



**INNO INVEST**

**Innovative Investment Solutions GmbH**  
Goltsteinstraße 87a  
50968 Köln

*Stand: August 2020*

# VORABINFORMATIONEN

## INHALTSVERZEICHNIS

### *ABSCHNITT*

- A** KUNDENINFORMATIONEN GEM. § 63 Abs. 7 WPHG
- B** INFORMATIONEN ÜBER DEN UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN
- C** INFORMATION ÜBER DAS WIDERRUFSRECHT UND WIDERRUFSBELEHRUNG
- D** INFORMATION ÜBER DIE EINRICHTUNG ZUR SICHERUNG DER ANSPRÜCHE VON ANLEGERN  
(SICHERUNGSEINRICHTUNG)
- E** EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG DATENSCHUTZ

### **HINWEIS**

Diese Vorabinformationen werden dem Kunden vor Vertragsabschluss zur Verfügung gestellt. Da die Inhalte dieser Vorabinformationen von Zeit zu Zeit angepasst werden, insbesondere um gesetzliche oder sonstige aufsichtsrechtliche Anforderungen zu erfüllen, ist die aktuellste Fassung der Vertragsbedingungen stets über die Internetseite von Inno-Invest.de abrufbar.

## A KUNDENINFORMATIONEN GEMÄß § 63 Abs. 7 WpHG

Die Innovative Investment Solutions GmbH (Inno-Invest.de) stellt hiermit gem. § 63 Abs. 7 WpHG und Art. 47 Abs. 1 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 die folgenden Informationen über sich und die angebotenen Dienstleistungen zur Verfügung:

### 1. Informationen über das Institut

#### **Name und Anschrift:**

Innovative Investment Solutions GmbH | Goltsteinstraße 87a | 50968 Köln | Deutschland | Webseite: [www.inno-invest.de](http://www.inno-invest.de)  
Telefon: +49 (221) 800 453 77 | E-Mail: [hs@inno-invest.de](mailto:hs@inno-invest.de)

Sprache und Kommunikation während der Vertragslaufzeit: Kunden können mit der Innovativen Investment Solutions GmbH (Inno-Invest) postalisch, fernmündlich und elektronisch über die Internetpräsenz, das durch Inno-Invest bereitgestellte elektronische Postfach oder per E-Mail kommunizieren. Kommunikationssprache ist Deutsch.

#### **Zuständige Aufsichtsbehörde**

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht | Graurheindorfer Str. 108 | 53117 Bonn | bzw. Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt

**Berichte** Inno-Invest unterrichtet den Kunden durch Einstellung in das elektronische Postfach in der Kundenwelt (LogIn auf der Internet-Plattform von Inno-Invest.de) über die Entwicklung des verwalteten Vermögens sowie über sämtliche Transaktionen und Kosten. Darüber hinaus wird die Inno-Invest ihren Kunden durch Einstellung in das elektronische Postfach informieren, wenn der Gesamtwert des verwalteten Vermögens die vom Kunden angegebene Verlustschwelle erreicht. Diese Information wird die Inno-Invest spätestens am Ende des Geschäftstages, an dem der Schwellenwert überschritten wurde, oder – falls der Schwellenwert an einem geschäftsfreien Tag überschritten wird – am Ende des folgenden Geschäftstags, in das elektronische Postfach einstellen. Der Kunde wird zudem nach einem ersten Verlustbericht jeweils erneut unterrichtet, wenn Verlustschwellen bspw. von 20 Prozent, 30 Prozent etc. gegenüber dem Gesamtwert des verwalteten Vermögens am Beginn der Berichtsperiode überschritten werden. Ein- und Auszahlungen bleiben dabei unberücksichtigt. Kunden können in der Kundenwelt individuelle Berichte jederzeit abrufen.

**Maßnahmen zum Anlegerschutz** Inno-Invest verwaltet die Vermögenswerte ihrer Kunden, die in Konten/Depots verbucht sind. Die Inno-Invest ist nicht befugt, sich Eigentum oder Besitz an Vermögenswerten seiner Kunden zu verschaffen. Geldbeträge wird die Inno-Invest lediglich auf Weisung der Kunden auf ihr Referenzkonto überweisen. Zu eigenständigen Abhebungen, Überweisungen oder sonstige Dispositionen des Vermögens auf andere Depots und/oder Konten ist die Inno-Invest nicht berechtigt. Eine Ausnahme gilt lediglich für die Vergütung der Inno-Invest. Die Inno-Invest ist der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) angeschlossen. Einzelheiten können der „Information über die Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Anlegern (Sicherungseinrichtung)“ entnommen werden.

### 2. Kundeneinstufung

Das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) sieht nach Kundenkategorien abgestufte Schutz- und Informationspflichten vor. Inno-Invest stuft alle Kunden als Privatkunden ein, da Privatkunden das höchste Schutzniveau des WpHG genießen.

