



## Vermögensverwaltungsvertrag

Stand: Dezember 2022

Max Mustermann  
(Auftraggeber)

---

erteilt der LifeTree Asset Management GmbH, FN 540838a (im Folgenden "**Lifetree**" oder "**Auftragnehmer**"), den Auftrag, die zukünftig zur Verwahrung gelangenden Vermögenswerte gemäß nachfolgender Vereinbarung zu verwalten. Die Lifetree Asset Management GmbH tritt am Markt sowie in der Vertragsbeziehung gegenüber dem Auftraggeber unter ihrer **Marke "Froots"** auf. Sämtliche Rechtshandlungen, Erklärungen und Mitteilungen, welche der Auftragnehmer unter dem Namen "Froots" tätigt, gelten als solche von Lifetree.

## I. Anlegerprofil

Der Auftraggeber ist bei uns als Privatkunde gemäß Wertpapieraufsichtsgesetz 2018 (WAG 2018) eingestuft. Um dem Auftraggeber im Rahmen der Portfolioverwaltung ein geeignetes und zum Auftraggeber passendes Portfolio zusammenzustellen, ist Lifetree gesetzlich dazu verpflichtet, nachstehende Informationen vollständig einzuholen. Die Eignungsprüfung soll es Lifetree ermöglichen, im besten Interesse des Auftraggebers zu handeln.

Aus den Angaben des Auftraggebers zu Veranlagungszeitraum, Veranlagungsziel und Risikobereitschaft errechnet Lifetree das Risikoprofil (Risikoklasse) des Auftraggebers. Es gibt je nach Risikobereitschaft eine Abstufung von 1 (gering) bis 3 (hoch). Die Einstufung wird dem Auftraggeber mitgeteilt und im Rahmen der Eignungsprüfung berücksichtigt.

### Angaben zum persönlichen Ziel

<b>Zieldefinition</b> & Beschreibung	
<b>Veranlagungszeitraum</b> (in Jahren) (Zeitraum, für den das Geld veranlagt werden soll bzw. nicht benötigt wird)	

### Erwartete Rendite

Überdurchschnittliche, erwartete Rendite: 6% p.a.  
Durchschnittliche, erwartete Rendite: 4% p.a.  
Unterdurchschnittliche, erwartete Rendite: 0% p.a.

### Das maßgeschneiderte Anlageportfolio

Abhängig von dem resultierenden Risikoprofil und dem Veranlagungszeitraum wird ein Anlageportfolio definiert. Zu beachten ist dabei, dass Änderungen entsprechend der individuellen Risikoverteilung, Zeitachse sowie den entsprechenden Marktsituationen möglich sind. Die Zusammenstellung des Portfolios wird dem Auftraggeber im Kundenportal tagesaktuell dargestellt.

### Persönliche Angaben des Auftraggebers

Kontaktdaten:

Vorname	
Nachname	
E-Mail-Adresse	
Mobilnummer	

Wohnsitz:

Straße & Hausnummer	
PLZ	
Ort	
Land	

Geburtsdaten & Staatsbürgerschaft:

Geburtsdatum	
Geburtsort	
Geburtsland	
Staatsbürgerschaft	

Berufliche Informationen:

Berufliche Tätigkeit	
Branche	
Höchster Abschluss	

**Finanzielle Verhältnisse bzw. Angaben zu Vermögen, Einkommen, Verbindlichkeiten**

Diese Angaben werden für die Eignungsbeurteilung und im Besonderen zur Feststellung der finanziellen Verlusttragfähigkeit des Auftraggebers benötigt. Die finanzielle Verlusttragfähigkeit gibt an, inwieweit der Auftraggeber finanzielle Verluste ohne spürbaren Einfluss auf den Lebensstandard tragen kann. Die Berechnung führt Lifetree auf Basis der Angaben des Auftraggebers zu den finanziellen Verhältnissen durch. Die Einstufung wird dem Auftraggeber mitgeteilt und im Rahmen der Eignungsprüfung berücksichtigt.

**Wie hoch sind die monatlichen Ausgaben und Verpflichtungen?** (in EUR)

*Zu berücksichtigen sind sowohl notwendige (z.B. Lebensmittel, Miete, Kreditraten) als auch nicht zwingend erforderliche (z.B. Konsumgüter, Reisen) Ausgaben und Verpflichtungen.*

**Wie hoch ist das monatliche Nettoeinkommen nach Ausgaben?** (in EUR)

*Dauerhafte Einkünfte (wie z.B. Gehälter, Renten, stabile Erträge aus Kapitalanlagen und/oder Mieterträgen) nach Steuern und den monatlichen Ausgaben.*

**Wie hoch ist das aktuelle Nettovermögen?** (in EUR)

*Vermögenswerte, die zur freien Verfügung stehen. Diese sind nicht für die Rückzahlung von Verbindlichkeiten oder zur Erfüllung bestimmter Pläne vorgesehen. Sie können kurzfristig und ohne signifikanten Preisverlust veräußert werden. Es besteht zudem keine emotionale Bindung.*

**Woher stammt das aktuelle Vermögen?**

- Einkünfte aus Arbeit (z.B. Gehalt, Einkommen)
- Einkünfte aus staatlichen Beihilfen (z.B. Pension)
- Einkünfte aus Zuwendungen (z.B. Erbschaft, Schenkung)
- Einkünfte aus Miete/ Pacht
- Einkünfte aus Verkauf von Vermögenswerten (z.B. Immobilien, Wertpapiere, Beteiligungen)
- Sonstige

Sonstige Quelle:

**Kenntnisse, Erfahrungen und Anlageverhalten**

**In welchen Anlageformen hat der Auftraggeber Kenntnisse und/oder Erfahrungen?**

*„Habe ich genutzt“ bedeutet, dass der Auftraggeber mind. 5 Transaktionen mit dieser Anlageklasse in der Vergangenheit getätigt hat. Wenn weniger Transaktionen getätigt wurden, die Chancen und*

Risiken dieser Anlageklassen bekannt sind oder der Auftraggeber die Begriffe einfach auch erklären kann, dann bedeutet das „Verstehe ich“.

