

**Informationen zu den
Wertpapierdienstleistungen
von DEGIRO
Profile**

Einführung

Die vertraglichen Vereinbarungen, die im Rahmen des zwischen Ihnen und *DEGIRO* abgeschlossenen „Kundenvertrags“ festgelegt wurden, werden im vorliegenden Informationsblatt „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ näher erläutert. Auch finden Sie hier ausführliche Informationen zu den Dienstleistungen und Verträgen von *DEGIRO*. Darüber hinaus können Sie in dem vorliegenden Informationsblatt über die allgemeinen und spezifischen Risiken von Investments in Finanzprodukten lesen. Wir empfehlen Ihnen, die „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ sorgfältig durchzulesen und sich gut auf den Handel vorzubereiten, damit Sie die hiermit einhergehenden Aktivitäten auf eine verantwortliche Weise ausführen können.

Die „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ bilden einen Bestandteil des „Kundenvertrags“. Die Bedeutung der Begriffe, die im vorliegenden Informationsblatt kursiv gedruckt sind, wird entweder im „Kundenvertrag“ oder im vorliegenden Informationsblatt näher erläutert.

Falls Sie Fragen haben, oder Anmerkungen bzw. Vorschläge vorbringen möchten, wenden Sie sich bitte an den Kundenservice von *DEGIRO*. Unsere Kontaktinformationen sowie Informationen zur Erreichbarkeit des Kundenservice finden Sie auf der *Webseite* von *DEGIRO*.

Dokumente

Das Informationsblatt „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ umfasst folgende Dokumente:

- Webtrader
- **Profile** (vorliegendes Dokument)
- Investmentfonds
- Wertpapierdienstleistungen
- *Orders* und Orderausführungsgrundsätze
- Kapitalmaßnahmen, Verfalltermine und administrative Maßnahmen
- Preise
- Merkmale und *Risiken* von *Finanzinstrumenten*
- *Sicherheitswert*, *Risiko*, *Debit Geld* und *Debit Wertpapiere*
- Marktdaten

Profile

Auf jeder persönlichen Seite kann der *Kunde* das *Profil* festlegen, mit welchem investiert werden soll. Im *Webtrader* kann der *Kunde* verschiedene Profile auswählen: Custody, Basic, Active, Trader und Day Trader. Bei jedem Profil gibt es Unterschiede in Bezug auf *Risiko*, Kosten und Handelsdienstleistungen. DEGIRO rät, den folgenden Text gut zu lesen und gut überlegt das *Profil* auszuwählen, welches am Besten zu Ihrer persönlichen Seite passt.

1. Custody

Wenn Sie das *Profil* Custody auswählen, können Sie die Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO mit Ausnahme der Dienstleistungen *Debit Geld*, *Debit Wertpapiere* und *Derivate* in Anspruch nehmen.

Somit können Sie mit dem *Profil* Custody nur Long-Positionen in *Wertpapieren* halten. Alle *Wertpapiere* werden daher für Sie durch *SPV Long Only* geführt. In Bezug auf Positionen, die durch *SPV Long Only* gehalten werden, gilt Artikel 4.5 (Nutzung durch Dritte) des „*Vertrags über Wertpapierdienstleistungen*“ nicht. (Für eine Erklärung dieses Abschnitts ziehen Sie bitte das Dokument „*Wertpapierdienstleistungen*“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ heran.)

Desweiteren werden *Wertpapiere*, die im *Profil* Custody geführt werden, im Gegensatz zu allen anderen Profilen von DEGIRO nicht entliehen und Artikel 9 (*Entleihung von Wertpapieren*) des „*Vertrags über Wertpapierdienstleistungen*“ gilt nicht. (Für eine Erklärung dieses Abschnitts ziehen Sie bitte das Dokument „*Wertpapierdienstleistungen*“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ heran.)

Auf diese Weise sind die *Wertpapiere* im *Profil* Custody gegen eine Insolvenz von DEGIRO sowie der von DEGIRO beauftragten Prime Broker und der Custodians geschützt.

