



# vaamo

## **Vorabinformationen**

(Stand: Juli 2017)

### Inhaltsverzeichnis

- A. Informationen über die Risiken, Kosten und Nebenkosten sowie das Unternehmen und die Dienstleistung
- B. Fernabsatzinformationen und Widerrufsbelehrung
- C. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten

vaamo ist eine Marke der Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH

Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

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

(Stand: Juli 2017)

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

- (1) **Name:** Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH.
- (2) **Anschrift:** Mainzer Landstraße 250-254, 60326 Frankfurt am Main.
- (3) **Kommunikationsmöglichkeiten:** Der Kunde kann vaamo unter der oben genannten Anschrift, telefonisch unter +49 69 3807 6632 sowie per E-Mail unter [service@vaamo.de](mailto:service@vaamo.de) erreichen.
- (4) **Maßgebliche Sprache:** Die maßgebliche Sprache zwischen dem Kunden und vaamo ist Deutsch.
- (5) **Name und Anschrift der Aufsichtsbehörde:** Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main) hat vaamo die Erlaubnis zur Erbringung von Finanzdienstleistungen erteilt.
- (6) **Art, Häufigkeit und Zeitpunkt der Berichte über die erbrachten Dienstleistungen:** vaamo übermittelt dem Kunden jeweils vierteljährlich mit Stichtag 31.03., 30.06., 30.09. und zum 31.12. eine Aufstellung der in seinem Namen in dem jeweiligen Berichtszeitraum erbrachten Vermögensverwaltungsdienstleistungen. Diese Aufstellung enthält unter anderem Informationen über die Zusammensetzung und Bewertung des Portfolios, erzielte Erträge, die Wertentwicklung im Berichtszeitraum und im Vergleich zu einer Vergleichsgröße, angefallene Kosten und die ausgeführten Geschäfte. Darüber hinaus wird vaamo den Kunden bei Überschreiten der mit ihm im Rahmen der Anlagerichtlinien jeweils vereinbarten Verlustschwellen für in dem

Kundenvermögen eingetretene Verluste unmittelbar in geeigneter Weise informieren.

- (7) **Beschreibung der wesentlichen Maßnahmen, die das Wertpapierdienstleistungsunternehmen zum Schutz der bei ihm verwahrten Finanzinstrumente oder Gelder seiner Kunden trifft, einschließlich Angaben zu etwaigen Anlegerentschädigungs- oder Einlagensicherungssystemen, denen das Wertpapierdienstleistungsunternehmen aufgrund seiner Tätigkeit in einem Mitgliedstaat angeschlossen sein muss:**
  - a) vaamo ist nicht befugt, sich Besitz oder Eigentum an Vermögenswerten des Kunden zu verschaffen. Die Vermögenswerte des Kunden werden von der vom Kunden beauftragten depotführenden Bank verwahrt.
  - b) Anleger, die Wertpapierdienstleistungen von Finanzdienstleistungsinstituten wie vaamo in Anspruch nehmen, sind über die Anlegerentschädigung geschützt. Dafür ist die Entschädigungs-einrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zuständig. Die EdW leistet eine Entschädigung, wenn ein Wertpapierhandelsunternehmen nicht mehr in der Lage ist, seine Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften gegenüber seinen Kunden zu erfüllen, und die BaFin den Entschädigungsfall festgestellt hat. Für diese Forderungen ist der Schutz auf 90 % begrenzt, maximal jedoch EUR 20.000 pro Anleger.
  - c) Das Risiko der pflichtwidrigen Vermögensverwaltung und/oder des Vollmachtsmissbrauchs durch vaamo ist nicht durch den EdW abgedeckt. Um zu vermeiden, dass sich dieses Risiko realisiert, hat vaamo sich und seinen Mitarbeiter ethischen Standards verpflichtet. Es wird jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und



# vaamo

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

(Stand: Juli 2017)

professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards sowie insbesondere die Achtung der Maßgeblichkeit des Kundeninteresses erwartet.

- d) Details zu Umfang und Voraussetzungen eines Entschädigungsanspruchs kann der Kunde den gesetzlichen Regelungen (insbesondere dem Anlegerentschädigungsgesetz; AnlEntG) und den von EdW unter <http://www.e-d-w.de/> bereitgestellten Informationen entnehmen.

