

## Kundeninformationen - MiFID II

Liebe Kundin, lieber Kunde,

am 03.01.2018 ist die Richtlinie 2014/65 über Märkte für Finanzinstrumente (sog. MiFID II) in Kraft getreten. Ziel ist die Verbesserung des Kundenschutzes und eine höhere Transparenz im Wertpapiergeschäft. Im Folgenden geben wir Ihnen einen Überblick über die wichtigsten Eckpunkte dieser Richtlinie:

### **Sie werden noch besser informiert:**

#### **Sicher ist sicher: Handeln entsprechend Ihrer Risiko-Einstufung:**

Zum Zeitpunkt Ihrer Depotöffnung haben Sie sich nach dem Stand Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen in eine Risikoklasse eingestuft. Emittenten und Finanzdienstleister legen genau fest, für welche Risikoklasse ihr jeweiliges Finanzinstrument geeignet ist. Sie können diese Information jederzeit in den Handelseoberflächen unter der Rubrik *wesentliche Wertpapierinformationen* einsehen. Die flatexDEGIRO Bank AG stellt Ihnen für Ihren Handel nur die Finanzinstrumente zur Verfügung, die Ihrer Risiko-Einstufung entsprechen. Ausführliche Informationen dazu finden Sie auf flatex und ViTrade.

### **Bitte beachten Sie: Wenn Sie ein Finanzinstrument mit höherer Risiko-Einstufung handeln möchten, können Sie eine Änderung Ihrer Risikoklasse beantragen.**

#### **Basisinformationen für strukturierte Finanzinstrumente:**

Für jedes strukturierte Finanzinstrument, dazu zählen z.B. Zertifikate, stellen Ihnen die Hersteller ein Basisinformationsblatt zur Verfügung. Sie können diese Informationen in den Handelseoberflächen innerhalb der Orderstrecken abrufen. Die Basisinformationsblätter im CFD-Handel finden Sie in der CFD-Handelsplattform. Die Basisinformationen werden Ihnen auch bei ETFs und Fonds bereitgestellt.

### **Kosten und Gebühren werden transparenter:**

#### **So behalten Sie Ihre Kosten im Blick**

##### **Im Wertpapiergeschäft:**

Hersteller (Emittenten) und Anbieter von Finanzinstrumenten teilen Ihnen mit, welche geschätzten Gesamtkosten entstehen. Innerhalb der Orderstrecke finden Sie unter der Rubrik *wesentliche Wertpapierinformationen* die Angaben des Herstellers über die mit einem Finanzinstrument verbundenen Kosten.

Welche Gesamtkosten Ihnen beim Abschluss eines Geschäfts entstehen, ergeben sich direkt aus den *Kostendetails & Auswirkung* im Rahmen der Orderstrecke.

##### **Im CFD-Handel:**

Kunden, die am CFD-Handel teilnehmen, finden in der Ordermaske die Informationen über die geschätzten Gesamtkosten für die Haltedauer von einem Tag. Falls Sie eine CFD-Position länger als einen Tag halten, müssen die Gesamtkosten entsprechend täglich aufsummiert werden.

Darüber hinaus können Sie die Kosteninformationen pro Instrument in der Handloberfläche unter dem Menüpunkt *Orderticket* aufrufen bzw. in der Watchlist sowie über das Info-Center einsehen.

**Zuwendungen: Ehrlich und transparent**

Erhält die flatexDEGIRO Bank AG im Rahmen der Erbringung einer Wertpapier(neben)dienstleistung Zuwendungen von Dritten, verwenden wir diese zur Verbesserung der Qualität unserer Dienstleistungen oder erlassen teilweise bzw. vollständig das Transaktionsentgelt.

Um die Transparenz für Sie zu erhöhen, informieren wir Sie auf Wunsch ausführlich über erhaltene Zuwendungen. Die Höhe bzw. die Berechnungsmethode für die Zuwendungen können Sie jederzeit unseren Grundsätzen für den Umgang mit Interessenkonflikten sowie aus den *Kostendetails & Auswirkungen* entnehmen.

**Ihre Sicherheit ist uns wichtig:****Verlustschwellen-Meldung:**

Sie haben gehebelte oder derivative Finanzinstrumente in Ihrem Depot oder nehmen einen Wertpapierkredit in Anspruch? Wir informieren Sie, sobald der Wert Ihres Depots um mindestens 10% oder mehr an Wert zum Einstandswert eingebüßt hat. Für die Berechnung der Verlustmeldung legen wir die Einstandskurse zu Grunde. Bitte überprüfen Sie, ob Sie eine gültige E-Mail-Adresse bei uns hinterlegt haben. Detaillierte Informationen über die Verlustschwellen-Meldung können Sie jederzeit bei Ihrem Service-Team erfragen. Falls Sie am Handel mit CFD Finanzinstrumenten teilnehmen, informieren wir Sie über den Wertverlust Ihrer CFD Position auf dem elektronischen Weg, sobald eine CFD Position im Vergleich zu Ihrem Einstandskurs 10% oder mehr an Wert eingebüßt hat.

