der Anlage der neuen Gelder kommen. Die Anlage der neuen Gelder erfolgt erst nachdem alle offenen Orders vollständig auf dem MoventumPlus Aktiv Konto verbucht wurden.

Hinweis: Dies bedeutet, dass das eingegangene Geld länger auf dem Konto verbleibt als üblich und nicht investiert wird. Dieses Guthaben wird bis zum Anlagezeitpunkt (zu Beginn des nächsten Quartals) mit einem Zinssatz gem. des aktuellen Moventum Leistungsverzeichnisses mit den Zinssätzen oberhalb des Grenzbetrages verzinst.

b) Folgeinvestition < 10.000 EUR

Übersteigt die Folgeinvestition nicht den Wert von 10.000 EUR wird das Guthaben auf dem Geldkonto geparkt und mit einem Zinssatz gemäß des aktuellen Moventum Leistungsverzeichnisses mit den Zinssätzen oberhalb des Grenzbetrages (vgl. Ausschnitt unter Kapitel 5.1 b) verzinst.

Die eingelieferten Wertpapiere (Gesamtwert < 10.000 EUR) werden unverändert bis zum Rebalancingzeitpunkt auf dem MoventumPlus Aktiv Konto verbucht.

Die Investition in das jeweilige Portfolio erfolgt nur nach Überschreiten des Betrags (Guthaben und/oder Wertpapiere) von 10.000 EUR.

5.3. Cashquote innerhalb des MoventumPlus Aktiv Kontos

Jedes MoventumPlus Aktiv Konto hat eine ca. 5%ige Cashquote. Diese Cashquote wird mit jedem Rebalancing - also jedes Quartal - wieder hergestellt. Dieses Guthaben wird mit einem Zinssatz gemäß des aktuellen Moventum Leistungsverzeichnisses mit den Zinssätzen oberhalb des Grenzbetrages (vgl. Ausschnitt unter Kapitel 5.1 b) verzinst.

In jedem MoventumPlus Aktiv Konto halten wir diese Cashquote, um Ihnen die Möglichkeit eines Auszahlplans anzubieten. Darüber hinaus wollen wir mit dieser Cashquote vermeiden, dass das Geldkonto Ihres Kunden bei Belastung der All In Fee ins „Soll“ gerät. Grundsätzlich werden für einen Sollkontostand Zinsen berechnet, derzeit sehen wir jedoch davon ab Sollzinsen in Rechnung zu stellen.

5.4. Geldkonten mit verschiedenen Währungen

Jedes MoventumPlus Aktiv Konto besteht aus einem Wertpapierdepot und 5 in unterschiedlichen Währungen (EUR, US Dollar, Schweizer Franken, Britische Pfund und Japanischen Yen) geführten Geldkonten. Diese Währungskonten werden aktiv genutzt, d. h. bei einem Fondskauf oder –verkauf in der jeweiligen Währung wird das entsprechende Währungskonto belastet bzw. der Währungsgegenwert gutgeschrieben.

Die zum Rebalancingzeitpunkt ausgelösten Fondskäufe und -verkäufe zur Anpassung des Portfolios ziehen in den ersten Tagen des neuen Quartals (ca. 1. bis 5. Bankarbeitstag in Luxemburg des Quartals) viele Währungstransaktionen mit sich. Um hier Kosten für den Kunden zu vermeiden und somit eine kosteneffiziente Kontoführung zu realisieren, werden von Moventum nur am Abend des 10. Bankarbeitstags in Luxemburg des Quartals Währungskonvertierungen (Forex) für die jeweiligen Währungskonten vorgenommen.

1. Sollstände auf den jeweiligen Währungskonten werden ausgeglichen, d. h. Euro werden zu Gunsten der jeweiligen Währung verkauft
2. Guthaben auf den Währungskonten werden zu Gunsten des Euro Geldkontos verkauft.

5.5. Entnahme

Aus dem MoventumPlus Aktiv Konto ist es grundsätzlich möglich Entnahmen zu tätigen. Hierbei wird je nach Höhe des zu verfügbaren Betrages unterschieden:

Variante A: Entnahme < 4 % der Anlagesumme des jeweiligen Quartals

Die Entnahme erfolgt aus dem Cashbestand des Geldkontos und wird an das vom Kunden angegebene Referenzkonto überwiesen. Die Überweisung wird spätestens ein Bankarbeitstag nach Eingang des schriftlichen Kundenauftrags vorgenommen. Hierfür verwendet der Kunde das Formular ‚Zahlungsauftrag‘ oder ‚internationaler Zahlungsauftrag‘ (zu finden im MoventumOffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ - Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Zahlungsverkehr‘).