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

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

- (9) **Bewertungs- oder andere Vergleichsmethode, die dem Privatkunden eine Bewertung der Leistung des Wertpapierdienstleistungsunternehmens ermöglicht:** Die Aussagekraft einer Bewertungs- oder anderen Vergleichsmethode (Vergleichsgröße) ist abhängig von der von vaamo verfolgten Anlagestrategie, die auf Basis der Kundenangaben über seine Anlageziele, Kenntnisse und seine finanzielle Situation zwischen vaamo und dem Kunden vereinbart wird. Der Kunde kann die jeweils relevanten Vergleichsgrößen jeweils den vereinbarten Anlagerichtlinien entnehmen. Die Festlegung der konkreten Vergleichsgrößen erfolgt erst durch die Vereinbarung einer konkreten Anlagestrategie.

- (10) **Managementziele, das bei der Ausübung des Ermessens durch den Verwalter zu beachtende Risikoniveau und etwaige spezifische Einschränkungen dieses Ermessens:** vaamo investiert in börsennotierte

Indexfonds (ETFs), nicht börsennotierte Publikumsfonds und ggf. in Exchange Traded Commodities (ETCs). Im Übrigen sind die Managementziele und Ermessensvorgaben von vaamo abhängig von der verfolgten Anlagestrategie, die auf Basis der Kundenangaben über seine Anlageziele, Kenntnisse und seine finanzielle Situation mit dem Kunden vereinbart wird. Zu jeder Anlagestrategie werden spezifische Anlagerichtlinien mit dem Kunden vereinbart.

- (11) **Art und Weise sowie die Häufigkeit der Bewertung der Finanzinstrumente im Kundenportfolio:** ETFs und nicht-börsengehandelte Fonds werden von der depotführenden Bank zum täglich offiziell ausgewiesenen Nettoinventarwert („Net Asset Value (NAV)“ gehandelt. Im Hinblick auf die Berichte von vaamo über die erbrachten Dienstleistungen wird auf Ziffer 6 verwiesen.
- (12) **Einzelheiten über eine Delegation der Vermögensverwaltung mit Ermessensspielraum in Bezug auf alle oder einen Teil der Finanzinstrumente oder Gelder im Kundenportfolio:** Eine Delegation an Dritte findet nicht statt. vaamo investiert das Kundenvermögen allerdings in börsennotierte Indexfonds (ETFs) und nicht-börsennotierte Publikumsfonds, die ihrerseits von einer Kapitalanlagegesellschaft verwaltet werden.
- (13) **Art und Risiken der Finanzinstrumente, die in das Kundenportfolio aufgenommen werden können, und die Art der Geschäfte, die mit diesen Instrumenten ausgeführt werden können, einschließlich Angabe etwaiger Einschränkungen:** 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.



# vaamo

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

(Stand: Juli 2017)

- (14) **Falls ein Prospekt nach dem Wertpapierprospektgesetz veröffentlicht worden ist und das Finanzinstrument zu diesem Zeitpunkt öffentlich angeboten wird, die Angabe, bei welcher Stelle dieser Prospekt erhältlich ist:** Sofern eine gesetzliche Verpflichtung für vaamo besteht, wird vaamo dem Kunden Prospekte, Anlagebedingungen oder sonstige Informationen über die Fonds in ihrem Portfolio auf der Internetseite von vaamo mittels Verlinkung zur Verfügung stellen. Im Übrigen können diese Unterlagen auch bei der jeweiligen den Fonds verwaltenden Gesellschaft angefordert werden.
- (15) **Angaben zu dem Gesamtpreis, den der Kunde im Zusammenhang mit dem Finanzinstrument, der Wertpapierdienstleistung oder der Wertpapiernebenleistung zu zahlen hat, einschließlich aller damit verbundener Gebühren, Provisionen, Entgelte und Auslagen sowie aller über das Wertpapierdienstleistungsunternehmen zu entrichtenden Steuern:** vaamo erhält für die Vermögensverwaltung eine Vergütung. Die Höhe und Zusammensetzung der derzeit anfallenden Vergütung kann der Kunde dem jeweils aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis von vaamo entnehmen, die ihm zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wurden.
- (16) **Einen Hinweis auf die Möglichkeit, dass dem Kunden aus Geschäften in Zusammenhang mit dem Finanzinstrument oder der Wertpapierdienstleistung noch weitere Kosten und Steuern entstehen können, die nicht über das Wertpapierdienstleistungsunternehmen gezahlt oder von ihm in Rechnung gestellt werden:**
- a) 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.
- b) Im Rahmen der Vermögensverwaltung werden Anteile an Fonds erworben. Die Kosten für die Verwaltung und den Betrieb dieser Fonds trägt der Kunde. Sie fallen direkt auf Fondsebene an und werden von der jeweiligen Fondsgesellschaft offengelegt.
- (17) **Bestimmungen über die Zahlung oder sonstige Gegenleistungen:** Die Vergütung von vaamo wird dem Kunden vierteljährlich in Rechnung gestellt und durch die depotführende Bank durch Verkauf von Wertpapieren aus dem Kundendepot eingezogen. Details zu den Zahlungsmodalitäten kann der Kunde den Vertragsbedingungen entnehmen, die ihm zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wurden.
- (18) **Informationen über die Ausführungsplätze:**
- a) Die Ausführung von Aufträgen von vaamo erfolgt durch die depotführende Bank auf Grundlage ihrer Ausführungsgrundsätze. Der Kunde kann diese Ausführungsgrundsätze über uns oder die Internetpräsenz der depotführenden Bank beziehen.
- b) Die Auswahl der depotführenden Bank durch vaamo erfolgte anhand der Auswahlgrundsätze von vaamo, die dem Kunden zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wurden.