Bitte beachten Sie, dass E-Mails nicht auf dem gesamten Übertragungsweg verschlüsselt sind und der Inhalt von Dritten unter Umständen eingesehen werden kann.

**Effizientes Beschwerdemanagement:**

Sind Sie einmal mit einer Leistung oder einem Service nicht zufrieden, erhalten Sie jetzt noch schneller Hilfe. Richten Sie Ihre Beschwerde künftig bequem auf dem elektronischen Weg an [beschwerde@flatexDEGIRO.com](mailto:beschwerde@flatexDEGIRO.com)

Aus Datenschutzgründen bitten wir Sie, uns vertrauliche Informationen nur auf dem Postweg an flatexDEGIRO Bank AG, Omnium, Große Gallusstraße 16-18 60312 Frankfurt am Main oder per Fax an +49 (0) 2156 - 4920 099 zu schicken. Die Kunden unserer österreichischen Niederlassung schicken diese bitte an die flatexDEGIRO Bank AG, Zweigniederlassung Österreich, Opernring 1, A-1010 Wien.

**Auftragsausführung:**

Wir werden weiterhin alle Wertpapiertransaktionen für Sie kostengünstig und zuverlässig ausführen. Bei allen Aufträgen, die Sie uns erteilen, benötigen wir mindestens die folgenden Informationen, damit Ihre Order an den Handelsplatz weitergeleitet werden kann:

- Art der Transaktion (Kauf oder Verkauf)
- ISIN oder WKN des Finanzinstruments
- Anzahl der zu handelnden Wertpapiere

- Handelsplatz Ihrer Wahl
- Limit (Marktpreis, falls kein Limit erteilt)

Wie gehabt werden wir Ihre Aufträge ausschließlich weisungsgebunden ausführen.

**Das benötigen wir von Ihnen:**

**Sicher weiter handeln mit dem Client Identifier:**

Kunden, die bei der flatexDEGIRO Bank AG ein Depot unterhalten und eine der nachstehenden Staatsangehörigkeiten besitzen, teilen uns bitte stets die folgenden Informationen mit:

- Estland: persönlicher Identifikations Code (Isikukood)
- Island: Persönlicher Identifikations Code (Kennitala)
- Italien: Fiskal Code (Codice fiscale)
- Malta: Nationale Identifikationsnummer oder Nationale Passnummer
- Polen: Nationale Identifikationsnummer (PESEL) oder Steuernummer (Numer identyfikacji podatkowej)
- Spanien: Steueridentifikationsnummer (Codigo de identification fiscal)

**Sollten uns die aktuellen oben genannten Informationen nicht vorliegen, können wir Ihre Wertpapieraufträge nicht ausführen.**

**Legal Entity Identifier:**

Sie haben ein Depot bei uns, welches auf Ihre Firma oder auf eine juristische Person läuft? Damit Sie weiterhin über Ihr Firmendepot meldepflichtige Finanzinstrumente handeln können, benötigt Ihr Unternehmen einen sogenannten Legal Entity Identifier (LEI). Sollten Sie über keine LEI verfügen, empfehlen wir Ihnen, diese zeitnah bei einer Vergabestelle zu beantragen. Bitte lassen Sie uns das Schreiben bzw. die Mail des Ausstellers an [compliance@flatexDEGIRO.com](mailto:compliance@flatexDEGIRO.com) oder auf dem Postwege zukommen.

**Liegt uns keine gültige LEI vor, können wir Ihren Handel mit meldepflichtigen Finanzinstrumenten nicht ausführen.**

**Aufzeichnung-und Aufbewahrungspflichten:**

Wir sind gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation, die eine Geschäftsbeziehung oder die Möglichkeit eines Geschäftsabschlusses begründen, aufzuzeichnen und diese für die Dauer von 5 Jahren aufzubewahren. Auf Verlangen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) kann die Aufbewahrungspflicht auf 7 Jahre verlängert werden.

Für weitere Fragen steht Ihnen unser Service-Team gerne zur Verfügung. Senden Sie uns einfach eine E-Mail an: [kundeninfo@flatexDEGIRO.com](mailto:kundeninfo@flatexDEGIRO.com)