Hinweis: Das Portfolio bleibt bis zum nächsten Rebalancingvorgang unverändert bestehen.

Am ersten Bankarbeitstag des nächsten Quartals werden Wertpapiere in Höhe des zuvor verfügbaren Betrages verkauft bis wieder eine Cashquote von 5 % erreicht ist.

Bei bestehenden Auszahlplänen sind diese ebenfalls in den 4 % zu berücksichtigen!
Valutierungen siehe Angaben im Moventum Leistungsverzeichnis.

Variante B: Entnahme > 4 % der Anlagesumme des jeweiligen Quartals

Ist der zu entnehmende Betrag größer als 4 % der Anlagesumme des jeweiligen Quartals wird spätestens ein Bankarbeitstag nach Eingang des schriftlichen Kundenauftrags das Guthaben auf das Referenzkonto des Kunden überwiesen und ein Rebalancingprozess ausgelöst.

Geht der Kundenauftrag für die Entnahme **jedoch erst nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende** bei Moventum ein, wird die Entnahme sofort berücksichtigt und die Überweisung spätestens ein Bankarbeitstag in Luxemburg nach Eingang des schriftlichen Kundenauftrags zu Gunsten des Referenzkontos des Kunden vorgenommen. **Diese Entnahme wird jedoch erst beim Rebalancing zu Beginn des nächsten Kalenderquartals** (d.h. am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des nächsten Quartals) **berücksichtigt**, d. h. die notwendigen Verkäufe werden erst zu diesem Zeitpunkt getätigt, so dass das Geldkonto des Kunden ein Sollstand aufweisen wird bis die Verkäufe im Rahmen des Rebalancings vollständig abgerechnet sind.

Für den Kundenauftrag verwenden Sie bitte das Formular ‚Zahlungsauftrag in Euro bzw. internationaler Zahlungsauftrag‘ (Pfad siehe Kapitel 5.5. Variante A). Neben diesem senden Sie uns bitte **zusätzlich einen formlosen Auftrag des Kunden, in dem er bestätigt, dass er über den Verkauf von Wertpapieren im Zuge der Auszahlung von seinem MoventumPlus Aktiv Konto informiert ist.**

WICHTIG!!!

Die Überweisung wird nach dem Eingang des Kundenauftrags angewiesen und das Konto sofort belastet. Ist nicht genug Guthaben auf dem Konto vorhanden, gerät das Konto ins Soll. Auf dem Konto entstehen bis zur Gutschrift der Wertpapierverkaufserlöse gemäß Moventum Leistungsverzeichnis grundsätzlich Sollzinsen, die der Kunde zu tragen hat, da hierbei die unterschiedlichen Valutabedingungen bei Fondsverkäufen berücksichtigt werden müssen. Derzeit sehen wir jedoch von der Berechnung von Sollzinsen ab.

5.6. Ansparplan

Ansparpläne sind ab einer **monatlichen Ansparrate von 100 EUR** möglich. Die Ansparrate wird auf das Geldkonto

- a) per **Dauerauftrag** (wird bei der Hausbank des Kunden veranlasst)
oder
- b) per **Einzugsermächtigung** (Moventum veranlasst jeweils monatlich bzw. vierteljährlich einen Einzug von einem externen Konto)

Hierzu ist das Formular ‚*Einzugsermächtigung*‘ erforderlich (zu finden im MoventumOffice: Formularcentrale – Kontoführung Luxemburg – Zahlungsverkehr)

gebucht und dort bis zum Quartalsende oder bis zum Erreichen eines Betrags von 10.000 EUR auf dem Geldkonto geparkt. Das Guthaben wird mit einem Zinssatz gemäß des aktuellen Moventum Leistungsverzeichnisses mit den Zinssätzen oberhalb des Grenzbetrages (vgl. Ausschnitt unter Kapitel 5.1 b) verzinst. Die Investition in das jeweilige Portfolio erfolgt am ersten Bankarbeitstag in Luxemburg des darauf folgenden Quartals (analog zum Rebalancingprozess).