Anlageform	Verstehe ich	Habe ich genutzt
Aktien, Aktienfonds, Aktien ETFs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anleihen, Anleihenfonds, Anleihen ETFs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rohstoffe (z.B. Gold)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## Informationen zu den Anlageklassen

### ETF

ETF ist die Abkürzung für Exchange Traded Funds und ist auf Deutsch übersetzt ein börsengehandelter Indexfonds. Doch warum verwenden wir solche ETFs? Eine Anlage in eine einzelne Aktie oder Anleihe hat ein hohes Risiko und kann zu Kursverlusten bis hin zu einem Totalverlust führen, wenn das zugrundeliegende Unternehmen zahlungsunfähig wird. Wenn du allerdings eine breitere Streuung (Diversifizierung) über verschiedene Wertpapiere wie Aktien, Anleihen oder Rohstoffe aus unterschiedlichen Branchen, Ländern, Kontinenten hast, können potenzielle Kursschwankungen reduziert werden.

ETFs sind dabei regulierte Fonds, die an der Börse gelistet sind mit dem einzigen Ziel: Die Wertentwicklung eines Index abzubilden. Ein ETF, der beispielsweise den österreichischen Aktienindex ATX abbildet, sollte dabei eine möglichst ähnliche Entwicklung wie der ATX selbst (also die gewichtetet Summer seiner Unternehmen) aufweisen. Auch wenn das Risiko durch Diversifikation reduziert werden kann, kann es niemals ausgeschlossen werden. Dazu beachte auch unbedingt unsere Risikohinweise auf unserer Homepage.

### Aktien

Aktien sind Anteile an Unternehmen (Aktiengesellschaften), der Besitzer der Aktie ist somit Miteigentümer oder Aktionär. Damit bist du auch am Erfolg (oder Misserfolg) des Unternehmens beteiligt. Wenn ein Unternehmen, bei dem du Aktionär bist Gewinne macht, kann es diese entweder einbehalten oder als Dividende an die Aktionäre ausschütten.

Das besondere an Aktien ist, dass sie an Börsen gehandelt werden können. An der Börse treffen sich Verkäufer und Käufer von Wertpapieren wie Aktien, und je nach Angebot und Nachfrage kommt ein Preis (z.B. Aktienkurs) zustande. Ob der Kurs einer Aktie fällt oder steigt, hängt davon ab wie viele Aktionäre bereit sind ihre Anteile an einem Unternehmen zu verkaufen und wie viele Personen wiederum Anteile an diesem Unternehmen erwerben möchten. Langfristig betrachtet wird die Aktienkursentwicklung eines Unternehmens von einem wesentlichen Faktor bestimmt: dem erwirtschafteten Gewinn des Unternehmens und den Erwartungen im Hinblick auf künftige Gewinne. Kurzfristig bestimmen Konjunkturdaten, Absatzzahlen anderer Unternehmen aber auch das aktuelle Börsenumfeld den Kurs mit. Der Erfolg eines Aktieninvestments hängt demnach nicht nur von den Gewinnen ab, die das Unternehmen erzielt, sondern auch vom Kauf- und Verkaufszeitpunkt. Daher ist ein Aktieninvestment nicht für jeden Anlagehorizont geeignet.

### Anleihen

Anleihen sind festverzinsliche Wertpapiere, die auch Rentenpapiere, Obligationen oder englisch Bonds genannt werden. Bei einer Anleihe handelt es sich um eine Schuldverschreibung, die wie ein Darlehen funktioniert. Der Käufer der Anleihe (=Gläubiger) hat einen Rückzahlungsanspruch gegenüber dem Emittenten der Schuldverschreibung (=Schuldner). Der Nennwert, der Kupon (Verzinsung) und der Rückzahlungszeitpunkt sind unter anderem in den jeweiligen Anleihebedingungen beschrieben. Auch Anleihen bergen Risiken. Der Emittent einer Anleihe kann beispielsweise in Zahlungsschwierigkeiten

geraten. Dadurch steigt die Gefahr, dass er seine Zinszahlungen an den Gläubiger nicht mehr bedienen kann. Bei einem Konkurs des Emittenten besteht sogar das Risiko, dass die Rückzahlung der Anleihe am Ende der Laufzeit gefährdet ist. Der Kapitalmarkt regelt dieses Risiko über die Rendite (Effektivverzinsung) der jeweiligen Anleihe. Je geringer die Bonität (Kreditwürdigkeit) eines Emittenten, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass die Anleihe am Laufzeitende nicht bzw. nur teilweise zurückgezahlt werden kann. Für das höhere Risiko wird der Anleger mit einer höheren Verzinsung entschädigt. Ein weiteres Risiko von Anleihen ist das Zinsänderungsrisiko. Der Kaufpreis bzw. Marktwert einer Anleihe ist auch abhängig vom Verhältnis des aktuellen Marktzinses und des Kupons einer Anleihe. Liegt der Kupon einer Anleihe bei etwa 2 Prozent, und der Marktzins steigt auf beispielsweise 3 Prozent, dann sinkt der Kurs der Anleihe. Die Höhe der Kursanpassung kann je nach Laufzeit und Emittenten unterschiedlich ausfallen.