Kurz zusammengefasst: Das *Profil* Custody ist das sicherste von DEGIRO angebotene *Profil*. Sowohl bei DEGIRO (keine *Entleihung*) als auch bei den Parteien, bei denen DEGIRO *Wertpapiere* hält (keine Nutzung durch Dritte), wird eine Vermögenstrennung angewendet. Bei dem *Profil* Custody ist jedoch keine Nutzung von *Debit Geld* und *Debit Wertpapiere* und kein Handel mit *Derivaten* möglich und die Gebühren sind etwas höher. Wir verweisen Sie hier auf das Dokument „*Preise*“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“.

Das *Profil* Custody ist eine gute Wahl als *persönliche Seite* für das Halten von Anlagen, die mit niedriger Frequenz gehandelt werden und für welche Sicherheit eine Notwendigkeit ist. Das *Profil* Custody ist das *Profil*, auf welchem Sie jene Anlagen halten können, die Sie als langfristige Anlagen erachten.

2. Basic

Wenn Sie das *Profil* Basic auswählen, können Sie die Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO in Anspruch nehmen, aber nicht die Dienstleistungen *Debit Geld*, *Debit Wertpapiere* und *Derivate*.

Da es im *Profil* Basic nur möglich ist, Long-Positionen in *Wertpapieren* zu führen, werden alle Positionen durch *SPV Long Only* gehalten. Somit gilt Artikel 4.5 (Nutzung durch Dritte) des „*Vertrags über Wertpapierdienstleistungen*“ nicht. Artikel 9 (*Entleihung von Wertpapieren*) des „*Vertrags über Wertpapierdienstleistungen*“ ist gültig. (Für eine Erklärung dieses Abschnitts ziehen

— Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen

Sie bitte das Dokument „Wertpapierdienstleistungen“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ heran.) Für das *Profil Basic* gelten die üblichen günstigen Gebühren von *DEGIRO*.

Kurz zusammengefasst: Das *Profil Basic* ist eine gute Wahl für das Halten von Anlagen, die Sie auf eine aktive Weise zu niedrigen Gebühren anlegen wollen, ohne die Risiken, die mit *Debit Geld*, *Debit Wertpapiere* und *Derivate* verbunden sind.

Wenn Sie eine *persönliche Seite* öffnen, ohne ein *Profil* auszuwählen, wird die *persönliche Seite* im *Profil Basic* eröffnet.

3. Active

Wenn Sie das *Profil Active* auswählen, können Sie die Wertpapierdienstleistungen von *DEGIRO* inklusive der Dienstleistungen *Debit Geld*, *Debit Wertpapiere* und *Derivate* in Anspruch nehmen. In diesem *Profil* ist der Gebrauch von *Debit Geld* und *Debit Wertpapiere* eingeschränkt (siehe Dokument „Sicherheitswert, Risiken, Debit Geld und Debit Wertpapiere“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“).

Im *Profil Active* gelten die Artikel 4.5 (Nutzung durch Dritte) und 9 (Entleihung von Wertpapieren) des „*Vertrags über Wertpapierdienstleistungen*“. (Für eine Erklärung dieses Abschnitts ziehen Sie bitte das Dokument „Wertpapierdienstleistungen“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ heran.) Für das *Profil Active* gelten die üblichen günstigen Gebühren von *DEGIRO*.

Kurz zusammengefasst: Das *Profil Active* ist eine gute Wahl für das Halten von Anlagen, die Sie auf eine aktive Weise zu niedrigen Gebühren anlegen wollen, in sowohl *Wertpapiere* als auch *Derivate*, mit einer Teilnutzung von *Debit Geld* und/oder *Debit Wertpapiere*.

4. Trader

Wenn Sie das *Profil Trader* auswählen, können Sie die Wertpapierdienstleistungen von *DEGIRO* inklusive der Dienstleistung *Derivate* und dem vollen Umfang der Dienstleistungen *Debit Geld* und *Debit Wertpapiere* in Anspruch nehmen (siehe Dokument „Sicherheitswert, Risiken, Debit Geld und Debit Wertpapiere“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“).

Im *Profil Trader* gelten die Artikel 4.5 (Nutzung durch Dritte) und 9 (Entleihung von Wertpapieren) des „*Vertrags über Wertpapierdienstleistungen*“. (Für eine Erklärung dieses Abschnitts ziehen Sie bitte das Dokument „Wertpapierdienstleistungen“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ heran.) Für das *Profil Trader* gelten die üblichen günstigen Gebühren von *DEGIRO*.