# vaamo

## **B. Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Bedingungen für den Verbraucher nach Fernabsatzrecht**

(Stand: Juli 2017)

Liebe Kundin, lieber Kunde,

bevor Sie im Fernabsatz (per Internet, E-Mail, Telefax, Telefon und/oder Briefverkehr) mit uns Verträge abschließen, möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen (§ 312 c BGB i.V. m. Artikel 246 §§ 1 und 2 des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuche (EGBGB)) einige allgemeine Informationen zur Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH (nachfolgend „vaamo“), 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**

Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH

Mainzer Landstr. 250-254

60326 Frankfurt am Main

Telefon: 069 3807 6632

E-Mail: [service@vaamo.de](mailto:service@vaamo.de)

#### **Gesetzlich Vertretungsberechtigte (Geschäftsführer)**

Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

#### **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 Informationsverbreitungskanäle oder für die Öffentlichkeit bekannt gegeben wird (Anlageberatung, § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG); die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten im fremden Namen für fremde Rechnung (Abschlussvermittlung § 1 Abs. 1a Nr. 2 KWG); die Verwaltung einzelner in Finanzinstrumenten angelegter Vermögen für andere mit Entscheidungsspielraum (Finanzportfolioverwaltung, § 1 Abs. 1a Nr. 3 KWG) sowie der Betrieb sonstigen Dienstleistungen und Geschäften, die damit zusammenhängen.

#### **Zuständige Erlaubnis- und Registerbehörde**

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main) und Deutsche Bundesbank (Wilhelm-Epstein-Str. 14, 60431 Frankfurt am Main).

#### **Eintragung im Handelsregister**

Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB 105192

#### **Umsatzsteueridentifikationsnummer**

DE815657241

#### **Vertragssprache**

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

#### **Rechtsordnung/Gerichtsstand**

Gemäß Ziffer 15 „Schlussbestimmungen“ des Vermögensverwaltungsvertrags gilt für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und vaamo das Recht der Bundesrepublik Deutschland. Ausschließlicher Gerichtsstand für alle Streitigkeiten aus oder im Zusammenhang mit diesem Vertrag ist Frankfurt am Main.

#### **Außergerichtliche Streitschlichtung**

vaamo ist eine Marke der Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH

Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

## **B. Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Bedingungen für den Verbraucher nach Fernabsatzrecht**

(Stand: Juli 2017)

Bei Beschwerden wenden Sie sich bitte an den Kundenservice von vaamo:

Telefon: 069 3807 6632

E-Mail: [service@vaamo.de](mailto:service@vaamo.de)

Außerdem können bei Streitigkeiten aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen die Beteiligten unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die Schlichtungsstelle anrufen, die bei der Deutschen Bundesbank eingerichtet ist. Diese ist wie folgt zu erreichen:

Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt,

Fax 069/2388 1919, E-Mail: [schlichtung@bundesbank.de](mailto:schlichtung@bundesbank.de).