### **Rohstoffe**

Rohstoffe wie unter anderem Fossile Energieträger (Erdöl, Erdgas, Benzin, etc.), Edelmetalle (Gold, Silber, etc.) und Agrarprodukte (Kaffee, Baumwolle, etc.) stellen eine eigene Anlageklasse dar, da sie anlagefähige Güter erzeugen aber keine regelmäßigen Dividenden, Zinszahlungen oder andere Zahlungsströme gewährleisten. Der Preis wird ausschließlich von Angebot und Nachfrage bestimmt. Terminpreise werden durch Schätzungen des zukünftigen Angebots und Nachfrage ermittelt. Die Hauptargumente für Investitionen in Rohstoffe sind einerseits Diversifikation, da diese keine oder sogar eine negative Korrelation zu Aktien und Anleihen aufweisen (wenn Aktien in der Vergangenheit gefallen sind, stiegen Rohstoffpreise und umgekehrt) sowie andererseits eine Absicherung gegen Inflation. Gold beispielsweise eignet sich recht gut als Absicherung gegen ein sinkendes Preisniveau.

### **Wie hat der Auftraggeber bisherige Anlageentscheidungen getroffen:**

- Mit professioneller Hilfe (persönliche Beratung durch eine Bank bzw. einen Anlageberater oder Inanspruchnahme einer Vermögensverwaltung)*
- Ich treffe meine Anlageentscheidungen eigenständig und ohne professionelle Beratung.*
- Ich habe noch keine Anlageentscheidung getroffen.*

### **Machen dich Kursschwankungen mit eventuell zwischenzeitlichen Verlusten nervös?**

Sehr       Etwas       Kaum       Nein

### **Willst du größere Kursschwankungen akzeptieren, um eine höhere Rendite zu erzielen?**

Ja       Nein

### **Und jetzt stell dir vor du verlierst zwischenzeitlich 20%. Was würdest du machen?**

Alles auszahlen       Sparplan unverändert fortsetzen       Mehr einzahlen

## **Risikoprofil**

Anlageprodukte bieten einerseits Ertragschancen, bringen andererseits aber auch entsprechende Risiken mit sich. Je höher die Risikobereitschaft ist, desto höher ist auch die erwartete Rendite. Der Auftraggeber muss bereit und in der Lage sein, die entsprechenden negativen Wertentwicklungen zu tragen.

Bei allen Anlageprodukten besteht das Risiko, dass die erwartete Rendite nicht erreicht wird und/oder das eingesetzte Kapital teilweise oder zur Gänze verloren geht. Wie hoch dieses Risiko zum Zeitpunkt des Erwerbs des Anlageprodukts einzuschätzen ist und welche Verluste daher für möglich zu halten sind, hängt insbesondere vom Emittenten sowie von Art und Ausgestaltung des Anlageprodukts ab.

Nicht alle Risiken sind vorweg absehbar. Insbesondere Elementarereignisse (Naturkatastrophen, Kriege oder politische Unruhen etc.), weltwirtschaftlich bedeutende Ereignisse („Finanzmarktkrise“, starke Schwankungen des Marktzinsniveaus etc.) oder etwa durch Malversationen oder Bilanzfälschungen verursachte Unternehmenskrisen können dazu führen, dass Verluste höher ausfallen als erwartet oder es sogar zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen kann.

### **Investitionen können im Wert steigen oder sinken. Welche Anlagestrategie entspricht den Vorstellungen des Auftraggebers?**

Konservativ (niedriges Risiko)

*Nomineller Kapitalerhalt hat für den Auftraggeber höchste Priorität. Dem Auftraggeber ist bewusst, dass er auf Ertragschancen verzichtet, um Verlustrisiken möglichst gering zu halten.*

Ausgewogen (mittleres Risiko)

*Dem Auftraggeber ist ein ausgewogenes Verhältnis von Rendite und Risiko wichtig. Der Auftraggeber nimmt leicht überdurchschnittliche Wertschwankungen und damit verbundene Verlustrisiken zugunsten von entsprechenden Ertragschancen in Kauf.*

Gewinnorientiert (hohes Risiko)

*Die Chancen auf hohe Renditen sind dem Auftraggeber sehr wichtig. Dafür nimmt der Auftraggeber bewusst starke Wertschwankungen und hohe Verlustrisiken in Kauf.*

## **Risikoaufklärung**

Der Auftraggeber wurde eingehend über die Risiken der verschiedenen Veranlagungsformen aufgeklärt.

Der Auftraggeber bestätigte den Erhalt der Broschüre "Kundeninformation gemäß WAG 2018 (MiFID Broschüre)".

## **Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen**

Der Auftraggeber wurde eingehend über die Begriffe „nachhaltige Investition“ und „nachhaltige Auswirkung auf Nachhaltigkeitsfaktoren“, die Nachhaltigkeitsrisiken, sowie seine Möglichkeiten der Einbeziehung seiner Nachhaltigkeitspräferenzen in die Anlageentscheidung aufgeklärt.

Der Auftraggeber wird im Zuge der Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen innerhalb des Registrierungsprozesses als nachhaltigkeitsneutral eingestuft.