### 3. Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten

Inno-Invest kann bei seiner Tätigkeit Interessenkonflikten unterliegen und hat Maßnahmen ergriffen, damit sich im Einzelfall bestehende Interessenkonflikte nicht negativ auf die Interessen seiner Kunden auswirken. Einzelheiten können den „Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten“ entnommen werden.

### 4. Information über Dienstleistungen

Die Inno-Invest besitzt die Erlaubnis gemäß § 32 Abs. 1 Satz 1 und Abs. 2 Kreditwesengesetz (KWG) (Anlagevermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 KWG) Anlageberatung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1a KWG) Abschlussvermittlung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 2 KWG) und bietet ihren Kunden die Finanzportfolioverwaltung (§ 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 3 KWG) an. Die Vermögenswerte eines Kunden werden im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinien nach freiem Ermessen und ohne Einholung von Weisungen verwaltet. Inno-Invest ist berechtigt, einen Kunden im Rahmen der Vermögensverwaltung zu vertreten und in seinem Namen und für seine Rechnung Finanzinstrumente zu kaufen, zu verkaufen, zu tauschen, Bezugsrechte auszuüben, Liquidität zu halten und alle sonstigen Maßnahmen durchzuführen, die zweckmäßig und für den Kunden interessengerecht erscheinen. Die Einzelheiten können dem „Vermögensverwaltungsvertrag“ mit seinen „Vertragsbedingungen bzw. Vorabinformationen“ und dem „Preisverzeichnis“ entnommen werden.

Mit der Dienstleistung verbundene Risiken: Die im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrags zu tätigenen Geschäfte beziehen sich auf Finanzinstrumente, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die die Inno-Invest keinen Einfluss hat. Insbesondere sind hier folgende Risiken zu nennen: Wechselkursrisiko, Risiko rückläufiger Anteilspreise, Zinsänderungsrisiko, Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko des Emittenten, Totalverlustrisiko). In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge (z.B. Zinsen, Dividenden) und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.

## **5. Informationen über Ausführungsplätze**

Die Inno-Invest führt die im Namen und für Rechnung der Kunden getroffenen Anlageentscheidungen nicht selbst aus, sondern übermittelt entsprechende Aufträge an die Kooperationspartner/Interactive Brokers/Heavy Trader. Details enthalten die „Informationen über die Auswahlgrundsätze“.

## **6. Kosten und Nebenkosten**

Die Inno-Invest erhält für die Vermögensverwaltung eine Verwaltungspauschale, eine Performance-Fee (Gewinnbeteiligung) die von der gewählten Anlagestrategie und der Anlagesumme abhängig ist. Darüber hinaus entstehen Transaktionskosten. Die Höhe und die Grundlagen der Berechnung der Verwaltungspauschale können dem „Preis- und Leistungsverzeichnis“ entnommen werden.

## **7. Reklamationen und Beschwerden**

### **Einreichung Ihres Anliegens**

Eventuelle Reklamationen oder Beschwerden können Sie uns über das Kontaktformular der Website (Rubrik Rechtliches/Kontakt) und der Auswahl im Dropdown-Menü „Beschwerde“ mitteilen.

### **Zeiträume für die Bearbeitung Ihres Anliegens**

Sie erhalten unverzüglich per E-Mail in das elektronische Postfach, Brief oder E-Mail eine Bestätigung über den Eingang Ihrer Reklamation oder Beschwerde. Sodann bemühen wir uns, Ihr Anliegen schnellstmöglich in Ihrem Interesse zu klären. Sollte dies nicht innerhalb von zwei Wochen nach Eingang möglich sein, erhalten Sie von uns einen Zwischenbescheid per E-Mail in das elektronische Postfach, Brief oder E-Mail. Innerhalb von vier Wochen nach Eingang erhalten Sie von uns einen abschließenden Bescheid per E-Mail in das elektronische Postfach, Brief oder E-Mail. Sollte dies nicht möglich sein, teilen wir Ihnen die Gründe hierfür sowie unsere Einschätzung, wann die Klärung voraussichtlich abgeschlossen sein wird, mit.