Hinweis: Ein Ansparplan in einen einzelnen Fonds ist in diesem Kontenmodell nicht möglich!

5.7. Entnahmeplan

Auch dem häufig gehegten Wunsch nach einer monatlichen Auszahlung tragen wir mit diesem Kontenmodell Rechnung.

Eine **monatliche Auszahlrate ab 100 EUR** ist möglich. Die Entnahme ist jedoch pro Monat nach oben hin auf max. 1 % der Anlagesumme des Quartals begrenzt.

Die Auszahlung wird per Dauerauftrag (Formular ‚Dauerauftrag‘ erforderlich; zu finden im MoventumOffice: Menüpunkt ‚Formularcenter - Kontoführung Luxemburg - Zahlungsverkehr‘) auf das gewünschte Konto des Kunden gebucht. Im Portfolio werden einmal, immer am Anfang des Quartals im Rahmen des Rebalancings, Wertpapiere in Höhe des verfügbaren Betrages (bis wieder eine Cashquote von 5 % erreicht ist) verkauft. Dieser Vorgang wiederholt sich automatisch jedes Quartal.

Vorsicht: Achten Sie bitte darauf, dass die Auszahlung zu keinem Zeitpunkt höher als 3% der Anlagesumme des Quartals ist. Gegebenenfalls muss man die Entnahmesumme im Laufe der Zeit mehrmals anpassen!!! Bei höheren Entnahmesummen kann das Konto Ihres Kunden ins „Soll“ geraten. Für diesen Sollsaldo werden dann dem Geldkonto grundsätzlich Sollzinsen gem. dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis belastet.

Unterschreitet die Anlagesumme durch einen Entnahmeplan die Mindestanlagesumme von 10.000 EUR ist der Entnahmeplan zu stoppen. Moventum S.C.A. kann auch in diesem Fall bei Unterschreiten der Mindestanlagesumme von ihrem Recht, das Konto in ein MoventumClassic Konto umzuwandeln, Gebrauch machen.

Hinweis: Ein Entnahmeplan aus einem einzelnen Fonds ist in diesem Kontenmodell nicht möglich!

5.8. Wertpapierüberträge zu Gunsten MoventumPlus Aktiv (Wertpapiereinlieferungen)

Wertpapiereinlieferungen in ein MoventumPlus Aktiv Konto sind grundsätzlich möglich und werden als Erst- bzw. Folgeinvestition behandelt (siehe Kapitel 5.1. und 5.2.).

Für den Wertpapierübertrag nutzen Sie das Formular ‚Depotübertrag‘. Dieses finden Sie unter folgendem Pfad im MoventumOffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ - Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ – Überschrift „Wertpapiertransaktionen“.

Hinweis: Grundsätzlich empfehlen wir keine Wertpapierüberträge auf das MoventumPlus Aktiv Konto vorzunehmen, da im Allgemeinen einige Wochen bis zur Verbuchung der Wertpapiere vergehen können. Die physische/technische Übertragung von Wertpapieren von einem Institut zum anderen ist sehr zeitaufwendig und somit Grund für den erhöhten Zeitaufwand. Zudem beeinflusst ein Wertpapierübertrag die Performancemessung des Gesamtportfolios, so dass die ausgewiesene Performance erheblich von der von Moventum publizierten Performance des jeweiligen Moventum Portfolios abweicht. Dies kann zu Missverständnissen mit Ihrem Kunden führen.

Variante A: Wertpapierpositionen sind nicht identisch mit der Asset Allocation des gewählten Moventum Portfolios

Die Wertpapiere werden im MoventumPlus Aktiv Konto verbucht und gemäß der Erläuterung vgl. Kapitel 5.1 und 5.2 veräußert und reinvestiert.

Vorsicht: Durch den gleichzeitigen Verkauf der Wertpapiere und den Kauf der Fonds zum Rebalancingzeitpunkt können durch unterschiedliche Valutadaten grundsätzlich für einen kurzen Zeitraum Haben- bzw. Sollzinsen auf dem Geldkonto entstehen, die dem Kunden gutgeschrieben bzw. belastet werden. Derzeit sehen wir von einer Berechnung von Sollzinsen als auch einer Vergütung von Habenzinsen ab.