Der Auftraggeber bestätigt den Erhalt der Broschüre „Informationen zur Nachhaltigkeit im Zusammenhang mit der Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen.“

## **Zahlungen**

Der Auftraggeber beabsichtigt laufend und/oder einmalig dem Auftragnehmer die Beträge zur Verfügung zu stellen, die gemäß diesem Vertrag zu verwalten sind. Die Beträge können dabei aktiv vom Auftraggeber überwiesen werden oder per Sepa-Lastschriftmandat automatisch eingezogen werden.

Für mögliche automatische Sepa-Mandate und Auszahlungen wird folgendes Referenzkonto des Auftraggebers genutzt:

IBAN Referenzkonto des Auftraggebers	
--------------------------------------	--

## **II. Anlagestrategie, Portfolio-Management**

Das Portfolio-Management versteht sich als Portefeuille-Verwaltung mit dem Ziel einer kontinuierlichen Vermögensvermehrung und Erhaltung. Sie ist nicht auf das Erreichen kurzfristiger Spekulationsgewinne ausgerichtet.

Folgende Anlagestrategie wird mit dem Auftraggeber vereinbart:

Der von den Kapitalmarkt-Spezialisten entwickelte Investment-Algorithmus bestimmt den Asset-Allokationsmix eines Auftraggeber-Portfolios basierend auf der Anzahl der Jahre bis zum Zieldatum. Der Gleitpfad schafft eine Vermögensallokation, die konservativer wird (d.h. hauptsächlich mehr festverzinsliche Vermögenswerte und weniger Aktien umfasst) je näher ein Auftraggeber seinem Zieldatum kommt.

Mithilfe dieses Algorithmus bietet das Produkt auf der Grundlage von Daten und Zielen, die von dem Auftraggeber zur Verfügung gestellt werden, jedem Auftraggeber ein personalisiertes Anlageportfolio, das auf die jeweiligen individuellen Ziele zugeschnitten ist und sich im Laufe der Zeit anpasst.

Der Algorithmus hat die folgenden Merkmale:

Der Algorithmus erstellt ein für den Auftraggeber maßgeschneidertes Portfolio, basierend auf dessen Zielen. Je nachdem, wieviel der Auftraggeber investiert und wann der Auftraggeber das Geld braucht, gewichtet Lifetree einzelne Anlageklassen (Aktien, Anleihen und Rohstoffe) und verändern diese Gewichtung über die Zeit. Unser Lifetree-Algorithmus folgt dabei einem klar definierten Prozess. Dieser Prozess beruht auf fundierten Forschungsergebnissen, langfristigen Bewertungszeitreihen, Efficient Frontier Analysen sowie Analysen von Marktbewertungen basierend auf internen und externen Daten (u.a. Capital IQ, Morningstar, Research Affiliates, MSCI, StarCapital, Robert Shiller). Die konkrete Asset Allokation bestimmt sich aus deinem Risikoprofil, der Distanz zum Ziel sowie den vorherrschenden Marktbewertungen.

### Gewinnorientiertes (hohes) Risiko

Bandbreiten der Veranlagung	Minimum	Neutral	Maximum
Liquidität	0%	5%	100%
Aktien	10%	75%	100%
Anleihen	0%	20%	90%
Rohstoffe	0%	0%	20%

### Ausgewogenes (mittleres) Risiko

Bandbreiten der Veranlagung	Minimum	Neutral	Maximum
Liquidität	0%	5%	100%
Aktien	10%	60%	80%
Anleihen	0%	30%	90%
Rohstoffe	0%	5%	20%

### Konservatives (geringes) Risiko

Bandbreiten der Veranlagung	Minimum	Neutral	Maximum
Liquidität	0%	5%	100%
Aktien	10%	45%	60%
Anleihen	0%	40%	90%
Rohstoffe	0%	10%	20%

Als Veranlagungsinstrumente können in den dort festgelegten Grenzen Anleihen, Aktien und Alternative Investments eingesetzt werden. Je nach Ausstattung und Risikoprofil werden diese Instrumente den Anleihen, den Aktien oder den alternativen Investments zugerechnet.

Folgende Veranlagungsinstrumente dürfen nicht auf Depotebene eingesetzt werden bzw. folgende Geschäfte sind verboten: Swaps, CFDs.

Die oben genannten Anlageklassen werden in erster Linie über Fonds, ETFs und ETCs abgedeckt.

Die angeführten Bandbreiten verstehen sich auf Basis der Kurswerte. Diese Bandbreiten gelten nicht für die Phase der Erstinvestition, in der die Veranlagung sukzessive – je nach Marktgegebenheiten – aufgebaut wird, sowie auch nicht für kurzfristige Unter- bzw. Überschreitungen durch Kursbewegungen.

Soweit eine ETF-Position ausgewählt wird, wird festgehalten, dass passive Überschreitungen der vereinbarten Maximal-Grenzen auf Grund von Kursanstiegen im Laufe eines Monats möglich sind und spätestens mit der am Jahresende stattfindenden Strategieberichtigung bereinigt werden.



## **Wiederveranlagung**

Die Erlöse aus dem Verkauf bzw. der Verwertung von Wertpapieren und Bezugsrechten werden dem Verrechnungskonto zum Zwecke der Wiederveranlagung gutgeschrieben.

Die anfallenden Zinsen, Dividenden und Ausschüttungen sind zur Wiederveranlagung zu verwenden.

## **Dispositionen**

Lifetree ist beauftragt und ermächtigt, die im uneingeschränkten Eigentum des Auftraggebers stehenden Vermögenswerte nach freiem Ermessen, ohne vorherige Einholung von Weisungen, mit der Sorgfalt eines ordentlichen Unternehmers zu verwalten und den Auftraggeber hierbei Dritten gegenüber zu vertreten.