## B INFORMATIONEN ÜBER DEN UMGANG MIT INTERESSENKONFLIKTEN

- 1) Die Innovative Investment Solutions GmbH kann bei ihrer Tätigkeit Interessenkonflikten unterliegen. Solche Konflikte können sich ergeben im Verhältnis zwischen den mit der Innovative Investment Solutions GmbH verbundenen Unternehmen, der Geschäftsleitung der Innovative Investment Solutions GmbH und seinen Mitarbeitern auf der einen Seite und den Kunden der Innovative Investment Solutions GmbH auf der anderen Seite oder zwischen Kunden untereinander. Die Geschäftsleitung der Innovative Investment Solutions GmbH ist für den Umgang mit Interessenkonflikten verantwortlich.
- 2) Interessenkonflikte können bei folgenden Dienstleistungen auftreten:
  - Finanzportfolioverwaltung (Vermögensverwaltung)
  - Anlagevermittlung
  - Angebot der Handelsplattform unter dem Haftungsdach
- 3) Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Vermögensverwaltung beeinflussen, hat die Innovative Investment Solutions GmbH seine Mitarbeiter zu hohen ethischen Standards verpflichtet. Die Innovative Investment Solutions GmbH erwartet jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Marktstandards sowie des Kundeninteresses.
- 4) Die Innovative Investment Solutions GmbH hat sein Geschäftsmodell zudem so ausgerichtet, dass Interessenkonflikte mit seinen Kunden soweit wie möglich gar nicht erst entstehen können. Im Rahmen der Vermögensverwaltung werden keine Zuwendungen Dritter angenommen bzw. vollständig an die Kunden weitergeleitet. Nur soweit es sich um geringfügige, nicht-monetäre Vorteile handelt, die die Qualität der Dienstleistung für die Kunden verbessern und nicht die Pflicht beeinträchtigen, im bestmöglichen Interesse der Kunden zu handeln, wird die Innovative Investment Solutions GmbH Zuwendungen annehmen und behalten. Sollte dies in Ausnahmefällen nicht möglich sein, wird die Innovative Investment Solutions GmbH erhaltene Zuwendungen an ihre Kunden weiterleiten.
- 5) Interessenkonflikte können sich dennoch vor allem durch folgende Umstände ergeben:
  - Erfolgsbezogene Vergütungen von Mitarbeitern und Vermittlern
  - Kooperationen mit anderen Instituten, insbesondere mit den Kooperationspartnern
  - Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind (Insiderinformationen)
  - Persönliche Geschäfte von Geschäftsleitern oder Mitarbeitern oder diesen nahestehenden Personen
  - Mitwirkung von Geschäftsleitern oder Mitarbeitern in Aufsichts- oder Beiräten
- 6) Die Innovative Investment Solutions GmbH hat folgende Maßnahmen ergriffen, damit sich Interessenkonflikte nicht negativ auf die Interessen seiner Kunden auswirken:
  - Organisatorische Vorkehrungen zur Wahrung der Kundeninteressen
  - Festlegung von Regeln zum Umgang mit vertraulichen Informationen
  - Wenn nötig, Führung einer Insider-, einer Beobachtungs- und einer Sperrliste, die der Überwachung von sensiblen Informationen sowie der Verhinderung eines Missbrauchs von Informationen dienen
  - Wenn nötig, Festlegung von Regeln für persönliche Geschäfte von Geschäftsleitern und Mitarbeitern; dies beinhaltet die Pflicht, persönliche Geschäfte über Finanzinstrumente gegenüber der Compliancestelle offen zu legen
  - Schulungen der Mitarbeiter
- 7) Die Innovative Investment Solutions GmbH legt Interessenkonflikte offen, bei denen das Risiko einer negativen Auswirkung auf die Kundeninteressen trotz dieser Maßnahmen nach vernünftigem Ermessen nicht zu vermeiden ist. Dabei wird die Innovative Investment Solutions GmbH den Interessenkonflikt genau beschreiben und ausdrücklich darauf hinweisen, dass die ergriffenen Maßnahmen nicht ausgereicht haben, um eine negative Auswirkung auf die Kundeninteressen zu vermeiden.

## C INFORMATION ÜBER DAS WIDERRUFSRECHT UND WIDERRUFSBELEHRUNG

### Zustandekommen des Vermögensverwaltungsvertrages im Fernabsatz

Der Kunde gibt elektronisch über die Internetseite von Inno-Invest ein Angebot auf Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages ab. Die Annahme dieses Angebotes durch Inno-Invest setzt u.a. voraus, dass der Kunde seine Vertragsunterlagen elektronisch unterschreibt und sich legitimiert. Der Vertrag kommt mit Zugang der Annahmeerklärung durch Inno-Invest bei dem Kunden zustande. Die Wirksamkeit des Vertrages steht zudem unter der aufschiebenden Bedingung der Depotöffnung durch die Kooperationspartner/Interactive Brokers.

### Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht: Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gem. 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, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an: [hallo@inno-invest.de](mailto:hallo@inno-invest.de)

#### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

#### Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

## D INFORMATION ÜBER DIE EINRICHTUNG ZUR SICHERUNG DER ANSPRÜCHE VON ANLEGERN (SICHERUNGSEINRICHTUNG)

Wir sind als Finanzinstitut nicht befugt, uns Besitz oder Eigentum an Vermögenswerten des Kunden zu verschaffen. Die Vermögenswerte des Kunden werden von unserer Partnerbank verwahrt. Im Falle einer Insolvenz der Innovative Investment Solutions GmbH fällt das im Depot enthaltene Kundenvermögen also nicht in die Insolvenzmasse der Insolvenz der Innovative Investment Solutions GmbH.