Variante B: Einzelne Wertpapierpositionen sind identisch mit der Asset Allocation des gewählten Momentum Portfolios

Die Wertpapiere werden zunächst im MomentumPlus Aktiv Konto verbucht. Zum nächsten Rebalancingzeitpunkt wird berücksichtigt, dass es sich um Wertpapiere handelt, die in der Portfoliozusammensetzung enthalten sind. Sofern diese von der Größe her abweichen, werden beim Rebalancing automatisch Zukäufe oder Verkäufe getätigt (die Wertpapierpositionen werden auf die neue Portfoliozusammensetzung adjustiert).

5.9. Wertpapierüberträge zu Lasten MomentumPlus Aktiv (Wertpapierentnahmen)

Wertpapierüberträge zu Lasten des MomentumPlus Aktiv Kontos sind grundsätzlich möglich.

Die gemäß dem Kundenauftrag zu entnehmenden Wertpapiere werden nach Eingang des Kundenauftrags (spätestens zehn Bankarbeitstage in Luxemburg) übertragen. Nach Buchung des Wertpapierübertrags wird das Gesamtportfolio bis zum nächsten Rebalancingzeitpunkt beibehalten. Erst zum Quartalsbeginn wird die Asset Allocation gemäß der Portfoliozusammensetzung des nächsten Quartals adjustiert, so dass die entnommene Position / entnommenen Positionen automatisch nachgekauft und bestehende Positionen in ihrer Gewichtung angepasst werden (Rebalancing).

Vorsicht: Auch hier ist zu beachten, dass bei Wertpapierüberträgen im Allgemeinen einige Wochen bis zur Einbuchung der Wertpapiere beim Fremdinstitut vergehen und der Kunde keine Dispositionen tätigen kann. Auch hier führt der Wertpapierübertrag zu Diskrepanzen in der Performancemessung.

Beachten Sie bitte, dass für Überträge aus einem MomentumPlus Aktiv Konto die Konditionen aus dem aktuellen Momentum Leistungsverzeichnis gelten.

5.10. Wechsel des Portfoliotyps

Möchte Ihr Kunde - aus welchen Gründen auch immer - den Portfoliotyp wechseln (bspw. Änderung seiner Anlageziele, Änderung seines Risikoprofils oder seines Anlagehorizonts u.a.), können Sie eine Änderung des Portfoliotyps durchführen. Hierfür nutzen Sie das Formular ‚*Änderungsformular MomentumPlus Aktiv*‘.

In diesem Formular bestätigt der Kunde, dass er in einen anderen Portfoliotyp wechseln möchte, bestimmt diesen und kann im selben Dokument (falls erforderlich) sein Anlageprofil ändern. Dieses Dokument senden Sie bitte im Original an Momentum S.C.A.

Kontoführung LUXEMBURG

- Kontoführung ÖSTERREICH
- Dokumente zur Registrierung als Berater
- Dokumente zur Beratungsunterstützung
- Prozeduren und Erläuterungen

Formularcenter / Kontoführung LUXEMBURG

- Deutsche Dokumente**
- ☺ Kontoeröffnungsverträge
 - ☺ Kontoeröffnung Pflichtdokumente
 - ☺ Festgeldanlagen
 - ☺ Wertpapiertransaktionen
 - ☺ Zahlungsverkehr
 - ☺ Kontoschließungen
 - ☺ Verpfändungen
 - ☺ Kontoänderungen
 - ☺ Sonstige

- English Documents**
- ☺ Account Opening Contracts
 - ☺ Account Opening Mandatory Documents
 - ☺ Fixed-Term Deposits
 - ☺ Security Transactions

Kontoänderungen

	17.10.2013	Änderungsformular MoventumZielsparplan
	01.10.2008	Beraterwechsel
	25.03.2011	Änderungsformular MoventumPlus Aktiv
	20.08.2008	Änderungsformular MoventumPlus Aktiv für österreichische Anleger
	07.01.2014	Serviceauftrag

Die Änderung des ausgewählten Portfoliotyps erfolgt nach Eingang des Formulars ‚Änderungsformular MoventumPlus Aktiv‘ (spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg).

Diese Portfoliotypänderung initiiert ein automatisches Rebalancing des Gesamtportfolios. Somit wird das Vermögen des Kunden analog der zu Beginn des Quartals festgelegten Portfoliozusammensetzung des **neu** gewählten Portfolios investiert.