Lifetree ist insbesondere befugt, im Rahmen der jeweils geltenden Devisenbestimmungen in jeder Weise über diese Vermögenswerte zu verfügen, auf Rechnung und Gefahr des Auftraggebers Käufe und Verkäufe vorzunehmen, Wertpapiere zu konvertieren oder umzutauschen, Bezugsrechte auszuüben bzw. zu kaufen oder zu verkaufen, Devisen anzuschaffen oder zu veräußern sowie alle übrigen Maßnahmen durchzuführen, die ihr bei der Betreuung der Vermögenswerte des Auftraggebers als notwendig, zweckmäßig oder ratsam erscheinen.

Bei der Wahl der vorzunehmenden Anlagen ist Lifetree weder an ein bestimmtes Land noch an eine bestimmte Währung gebunden.

Lifetree ist ermächtigt, zu wirtschaftlichen Absicherungszwecken im Rahmen der devisenrechtlichen Bestimmungen Options- und Termingeschäfte zu tätigen.

Im Rahmen dieses Portfolio-Managements ist Lifetree weiters ermächtigt, neue Spar-, Festgeld- und Fremdwährungskonten sowie Depots für den Auftraggeber zu eröffnen, über sie zu verfügen und sie zu schließen.

Der Auftraggeber erteilt seine Zustimmung, dass zur Wahrung seiner Interessen Aufträge auch außerhalb eines geregelten Marktes/multilateralen Handelssystems/organisierten Handelssystems ausgeführt werden dürfen.

Entscheidungen über Umschichtungen werden aufgrund einer Kosten-Nutzen-Analyse getroffen.

Der Auftraggeber bestätigt, dass Lifetree berechtigt ist, im Interesse des Auftraggebers Kauf- und Verkaufsaufträge mehrerer Kunden zu bündeln. Die Zusammenlegung erfolgt grundsätzlich nur dann, wenn eine nachteilige Auswirkung auf den einzelnen Kunden unwahrscheinlich ist. Lifetree weist jedoch darauf hin, dass derartige negative Einflüsse nicht gänzlich ausgeschlossen werden können.

## **Bewertung**

Die Bewertung der Bestände erfolgt täglich mit dem letztverfügbaren Kurs des nach den Grundsätzen der Auftragsausführung gewählten Handelsplatzes. Der Einstandskurs wird als stückgewichteter durchschnittlich bezahlter Kaufpreis des jeweiligen Wertpapiers berechnet.

## Zielmarktüberprüfung / Geeignetheitserklärung

Im Rahmen der Zielmarktüberprüfung wird abgeglichen, inwieweit der definierte Zielmarkt im Zuge der Portfolioverwaltungsdienstleistung für die Anlagestrategie zum Auftraggeber passt. Basis für den Abgleich mit dem Auftraggeber sind die Kundenangaben des Anlegerprofils. Wir weisen darauf hin, dass eine regelmäßige Überprüfung der Bestimmungen der empfohlenen Dienstleistungen durch Sie nicht erforderlich ist.

<b>Kriterium</b>	<b>Anlagestrategie</b>	<b>Kunde</b>	<b>Übereinstimmung</b>
<b>Vertriebsweg</b>	<i>Portfolioverwaltung</i>	<i>Portfolioverwaltung</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Anlegertyp</b>	<i>Privatkunde</i>	<i>Privatkunde</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Kenntnisse und Erfahrungen</b>	<i>Verständnis oder Nutzungskennnisse zu Anleihen, Aktien, Rohstoffe und ETFs</i>	<i>Verständnis oder Nutzungskennnisse zu Anleihen, Aktien, Rohstoffe und ETFs</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Finanzielle Verlusttragfähigkeit</b>	<i>Der Kunde kann Verluste bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen</i>	<i>Der Kunde kann Verluste bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals tragen</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Risikoindikator</b>	<i>3</i>	<i>3</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Risiko / Renditeprofil</b>	<i>Gewinnorientiert</i>	<i>Gewinnorientiert</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Anlageziel</b>	<i>Allgemeine Vermögensbildung / -optimierung</i>	<i>Allgemeine Vermögensbildung / -optimierung</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Anlagehorizont</b>	<i>Langfristig</i>	<i>Langfristig</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Nachhaltigkeitspräferenzen</b>	<i>Nachhaltigkeitsneutral</i>	<i>Nachhaltigkeitsneutral</i>	<input checked="" type="checkbox"/>

Die empfohlene Anlagestrategie stimmt zur Gänze mit den Zielmarktkriterien des Auftraggebers, die aus dessen Kundenangaben ermittelt wurden (Anlegerprofil), überein. Das bedeutet zum einen, dass der Auftraggeber über ausreichende finanzielle Mittel verfügt und in der Lage ist, auch mögliche finanzielle Verluste zu tragen. Zum anderen passt die gewählte Strategie zu dessen Anlagezielen – auch unter Berücksichtigung des Anlagehorizonts. Ebenso steht die Anlagestrategie im Einklang mit dessen Risikotragfähigkeit, sowie den Nachhaltigkeitspräferenzen. Der Auftraggeber versteht sowohl die Risiken der einzelnen Anlageinstrumente als auch die Anlagestrategie. Die empfohlene Anlagestrategie ist daher für den Auftraggeber geeignet.

## Laufende Eignungsbeurteilung (Nachberatung)

Mindestens jährlich wird von Lifetree überprüft, ob die empfohlene Anlagestrategie im Zuge der Portfolioverwaltungsdienstleistung nach wie vor für den Auftraggeber geeignet ist.