Im Falle der Insolvenz der Partnerbank ist Ihr Verrechnungskonto durch die gesetzliche Einlagensicherung der EdB bis zu einer Einlagenhöhe von EUR 100.000 (vgl. Details hierzu unter <http://www.edb-banken.de/>) sowie darüber hinaus bis zu einer gewissen Höhe durch den Einlagensicherungsfonds des BdB geschützt. Darüber hinaus besteht ein Herausgabeanspruch für Ihre Wertpapiere im Portfolio im Falle einer Insolvenz der Depotbank. Dieser letzte Aspekt ist für Ihre Anlage bei der Insolvenz der Innovative Investment Solutions GmbH besonders wichtig, weil Ihr Geld bei uns überwiegend in Wertpapieren angelegt und damit vorwiegend nicht (wie das Cash auf dem Verrechnungskonto) unter das Thema Einlagensicherungsschutz fällt.

Als reguliertes Finanzinstitut ist die Insolvenz der Innovative Investment Solutions GmbH der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zugeordnet. Die EdW leistet eine Entschädigung, wenn ein Institut aus Gründen, die mit seiner Finanzlage unmittelbar zusammenhängen, nicht mehr in der Lage ist, seine „Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften“ gegenüber seinen Kunden zu erfüllen (und die BaFin den Entschädigungsfall festgestellt hat). Für diese Entschädigung ist der Schutz auf 90 % begrenzt, maximal jedoch EUR 20.000 pro Anleger.

## E EINWILLIGUNGSERKLÄRUNG DATENSCHUTZ

Die Datenschutzbestimmungen können über die Webseite [www.inno-invest.de](http://www.inno-invest.de) jederzeit eingesehen werden. Der Kunde ist damit einverstanden, dass die Inno-Invest:

- 1) Die während seines Antrags zum Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages von ihm angegebenen und für die Anlegung eines Kundenprofils gespeicherten personenbezogenen Daten (Name, Vorname, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Kontodaten, Anlagebetrag, Einkommensverhältnisse, etc.) zum Zwecke der weiteren, auf seine Bedürfnisse optimal abgestimmten Betreuung im Kundenprofil noch um weitere personenbezogene Daten ergänzt und diese dem Kundenprofil hinzuspeichert. Dabei handelt es sich um Daten zu seiner Person (wie zum Beispiel sein persönlicher und beruflicher Werdegang, seine Freizeitaktivitäten, Interessen und Clubzugehörigkeiten, etc.) aus öffentlichen, für jedermann allgemein zugänglichen Quellen (wie zum Beispiel Facebook, Twitter, LinkedIn, dem Internet Auftritt seines Unternehmens, seine Eigenvermarktung auf Websites, Presseveröffentlichungen, Events, etc.) sowie weiterer Daten zu seinen persönlichen und finanziellen Verhältnissen (wie zum Beispiel sein Interesse an verschiedenen Anlageformen, Finanzprodukten, Anlageklassen und Anlagestrategien, sein erwarteter Kapitalbedarf bzw. erwarteten Kapitalzuflüsse, seine familiären Verhältnisse, etc.), die er im Rahmen seiner Kommunikation mit der Inno-Invest aktiv mitteilt bzw. angibt. Ferner werden zu vorgenannten Zwecken die von ihm präferierten Kommunikationspartner- und Kanäle (zum Beispiel Telefon geschäftlich und/oder mobil, E-Mail-Adresse), einschließlich bevorzugter Verfügbarkeitszeiträume, gespeichert.
- 2) Zum Zwecke der weiteren, auf seine Bedürfnisse optimal abgestimmten Kundenbetreuung sein Nutzungsverhalten (zum Beispiel Öffnungs- und Klickraten) im Zusammenhang mit E-Mail-Kommunikation und Chat-Nachrichten personenbezogen auswertet, analysiert und seinem Kundenprofil hinzuspeichert. Hierfür verwendet die Inno-Invest sogenannte Tracking-Pixel in E-Mail- und Chat-Nachrichten sowie Redirect-Links, die eine Analyse und Auswertung seines Nutzerverhaltens ermöglichen.

Die vorgenannten Einwilligungen sind freiwillig. Der Kunde kann einzelne Einwilligungen oder alle zusammen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Wenn der Kunde seine Einwilligung widerruft, kann Inno-Invest eine auf den Kunden optimierte Vermögensverwaltung nicht erbringen und das Vertragsverhältnis fristgemäß beenden.