Erfolgt die Änderung des Portfoliotyps jedoch **nach dem 15. Kalendertag des Monats vor Quartalsende** wird die Änderung des Portfoliotyps erst zu Beginn des nächsten Kalenderquartals (d.h. am ersten Bankarbeitstag des Quartals in Luxemburg) in das vom Kontoinhaber neu ausgewählte Portfolio gemäß der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios des nächsten Quartals vorgenommen.

Hinweis: Bitte beachten Sie unbedingt, dass es hier zu einer zeitlichen Verzögerung des Portfoliotypwechsels kommt. Hierüber sollten Sie Ihren Kunden unbedingt informieren.

Vorsicht: Bitte bedenken Sie, dass das Chance/Risiko-Profil des gewählten Portfolios mit dem Anlageprofil des Kunden übereinstimmen muss.

Bitte beachten Sie, dass nur der erste Portfoliotypwechsel innerhalb eines Kalenderjahres kostenfrei ist. Bei allen weiteren Portfoliotypwechseln innerhalb des gleichen Kalenderjahres berechnen wir eine Bearbeitungsgebühr von 300 EUR.

5.11. Änderung des Anlageprofils des Kunden

Wenn der Kunde sein Anlageprofil anpassen möchte, ist grundsätzlich zu überprüfen, ob das ursprünglich gewählte Moventum Portfolio noch mit den Anlagezielen und dem Anlagehorizont (Anlageprofil) des Kunden übereinstimmt.

Variante A:

Anlageprofil des Kunden **stimmt** mit dem Chance/Risiko-Profil des gewählten Moventum Portfolios überein

Der Kunde kann das ursprünglich gewählte Moventum Portfolio beibehalten

⇒ keine Änderung des Portfoliotyps erforderlich

Variante B:

Anlageprofil des Kunden **stimmt nicht** mehr mit dem Chance/Risiko-Profil des gewählten Moventum Portfolios überein

Der Kunde kann das ursprünglich gewählte Moventum Portfolio **nicht** beibehalten

⇒ Änderung des Portfoliotyps ist erforderlich

⇒ für diese Änderung ist das Formular ‚Änderungsformular MoventumPlus Aktiv‘ als Kundenauftrag nötig

Dieses Formular finden Sie im MoventumOffice wie unter Punkt 5.10. erläutert.

Der Portfoliotypwechsel wird analog der Beschreibung unter Punkt 5.10. vorgenommen.

5.12. Änderung des Kontenmodells

Variante A: Änderung eines MoventumClassic oder MoventumPlus Kontos (welches einer Zusatzvereinbarung bedarf wie Honorar oder Flexibel) in ein MoventumPlus Aktiv Konto

Möchte ein Kunde ein bestehendes Moventum Konto in ein MoventumPlus Aktiv Konto umstellen, ist von ihm das Formular ‚Zusatzvereinbarung für MoventumPlus Aktiv Konten‘ zu unterzeichnen und an uns zu senden. Eine Anlage in ein Moventum Portfolio erfolgt gemäß diesem Auftrag.

Evtl. vorhandene Wertpapierpositionen werden vor der Erstinvestition (siehe Kapitel 5.1.) in das Moventum Portfolio veräußert.

Evtl. bestehende Anlage- bzw. Entnahmepläne können problemlos in einen Anlage- bzw. Entnahmeplan in das ausgewählte Portfolio geändert werden (siehe Kapitel 5.6. und 5.7. und Überschrift ‚Anlage- und Entnahmeplan‘ im Formular ‚Zusatzvereinbarung für MoventumPlus Aktiv Konten‘)

Vorsicht: Es werden zunächst alle Wertpapiere, die nicht in der aktuellen Portfoliozusammensetzung enthalten sind, veräußert und im Gegenzug Aufträge für die Investition in das vom Kunden gewählte Moventum Portfolio getätigt. Hierbei können durch den gleichzeitigen Verkauf der Wertpapiere und den Kauf der Fonds durch unterschiedliche Valutadaten grundsätzlich für einen kurzen Zeitraum Haben- bzw. Sollzinsen auf dem Geldkonto entstehen, die dem Kunden gutgeschrieben bzw. belastet werden. Derzeit sehen wir von einer Berechnung von Sollzinsen als auch einer Vergütung von Habenzinsen ab.