Beschwerden zu Fernabsatzverträgen von Finanzdienstleistungen können nur von Verbrauchern erhoben werden.

## **2. Produktbezogene Informationen**

### **Wesentliche Leistungsmerkmale**

- (1) vaamo bietet die individuelle, onlinebasierte Verwaltung von Vermögen für Privatkunden an. Dabei trifft vaamo die Anlageentscheidungen. Die Ausführung der Anlageentscheidungen und die Verwahrung des Kundenvermögens werden von der Depotbank übernommen, mit welcher der Kunde einen separaten Vertrag zu schließen hat.
- (2) Der Kunde kann Einzahlungen per Überweisung oder SEPA-Lastschrift vornehmen. Auszahlungen erfolgen auf das angegebene Referenzkonto.
- (3) vaamo ermittelt eine für den Kunden geeignete Anlagestrategie und zwar auf Basis der Angaben des Kunden über seine Anlageziele, Kenntnisse und seine finanzielle Situation.
- (4) vaamo trifft die Anlageentscheidungen nach freiem Ermessen und ohne vorherige Einholung von Weisungen im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinien.
- (5) Die angebotenen Anlagestrategien setzen zum einen auf eine breite Diversifikation. Es wird in verschiedene Anlageklassen (z.B. Aktien, Anleihen) und Regionen (z.B. Europa, USA, Schwellenländer) investiert. Zum anderen berücksichtigt vaamo das durch die Anlagestrategie angestrebte Portfoliorisiko.
- (6) Zur Umsetzung der Anlagestrategie investiert vaamo das Kundenvermögen in Fondsanteile von börsennotierten Indexfonds (ETFs), nicht-börsennotierter Publikumsfonds und ggf. in Exchange Traded Commodities (ETCs). Die ETFs, Fonds und ETCs werden auf der Grundlage quantitativer und qualitativer Kriterien (z.B. Kosten, Tracking-Error) ausgewählt.
- (7) vaamo wird die Marktsituation regelmäßig analysieren und zweckmäßige Umschichtungen im Portfolio selbständig vornehmen.
- (8) vaamo übermittelt dem Kunden jeweils vierteljährlich mit Stichtag 31.03., 30.06., 30.09. und zum 31.12. eine Aufstellung der in seinem Namen in dem jeweiligen Berichtszeitraum erbrachten Vermögensverwaltungsdienstleistungen. Diese Aufstellung enthält unter anderem Informationen über die Zusammensetzung und Bewertung des Portfolios, erzielte Erträge, die Wertentwicklung im Berichtszeitraum und im Vergleich zu einer Vergleichsgröße, angefallene Kosten und die ausgeführten Geschäfte. Darüber hinaus wird vaamo den Kunden bei Überschreiten der mit ihm im Rahmen der Anlagerichtlinien jeweils vereinbarten Verlustschwellen für in dem Kundenvermögen eingetretene Verluste unmittelbar in geeigneter Weise informieren.

vaamo ist eine Marke der Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH

Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

## B. Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Bedingungen für den Verbraucher nach Fernabsatzrecht

(Stand: Juli 2017)

### 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 vaamo ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis von vaamo. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit der Vertragsbeziehung zwischen vaamo und dem Kunden erfolgt nach Maßgabe der Ziffer 7 (6) des Vermögensverwaltungsvertrags zwischen Ihnen und vaamo. Das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis von vaamo kann der Kunde auf der Webseite von vaamo ([www.vaamo.de](http://www.vaamo.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.

### Zusätzliche Kommunikationskosten

Keine.

### Leistungsvorbehalt

vaamo ist berechtigt, Aufträge des Kunden nach pflichtgemäßem Ermessen abzulehnen, insbesondere, wenn dies aus aufsichtsrechtlichen oder Compliance-Gesichtspunkten angezeigt ist.

### Zustandekommen des Vertrages

Nach Abschluss der Ermittlung der Anlageziele, finanziellen Verhältnisse, Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden sowie der Auswahl einer geeigneten Anlagestrategie, gibt der Kunde über die Internetseite von vaamo eine textliche Erklärung auf Abschluss des Vermögensverwaltungsvertrags ab. Der Vermögensverwaltungsvertrag kommt erst mit Annahme durch vaamo zustande. Über die Annahme wird der Kunde schriftlich, per E-Mail oder durch Übermittlung eines sonstigen dauerhaften Datenträgers informiert.