Der Auftraggeber ist in diesem Zusammenhang verpflichtet, Lifetree über jede Änderung seiner Kundenangaben zu informieren.

Im Falle von Umschichtungen von bestehenden Investitionen wird Lifetree Informationen über die bestehenden Investitionen sowie die Neuinvestitionen vergleichen und eine Kosten-Nutzen-Analyse

der Umschichtung durchführen, sodass Lifetree entsprechend demonstrieren kann, dass die Vorteile der Umschichtung deren Kosten überwiegen und insbesondere, dass sie auf die Ziele des Auftraggebers und dessen persönliche Umstände hinsichtlich der erforderlichen Anlagedauer, dessen Kenntnisse und Erfahrungen sowie Risikobereitschaft und Verlusttragfähigkeit abgestimmt wurde. Sollte es dabei zu Veränderungen hinsichtlich der Ersteinschätzung von Lifetree kommen, wird Lifetree den Auftraggeber darauf aufmerksam machen.

## **Reporting**

Lifetree erstellt jeweils zum 31.3., 30.6., 30.9. und 31.12. einen Bericht über die Entwicklung und den Stand des gemanagten Vermögens. Auf gesonderten Wunsch des Auftraggebers kann auch die Übermittlung von häufigeren Berichten vereinbart werden. Der Report enthält insbesondere Informationen über Konto- und Depotbestände, Umsätze, Erträge, Vermögensstruktur und -entwicklung mit Performanceangaben, insbesondere auch im Vergleich zum Zielbetrag und der erwarteten Rendite, seit Beginn des Depots und seit Jahresanfang, darüber hinaus eine Aufstellung der angefallenen Kosten.

Wenn der Gesamtwert des zu Beginn des jeweiligen Quartals zu beurteilenden Portfolios um 10% fällt, sowie anschließend bei jedem Wertverlust in 10%-Schritten wird der Auftraggeber im Rahmen einer Sonderbenachrichtigung spätestens am Ende des Geschäftstags, an dem der Schwellenwert überschritten wird (falls der Schwellenwert an einem geschäftsfreien Tag überschritten wird – am Ende des folgenden Geschäftstags) informiert.

## **Offenlegung von Interessenkonflikten**

Im Rahmen des Portfolio-Managements dürfen keine Zuwendungen Dritter angenommen werden. Ausgenommen davon sind unter Umständen geringfügige nicht-monetäre Vorteile, die dem Auftraggeber im Rahmen der MiFID-Broschüre offengelegt werden.

## **Risikohinweise**

Wertpapiere unterliegen naturgemäß Schwankungen. Der Auftraggeber nimmt hiermit zur Kenntnis, dass aus vergangenen Kursentwicklungen keinerlei Rückschlüsse auf die künftige Performance gezogen werden können, womit auch ein bestimmter Anlageerfolg nicht garantiert werden kann.

Im Rahmen des Portfolio-Managements kann es auch zu einer Veranlagung in bail-in fähige Finanzinstrumente kommen.

Mit Unterfertigung dieses Auftrages zum Portfolio-Management bestätigt der Auftraggeber, dass die Risiken der vereinbarten Anlagestrategie, sowie die Risikohinweise zu Wertpapiergeschäften (darin enthalten auch Risikohinweise zu bail-in-fähigen Finanzinstrumenten) dargelegt wurden. Die MiFID Broschüre, die auch die Risikohinweise zu Wertpapiergeschäften enthält, wurde dem Auftraggeber in digitaler Form zur Verfügung gestellt.

## **Beendigung des Auftrages**

Der mit dem Datum der Annahme durch Lifetree auf unbestimmte Zeit abgeschlossene Vertrag zum Portfolio-Management ist von beiden Seiten – unbeschadet des Rechtes zur jederzeitigen Kündigung mit sofortiger Wirkung aus wichtigem Grund – jederzeit schriftlich – seitens Lifetree unter Einhaltung einer 14-tägigen Frist an die letzte Lifetree bekannt gegebene oder sonst bekannt gewordene Adresse – kündbar.

Die vor Zugang der Kündigung durch Lifetree getroffenen Verfügungen und eingeleiteten Transaktionen werden von der Kündigung nicht berührt und gelangen unverändert zur Ausführung.

Der Auftraggeber nimmt zur Kenntnis, dass während der Vertragsdauer Verfügungen über die dem Management durch Lifetree unterliegenden Wertpapiere bzw. Guthaben etc. nur in Abstimmung mit dem Lifetree möglich sind.

Im Falle der Depotauflösung bei Beendigung des Auftrages werden umgehend die entsprechenden Transaktionen eingeleitet und ausgeführt. Der Auftraggeber nimmt zur Kenntnis, dass es bei alternativen Investments aufgrund von Handelseinschränkungen zu einer verzögerten Abwicklung kommen kann.

Finanzinstrumente, die ausschließlich im Rahmen des Portfolio-Managements eingesetzt werden, können nicht auf Depots außerhalb des Lifetree Portfolio-Managements übertragen werden und sind daher im Falle einer Depotauflösung oder Depotübertragung zu verkaufen.

Dieser Vertrag zum Portfolio-Management wird durch den Eintritt des Todes, die Auflösung der juristischen Person, oder den Verlust der Handlungsfähigkeit des Auftraggebers nicht aufgelöst. Lifetree ist beauftragt und ermächtigt, über den Tod/Auflösung hinaus das Portfolio-Management auf und für Rechnung des Rechtsnachfolgers fortzusetzen. Sind mehrere Erben/Letztbegünstigte oder Testamentsvollstrecker vorhanden, so ist Lifetree lediglich verpflichtet, die Korrespondenz mit einem Bevollmächtigten der Erben/Letztbegünstigten oder Testamentsvollstrecker zu führen.