Kurz zusammengefasst: Das *Profil Trader* ist eine gute Wahl für das Halten von Anlagen, die Sie auf eine aktive Weise zu niedrigen Gebühren anlegen wollen, in sowohl *Wertpapiere* als auch *Derivate*, mit einer vollen Nutzung der Dienstleistung *Debit Geld* und/oder *Debit Wertpapiere*.

5. Day Trader

Das *Profil* Day Trader ist eine Erweiterung des *Profils* Day Trader, das jeden Handelstag zu gewissen Zeiten angewendet wird. Mit dem *Profil* Day Trader können Sie in der Zeit, in der *DEGIRO* und die relevanten Märkte geöffnet sind, aktiver handeln. Für diesen Zweck werden getrennte *Limits* und Bedingungen für das *Profil* Day Trader zwischen 8:00 und 21:30 CE(S)T angewendet.

Im *Profil* Day Trader wird das *Risiko* auf eine andere Weise berechnet als bei den anderen *Profilen*. Das bedeutet, dass Sie mit derselben Höhe des Sicherheitswerts mehr Exposure haben können. (Für mehr Details siehe Dokument „Sicherheitswert, Risiken, Debit Geld und Debit Wertpapiere“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“.) Als Voraussetzung für den zusätzlichen Handelsspielraum gelten folgende Bedingungen und Beschränkungen:

Risiko zurück zum Level Trader: Jeden Tag muss der *Kunde* sicherstellen, dass er entweder vor Handelsschluss der US-Börsen oder vor 21:30 CE(S)T (es gilt jeweils der frühere Zeitpunkt) das *Risiko* auf das Level reduziert, das unter dem *Profil* Trader erlaubt ist. Dies ist eine sehr strenge Bedingung, weil auf diese Weise das Overnight Risiko (das Risiko, das durch Bewegungen entsteht, die zu Zeitpunkten stattfinden, an denen weder *DEGIRO* noch der *Kunde* eingreifen kann) auf der *persönlichen Seite* gleich dem Overnight-Risiko im *Profil* Trader sein wird.

Jedes Mal, wenn der *Kunde* dieser Pflicht nicht nachkommt, wird dieses tägliche Upgrade des *Profils* von Trader auf Day Trader entzogen und die Geldstrafe, die im Dokument „*Preise*“ in den *Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO* für diesen Zweck aufgeführt ist, eingefordert.

Intraday Eingriff von DEGIRO: Abweichend von Artikel 10.11 und 10.12 der AGB kann *DEGIRO* zu jedem Zeitpunkt des Tages direkt ohne Vorwarnung intervenieren, wenn das nach den geltenden Standards des *Profils* Day Trader errechnete *Risiko* höher als 125 % des *Sicherheitswertes* ist. Durch die Liquidierung von Positionen und das Eröffnen von neuen Positionen wird *DEGIRO* versuchen das *Risiko*, das entsprechend der für das *Profil* Day Trader geltenden Standards berechnet wird, auf 90 % des *Sicherheitswertes* zu reduzieren. Wenn der Eingriff nach 17:30 Uhr CE(S)T stattfindet, wird *DEGIRO* versuchen das Risiko auf 90 % des *Sicherheitswertes* zu reduzieren. Das *Risiko* wird dann in Übereinstimmung mit den Parametern, die für das *Profil* Trader gelten, berechnet.

Für den Eingriff von *DEGIRO* gelten die im Dokument „*Preise*“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ festgelegten Gebühren.

Eingriff von DEGIRO zum Handelsschluss: Wenn (1) nach einer halben Stunde vor Handelsschluss an den US-Börsen, an denen der *Kunde* handelt, oder (2) nach 21:30 CE(S)T das *Risiko*, das entsprechend der für das *Profil* Day Trader geltenden Standards berechnet wird, höher als 125 % des *Sicherheitswertes* beträgt, kann *DEGIRO* abweichend von Artikel 10.12 der „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ ohne Vorwarnung des *Kunden* durch die Liquidierung von Positionen und das Eröffnen von neuen Positionen intervenieren, um das *Risiko* im *Kontoguthaben* zu reduzieren.