Variante B: Änderung eines MoventumPlus Aktiv Kontos in ein MoventumClassic oder MoventumPlus Konto (wie Honorar oder Flexibel)

Will der Kunde die im Portfolio enthaltenen Wertpapiere „weiterführen“, kann er das MoventumPlus Aktiv Konto in ein MoventumClassic oder ein MoventumPlus Konto umstellen lassen. Hierzu ist das Formular ‚Änderungsformular für MoventumPlus Aktiv Konten‘ erforderlich. Dieses Formular finden Sie im MoventumOffice wie unter Punkt 5.10. erläutert.

In diesem Formular definiert der Kunde sein neues Kontenmodell.

Vorsicht: Hier ist zusätzlich das Formular ‚Zusatzformular für MoventumPlus Konten‘ nötig. Dieses Formular finden Sie unter folgendem Pfad im MoventumOffice: Menüpunkt ‚Abwicklung Deutschland‘ - Submenü ‚Kundenkonten‘ – Überschrift ‚MoventumPlus‘.

Ein eventuell bestehender Anlage- bzw. Entnahmeplan wird wahlweise gestoppt oder für das andere Kontenmodell gemäß Formular ‚Anlageplan/Entnahmeplan‘ neu definiert. Ein separater Auftrag ist hier erforderlich.

5.13. Kündigung des MoventumPlus Aktiv Kontos

Möchte ein Kunde sein MoventumPlus Aktiv Konto kündigen, kann er dies mit **einem formlosen, schriftlichen Auftrag mit sofortiger Wirkung** (d. h. spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg) tun.

Variante A:

Der Kunde möchte alle Wertpapiere in seinem Portfolio liquidieren und über das Guthaben verfügen.

Die Wertpapiere werden spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Eingang des Kundenauftrags liquidiert/verkauft und der Gegenwert (Verkaufserlös) auf dem Geldkonto gutgeschrieben. Entstehen durch die Verkäufe Fremdwährungsguthaben, wird automatisch ein Währungsgeschäft getätigt. Mit diesem Geschäft wird die Fremdwährung gegen EUR getauscht.

Über das Guthaben (Barmittel und Gutschriften aus den Wertpapierverkäufen) abzüglich der anteilig berechneten Vermögensverwaltungsgebühr kann der Kunde nach Wertstellung verfügen.

Variante B:

Der Kunde möchte alle Wertpapiere in seinem Portfolio auf ein anderes Konto übertragen.

Die Wertpapiere werden spätestens am nächsten Bankarbeitstag in Luxemburg nach Eingang des Kundenauftrags an die im Auftrag genannte Bankverbindung übertragen.

Beachten Sie bitte, dass für Überträge aus einem MoventumPlus Aktiv Konto die Konditionen aus dem aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis gelten. Valutierungen siehe Angaben im aktuellen Moventum Leistungsverzeichnis.

Über das Guthaben abzüglich der anteilig berechneten Vermögensverwaltungsgebühr kann der Kunde nach Wertstellung verfügen.

Wichtig!!!

Kündigungen können nur unverzüglich, wie oben beschrieben bearbeitet werden, wenn für das gekündigte Konto keine schwebenden Wertpapieraufträge (d.h. noch nicht vollständig abgewickelte Orders) vorliegen. Die Bearbeitung der Kündigung würde sich, bis alle Wertpapieraufträge vollständig abgewickelt sind, verzögern.

Möchte der Kunde sein Konto schließen, benötigt Moventum einen schriftlichen Kundenauftrag bzw. das unterschriebene Formular ‚Kontoauflösung‘ (Pfad MoventumOffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ - Submenü ‚Kontoführung Luxemburg – Kontoschliessungen‘).

5.14. Steuerliche Wirkungen des Rebalancingprozesses

Im Vordergrund des von Moventum Research / LPL aufgestellten Moventum Portfolio Prozesses steht die Erzielung von Erträgen gemäß des Risiko/Ertrags-Profiles des jeweiligen Moventum Portfolios. Die Asset Allocation der Moventum Portfolios und der Fondsselektionsprozess nehmen auf die steuerliche Wirkung dieser Maßnahmen bewusst keine Rücksicht.