### Erfüllung des Vertrags

vaamo verwaltet das Vermögen des Kunden im Rahmen der Bevollmächtigung und der Anlagestrategie samt zugehöriger Anlagerichtlinien nach freiem Ermessen und ohne vorherige Einholung von Weisungen. Hierfür wird er zur Umsetzung der Anlagestrategie die depotführende Bank anweisen, Fondsanteile für den Kunden zu erwerben oder zu veräußern. Über die Entwicklung des von vaamo verwalteten Kundenvermögens wird der Kunde regelmäßig elektronisch oder auf sonstige Weise unterrichtet. Für Einzelheiten wird auf die Vertragsbedingungen verwiesen, die ihm

vaamo ist eine Marke der Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH

Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

## **B. Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Bedingungen für den Verbraucher nach Fernabsatzrecht**

(Stand: Juli 2017)

zusammen mit diesem Dokument zur Verfügung gestellt wurden.

### **Vertragliche Kündigungsregeln**

Für den Kunden und vaamo gelten die in Ziffer 14 „Laufzeit und Beendigung“ des Vermögensverwaltungs-vertrags festgelegten Kündigungsrechte. Der Kunde kann die Geschäftsbeziehung mit vaamo jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist mit Wirkung zum Ablauf des darauffolgenden Bankgeschäftstags ordentlich kündigen.

### **Mindestlaufzeit**

Für die Vertragsbeziehung zwischen dem Kunden und vaamo wird keine Mindestvertragslaufzeit festgelegt.

### **Sonstige Rechte und Pflichten von vaamo und Kunde**

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen vaamo und Kunde sind im Vermögensverwaltungsvertrag und in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen von vaamo beschrieben.

### **Maßnahmen zum Schutz des Kundenvermögens und EdW**

- (1) vaamo ist nicht befugt, sich bei der Erbringung der von ihr angebotenen Wertpapierdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Geldern oder Wertpapieren von Kunden zu verschaffen. Daher besteht kein Bedarf, gesonderte Maßnahmen zum Schutz des Kundenvermögens zu treffen. vaamo gehört aufgrund ihrer Erlaubnis zur Erbringung u.a. der Finanzportfolioverwaltung der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin, an. vaamo ist nach § 23a KWG verpflichtet, Kunden über nachfolgenden Sachverhalt zu informieren.
- (2) Die EdW ist eine durch das Einlagensicherungs- und

Anlegerentschädigungsgesetz vom 16. Juli 1998 geschaffene Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Anlegern, die im öffentlichen Auftrag die Entschädigung von Anlegern nach dem genannten Gesetz vornimmt und Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften bis zu 90% ihres Wertes, maximal jedoch jeweils 20.000 EUR pro Gläubiger, schützt. Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften im Sinne dieses Gesetzes sind die Verpflichtungen eines Instituts zur Rückzahlung von Geldern, die Anlegern aus Wertpapiergeschäften geschuldet werden oder gehören und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten werden. Hierzu zählen auch Ansprüche von Anlegern auf Herausgabe von Instrumenten, deren Eigentümer diese sind und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten oder verwahrt werden. Zu den genannten Finanzinstrumenten gehören Wertpapiere wie Aktien, Zertifikate die Aktien vertreten, Schuldverschreibungen, Genuss- und Optionsscheine, Derivate etc. Der Entschädigungsanspruch richtet sich nach Höhe und Umfang der dem Gläubiger gegenüber bestehenden Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften unter Berücksichtigung etwaiger Aufrechnungs- und Zurückbehaltungsrechte des Instituts. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs sind der Betrag der Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalls zugrunde zu legen. Ein Entschädigungsanspruch besteht nicht, soweit Einlagen oder Gelder nicht auf die Währung eines EU-Mitgliedstaates und nicht auf EURO lauten. Der Entschädigungsanspruch umfasst im Rahmen der genannten Obergrenze auch die bis zu seiner Erfüllung entstandenen Zinsansprüche. Schadensersatzansprüche aus Beratungsfehlern sind nicht abgedeckt.

vaamo ist eine Marke der Sciridae Vermögensverwaltungs GmbH

Sciridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241





**vaamo**

## **B. Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Bedingungen für den Verbraucher nach Fernabsatzrecht**

(Stand: Juli 2017)

- (3) Nicht geschützt sind Anleger wie beispielsweise Kreditinstitute und Finanzdienstleister, Versicherungsunternehmen, mittlere und große Kapitalgesellschaften sowie Unternehmen der öffentlichen Hand (vgl. hierzu § 3 des Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetzes).