Für den Eingriff von *DEGIRO* gelten die im Dokument „*Preise*“ in den „*Informationen zu den Wertpapierdienstleistungen von DEGIRO*“ festgelegten Gebühren.

Durchgehende Orders: Orders, die vom *Kunden* während der „Day Trader“-Zeit aufgegeben werden, können eine halbe Stunde vor Handelsschluss der entsprechenden US-Börse oder um 21:30 CE(S)T von *DEGIRO* gelöscht werden.

Geldüberweisungen: für die Durchführung des *Auftrags* des *Kunden* für die Überweisung von Geld auf das *Bankkonto*, wird das *Risiko* immer in Übereinstimmung mit den Parametern des *Profils* Trader berechnet.

Bewerbung, Kündigung: das Upgrade auf das *Profil* Day Trader kann nur für eine *persönliche Seite* beantragt werden, auf welche das *Profil* Trader zutrifft. *DEGIRO* versucht auf diese Bewerbung innerhalb eines *Handelstags* zu reagieren. Über die Annahme des *Kunden* für das *Profil* Day Trader entscheidet *DEGIRO* nach Ermessen.

DEGIRO kann jederzeit das Upgrade der *persönlichen Seite* auf das *Profil* Day Trader widerrufen, wenn dies als notwendig oder bevorzugt im Bezug auf die Handelsaktivitäten des Kunden, auf Marktbewegungen oder auf Änderungen in Gesetzen oder Regulierungen angesehen wird. *DEGIRO* wird den *Kunden* darüber so früh wie möglich informieren.

Jedes Mal, wenn der *Kunde* die Bedingungen oder Einschränkungen des *Profils* Day Trader verletzt, wird das tägliche Upgrade zum *Profil* Day Trader entzogen. Der Kunde kann jederzeit wieder die Erlaubnis für die Nutzung des *Profils* Day Trader beantragen.

Kurz zusammengefasst: Das *Profil* Day Trader ist das Profil, das für jene(n Teil der) Anlagen gedacht ist, welche Sie sehr aktiv handeln wollen und welche Sie sehr genau im Laufe des *Handelstags* verfolgen. Auf der *persönlichen Seite*, für welche das *Profil* Day Trader gültig ist, halten Sie nicht mehr Vermögen, als den Betrag, den Sie als Verlust verkraften können. Sie sind sich bewusst, dass durch den aktiven Gebrauch der Dienstleistungen *Derivate*, *Debit Geld* und *Debit Wertpapiere* Ihre Verluste Ihr *Kontoguthaben* übersteigen können, was zu einem negativen *Kontoguthaben* führt. Dazu stimmen Sie zu jederzeit genügend Geld zu halten, zum Beispiel auf einer anderen *persönlichen Seite*. So können Sie ein mögliches Defizit wieder ausgleichen.

6. Mehr als eine persönliche Seite

Bei *DEGIRO* können Sie mehr als eine *persönliche Seite* öffnen. Das erlaubt Ihnen mit verschiedenen Risikoprofilen zu investieren. Sie können zum Beispiel einen großen Teil Ihrer Investments, die Sie langfristig halten, über das *Profil* Custody anlegen. Gleichzeitig können Sie einen beschränkten Betrag, der Ihren finanziellen Möglichkeiten entspricht, im *Profil* Trader halten. Die Wahl ist Ihnen überlassen. *DEGIRO* bietet Ihnen die Möglichkeiten.

Darauf bezogen möchte *DEGIRO* betonen, dass die *Profile* Werkzeuge für Sie sind. Das echte Risiko, das Sie mit Ihren Investments akzeptieren, hängt nicht von gewählten Dienstleistungen und den gehandelten *Finanzinstrumenten* ab, sondern von der Vorsicht, die Sie bei deren Gebrauch walten lassen. Die Verwendung unterschiedlicher *persönlicher Seiten* in verschiedenen Profilen schützt den *Kunden* nicht vor möglichen Verlusten. Ein Defizit auf einer *persönlichen Seite* wird durch *DEGIRO* durch Übertragung von Vermögenswerten aus einer anderen *persönlichen Seite* ausgeglichen werden.