## **III. Pricing**

Zwei Dinge sind uns bei Lifetree besonders wichtig: Transparenz und Langfristigkeit.

### **Transparenz**

Damit der Auftraggeber genau weiß, was auf ihn zukommt, gibt es bei Lifetree keine versteckten Kosten, sondern einfach eine **transparente Jahresgebühr, die sämtliche Kosten abdeckt**. In dieser Jahresgebühr sind alle Transaktionskosten, Performance- und Verwaltungsgebühren, Provisionen sowie Entry- bzw. Exit- Gebühren enthalten.

### **Langfristigkeit**

Langfristiges investieren lohnt sich. Wir bei Lifetree wollen den positiven Effekt der Langfristigkeit für den Auftraggeber verstärken: Der Auftraggeber zahlt die Jahresgebühr auf das bei Lifetree (in dem Jahr durchschnittlich) veranlagte Vermögen, **sie wird jedoch geringer, je länger der Auftraggeber bei Lifetree investiert**.

	0-5 Jahre	6-10Jahre	Ab 11 Jahren
<b>Jahresgebühr</b>	1,00%	0,95%	0,90%

Die Jahresgebühr kann aufgrund von Neukunden-Aktionen und Empfehlungsaktionen für einen bestimmten Zeitraum auch reduziert bzw. gar nicht berechnet werden.

Die Jahresgebühr berechnet sich unter Zugrundelegung des Portfoliowerts (Kurswert Wertpapiere + Kurswert Verrechnungskonten) zum Jahresende. Darüber hinaus fallen auch fremde und produktbezogene Kosten an. Diese sind bereits im Kurswert enthalten.

Neben diesem ex-ante Kostenausweis und den quartalsweisen Berichten erhält der Auftraggeber einmal jährlich eine detaillierte ex-post Kostenaufstellung.

Die folgenden EUR-Beträge beziehen sich auf eine beispielhafte Standard-Investitionssumme von EUR 10.000,00.

Die folgende Ex-ante Kosteninformation stellt eine Schätzung dar.

**Hier findest du einen Überblick, wie sich deine Kosten bei einem exemplarischen Anlagevermögen von 10.000EUR zusammensetzen würden.**

Kosten und Gebühren, laufend pro Jahr	in %	in EUR
Vermögensverwaltungsgebühr	0,75%	75,00
Gebühren bei steigender Wertentwicklung	0,00%	0,00
Kosten für Portfoliotransaktionen	0,00%	0,00
Kosten für Partnertransaktionen	0,00%	0,00
Depot- und Kontoführungsgebühren	0,25%	25,00
<b>Summe Dienstleistungsgebühren</b>	<b>1,00%</b>	<b>100,00</b>
<b>Summe externe Produktkosten</b>	<b>0,14%</b>	<b>14,00</b>

Die externen Produktkosten belasten die Gesamtkosten auf dein Portfoliovermögen nicht zusätzlich, da sie bereits eingepreist wurden. Wir müssen sie dennoch ausweisen.

**Kumulativer Effekt der Kosten und Gebühren auf die Rendite:**

Jahr 1: Durchschnittliches Anlagevermögen 10.000 EUR	1,00%	100 EUR
Jahr 6: Durchschnittliches Anlagevermögen 13.004 EUR*	0,95%	124 EUR
Jahr 11: Durchschnittliches Anlagevermögen 17.402 EUR*	0,90%	157 EUR

\*Berechnung der durchschnittlichen Anlagesumme innerhalb eines Jahres und der Gesamtkosten im jeweiligen Jahr.

Die Tabelle zeigt, wie sich die Kosten die Rendite während einer angenommenen Haltedauer von 1, 6 bzw. 11 Jahren reduzieren. Es werden sowohl eigene als auch fremde und produktbezogene Kosten und Gebühren berücksichtigt. Zu beachten ist, dass die prognostizierten Produktkosten p.a. Kostenschwankungen unterliegen können, welche in den meisten Fällen nicht mehr als 0,1% bis 0,6% betragen. Die Darstellung enthält keine Aussage über die Höhe der zukünftigen Rendite. Diese kann nicht prognostiziert werden.

## **Modalitäten der Abrechnung**

Der Auftraggeber ermächtigt Lifetree, die Verwaltungsgebühren und Depotgebühren vierteljährlich dem Verrechnungskonto anzulasten.

## **IV. Depotbankvertrag**

Im Zuge des Abschlusses dieses Vermögensverwaltungsvertrages gelangt, vermittelt durch Lifetree, zwischen dem Auftraggeber und der Schelhammer Capital Bank AG ("**DIE PLATTFORM**") als Kooperationspartnerin von Lifetree ein zur Durchführung dieses Vermögensverwaltungsvertrages erforderlicher Depotbankvertrag zum Abschluss.

Der Auftraggeber bestätigt, dass ihm die AGB sowie die Durchführungspolitik von DIE PLATTFORM auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung gestellt wurden, und stimmt den entsprechenden Regelwerken zu.

Die Rechtswirksamkeit dieses Vermögensverwaltungsvertrages ist aufschiebend bedingt durch die Annahme des Anbots des Auftraggebers zum Abschluss eines Depotbankvertrages durch DIE PLATTFORM sowie durch den Ablauf sämtlicher sich allenfalls aus dem Abschluss des Depotbankvertrages ergebender Rücktrittsfristen des Auftraggebers.