### **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:**

**Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH**

**Mainzer Landstr. 250-254**

**60326 Frankfurt am Main**

**E-Mail: [service@vaamo.de](mailto:service@vaamo.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 vaamo 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 vaamo mit deren Empfang.**

### **Ende der Widerrufsbelehrung**

### **5. Zustimmung zur Durchführung der Vertragsleistungen vor Ablauf der Widerrufsfrist**

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass vaamo 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.

vaamo ist eine Marke der Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH

Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

## C. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten

(Stand: Juli 2017)

In Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorgaben informiert die Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH („vaamo“) den Kunden nachfolgend über den Umgang mit potentiellen Interessenkonflikten. Auf Wunsch des Kunden wird vaamo über die nachfolgenden Informationen hinausgehende Einzelheiten zu diesen Grundsätzen zur Verfügung stellen.

### 1. Mögliche Interessenkonflikte

- (1) Interessenkonflikte können sich ergeben im Verhältnis jeweils zwischen vaamo, mit vaamo verbundenen Unternehmen, der Geschäftsleitung von vaamo, den Mitarbeitern von vaamo, den Kunden von vaamo (auch zwischen den Kunden untereinander) sowie sonstigen mit vaamo in Beziehung stehenden Dritten.
- (2) Interessenkonflikte können sich insbesondere in den nachfolgenden Konstellationen ergeben:
  - a) durch das eigene wirtschaftliche (Umsatz-) Interesse der Gesellschaft;
  - b) bei Erhalt oder Gewähr von Zuwendungen von Dritten oder an Dritte im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen für den Kunden;
  - c) durch erfolgsbezogene Vergütung von Mitarbeitern und Vermittlern;
  - d) bei Kooperationen mit anderen Instituten, insbesondere mit der depotführenden Bank oder Emittenten von Finanzinstrumenten;
  - e) durch Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen);
  - f) aus persönlichen Beziehungen der Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung von vaamo oder der mit diesen verbundenen Personen;

g) bei der Mitwirkung dieser Personen in Aufsichts- oder Beiräten.

- (3) In der Vermögensverwaltung hat der Kunde die Verwaltung und damit auch die Entscheidung über den Kauf und Verkauf von Finanzinstrumenten auf vaamo delegiert. Damit trifft vaamo im Rahmen der mit dem Kunden vereinbarten Anlagerichtlinien die Entscheidungen über Käufe und Verkäufe, ohne die Zustimmung des Kunden einzuholen. Diese Konstellation kann einen bestehenden Interessenkonflikt verstärken. Den hieraus resultierenden Risiken begegnet vaamo durch geeignete organisatorische Maßnahmen.

### 2. Verfahren und Maßnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten

- (1) Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Vermögensverwaltung beeinflussen, sind vaamo und seine Mitarbeiter ethischen Standards verpflichtet. Es wird jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards sowie insbesondere die Achtung der Maßgeblichkeit des Kundeninteresses erwartet. Die Geschäftsleitung ist für den Umgang mit Interessenkonflikten verantwortlich.
- (2) Darüber hinaus hat vaamo sein Geschäfts- und sein Anlagemodell auf einen weitgehenden Interessensgleichlauf mit dem Kunden ausgerichtet, unter anderem durch folgende Maßnahmen:
  - a) Kein Eigenhandel;
  - b) Keine Annahme oder die Auskehr von finanziellen Zuwendungen Dritter;
  - c) Ausführung der Kundengeschäfte nicht durch vaamo selbst sondern durch eine depotführende Bank nach dem Bestausführungsprinzip;

vaamo ist eine Marke der Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH

Sciuridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

## C. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten

(Stand: Juli 2017)