## **V. Sonstiges**

### **Auftritt Auftragnehmer gegenüber Auftraggeber. Rechtsverbindlichkeit von Kommunikation**

Sämtliche mündliche Erklärungen, Telefonate oder andere nicht schriftliche oder nicht textliche Kommunikation der Vertragsparteien sind nicht verbindlich und der Kunde wird darauf hiermit vor Vertragsabschluss ausdrücklich hingewiesen.

Elektronische Kommunikation und auch alle anderen Dokumente, welche für die Erfüllung der gesetzlichen Bestimmungen gemäß §33 WAG 2018 relevant sind, werden auf die Dauer der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen aufgezeichnet bzw. gespeichert.

### **Haftung**

Lifetree führt das ihr übertragene Portfolio-Management mit der Sorgfalt eines ordentlichen Unternehmens aus, sie ist jedoch von jeder Haftung für leichte Fahrlässigkeit befreit. Die Haftungsbefreiung erstreckt sich auch auf die Auswahl von Wertpapieren und Währungen und etwa eintretende Kurs-, Währungs- und sonstige Vermögensverluste. Zur Ausübung der sich aus den Wertpapieren ergebenden Gesellschafterrechte ist Lifetree nur im Rahmen von gesonderten, vom Auftraggeber zu erteilenden Vollmachten befugt und beauftragt.

### **Datenschutz**

Lifetree legt größten Wert darauf, die Privatsphäre des Auftraggebers zu wahren. Deine personenbezogenen Daten werden stets im Einklang mit der EU-Datenschutz-Grundverordnung und

dem österreichischen Datenschutzgesetz behandelt. Lifetree verarbeitet die im Rahmen des Vertragsverhältnisses bekannt gewordenen personenbezogenen Daten mithilfe automatisierter Verfahren. Dies geschieht zur Erfüllung dieses Vertrages und unserer rechtlichen Verpflichtungen.

Gerne stellt Lifetree dem Auftraggeber seine Datenschutzerklärung und die Information zur Datenverarbeitung nach Finanzmarkt-Geldwäschegesetz auf Wunsch jederzeit kostenlos in elektronischer Form zur Verfügung. Darüber hinaus findet der Auftraggeber diese Informationen auf der Homepage unter: <https://www.froots.io/datenschutzerklaerung/>.

### **Vereinbarung über die Informationsbereitstellung / Versand**

Der Auftraggeber bestätigt mit seiner Unterschrift, dass an ihn gerichtete Informationen nicht auf Papier zur Verfügung gestellt werden sollen, sondern im E-Mail-Weg übermittelt werden.

Informationen, die von Gesetzes wegen mitgeteilt werden müssen, gelten als zugestellt, sobald der Auftraggeber per Mail über die Abrufbarkeit informiert wurde bzw. sobald ihm die Informationen direkt elektronisch übermittelt wurden.

Die Informationen gelten als zugestellt, sobald diese im Postfach auf der Lifetree Webseite abrufbar sind.

Darüber hinaus erklärt sich der Auftraggeber ausdrücklich damit einverstanden, dass Informationen, die nicht an ihn persönlich gerichtet sind, über die Website ([www.froots.io](http://www.froots.io)) zur Verfügung gestellt werden. Der Auftraggeber bestätigt, über einen regelmäßigen Zugang zum Internet zu verfügen.

Der Auftraggeber wurde ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Lifetree für etwaige Übermittlungsfehler/Verzögerungen oder sonstige Probleme, die mit der elektronischen Übermittlung einhergehen können, keine Haftung übernimmt, soweit das Lifetree keine grobe Fahrlässigkeit oder Vorsatz trifft.

### **Änderung der Angaben**

Aktuelle und richtige Kundenangaben sind die Basis für eine anleger- und anlagegerechte Veranlagung.

Der Auftraggeber bestätigt, dass er wahrheitsgetreue und aktuelle Informationen getätigt hat und bei Änderungen der von ihm gemachten Angaben Lifetree unverzüglich informieren wird.

### **Sonstige Vertragsbestandteile / Schlussbestimmungen**

Der Auftraggeber bestätigt mit Unterfertigung dieses Auftrages den Erhalt dieser Dokumente in der jeweils geltenden Fassung.

Der Auftraggeber bestätigt, dass er die Vermögenswerte für den gegenständlichen Portfolio-Management Auftrag nicht durch Kreditaufnahme finanziert hat.

Sofern Bestimmungen dieser Vereinbarung unwirksam oder undurchführbar sind oder werden, bleiben die übrigen Bestimmungen hiervon unberührt und rechtswirksam.

Dieser Portfolio-Management Vertrag unterliegt österreichischem Recht. Auftraggeber und Lifetree vereinbaren hiermit für alle Rechtsstreitigkeiten aus diesem Rechtsgeschäft die ausschließliche Zuständigkeit des jeweils sachlich zuständigen Bezirksgerichtes bzw. Landesgerichtes Wien gemäß § 104 JN.

Nebenabreden zu diesem Vertrag sind nur wirksam, wenn sie schriftlich vereinbart werden.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird bei Personenbezeichnungen und personenbezogenen Hauptwörtern in diesem Vertrag die männliche Form verwendet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichbehandlung grundsätzlich für alle Geschlechter. Die verkürzte Sprachform hat nur redaktionelle Gründe und beinhaltet keine Wertung.

## **VI. Vertragsabschluss**

Auftraggeber:

Wien,

-----  
Max Mustermann