- d) Keine Rückvergütungen aus Depotgebühren und Handelsprovisionen der Kunden sondern eine vollständige (wirtschaftliche) Übernahme dieser Gebühren durch vaamo im Rahmen des Serviceentgelts.
- (3) Im Einzelnen ergreift vaamo unter anderem die folgenden Maßnahmen:
- a) Schaffung organisatorischer Verfahren zur Wahrung des Kundeninteresses in der Vermögensverwaltung;
  - b) Regelungen über die Annahme und Gewähr von Zuwendungen sowie deren Offenlegung an den Kunden sowie deren grundsätzliche vollständige Weiterleitung an den Kunden;
  - c) Schaffung von Vertraulichkeitsbereichen durch Errichtung von Informationsbarrieren, die Trennung von Verantwortlichkeiten und/oder räumliche Trennung;
  - d) Führung einer Sperrliste, die unter anderem dazu dient, möglichen Interessenkonflikten durch Geschäfts- oder Beratungsverbote oder ein Verbot von Finanzanalysen zu begegnen;
  - e) Offenlegung von Wertpapiergeschäften solcher Mitarbeiter gegenüber dem Compliance-Beauftragten, bei denen im Rahmen ihrer Tätigkeit Interessenkonflikte auftreten können;
  - f) Schulungen der Mitarbeiter von vaamo; und
  - g) Interessenkonflikte, die sich nicht vermeiden lassen sollten, wird vaamo im gesetzlich erforderlichen Umfang offenlegen.
- (4) vaamo überprüft ihre Verfahren und Maßnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten regelmäßig, ggf. wird vaamo ihre Grundsätze zur Vermeidung von

Interessenkonflikten überarbeiten und die geänderte Version veröffentlichen.

### 3. Zuwendungen

- (1) Es besteht die Möglichkeit, dass vaamo im Rahmen der Vermögensverwaltung Provisionen, Gebühren und sonstige Geldleistungen sowie geldwerte Vorteile (zusammen „Zuwendungen“) von Fondsgesellschaften, Wertpapieremissionshäusern und sonstigen Dritten erhält.
- (2) vaamo wird erhaltene Zuwendungen dem Kunden gutschreiben. Sollte eine Gutschrift ausgeschlossen sein, da es sich um keine Geldleistung handelt oder eine Gutschrift aus sonstigen Gründen nicht möglich ist, wird vaamo die Zuwendung lediglich annehmen, wenn sie der Verbesserung der Qualität der Dienstleistung von vaamo dient und sie der ordnungsgemäßen Erbringung der Vermögensverwaltung im Interesse des Kunden nicht entgegensteht. Es wird sich hierbei um unentgeltliche, meistens nicht in unmittelbarem Zusammenhang mit den Dienstleistungen gegenüber dem Kunden stehende Zuwendungen handeln (insbesondere Informationsmaterial, Schulungen oder technische Dienste).
- (3) Der Kunde erklärt sich damit ausdrücklich einverstanden, dass vaamo die in Übereinstimmung mit diesem Vertrag und den Regelungen des Wertpapierhandelsgesetzes angenommenen Zuwendungen behält. Insoweit treffen der Kunde und vaamo die von der gesetzlichen Regelung in §§ 665, 667 BGB abweichende Vereinbarung, dass ein Anspruch des Kunden gegen vaamo auf Herausgabe dieser Zuwendungen nicht entsteht. vaamo wird die angenommenen Zuwendungen im gesetzlich erforderlichen Umfang offenlegen.
- (4) vaamo gewährt grundsätzlich keine Zuwendungen. vaamo bezahlt jedoch

vaamo ist eine Marke der Sciridae Vermögensverwaltungs GmbH

Sciridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241



# vaamo

## **C. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten**

(Stand: Juli 2017)

Depotverwaltungs- und verwaltungsentgelte an die depotführende Bank. Ggf. kann vaamo auch gegenüber Vermittlern für den Nachweis der Gelegenheit zum Abschluss oder für die Vermittlung eines Vermögensverwaltungsvertrags Zahlungen leisten, deren Höhe sich anhand des Werts des vom vermittelten Kunden investierten Vermögens berechnet. Dem Kunden entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da diese Zahlungen nicht aus dem Kundenvermögen geleistet werden. Auf Nachfrage wird vaamo weitere Einzelheiten offenlegen.

vaamo ist eine Marke der Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH

Scuiridae Vermögensverwaltungs GmbH | Mainzer Landstr. 250-254 | 60326 Frankfurt am Main

Geschäftsführung: Dr. Thomas Bloch, Dr. Oliver Vins

Sitz und Registergericht: Frankfurt am Main / HRB 105192 | USt-IdNr.: DE815657241