



Anlegerprofil für Internetkunden

2024

Für den selbständigen Wertpapierhandel in Mein ELBA und ELBA-internet

Bei der Durchführung von Wertpapieraufträgen sind wir aufgrund des Wertpapieraufsichtsgesetzes verpflichtet, mittels Anlegerprofil Informationen zu Erfahrungen und Kenntnissen mit Wertpapierveranlagungen von Kunden einzuholen. Diese Angaben benötigen wir um eine Angemessenheitsprüfung durchzuführen.

Erfahrungen und Kenntnisse

In dieser Kategorie werden Erfahrungen und Kenntnisse in folgenden 5 Hauptproduktklassen inklusive 18 Unterproduktklassen abgefragt:

- Anleihen
 - Standard Anleihen
 - Nachrangige Anleihen
 - Sonstige Anleihen
- Aktien
 - Aktien
- Fonds
 - Anleihenfonds
 - Aktienfonds
 - Mischfonds
 - Sonstige Fonds
- Zertifikate
 - Garantie-Zertifikate
 - Bonus-Zertifikate
 - Express-Zertifikate
 - Aktienanleihen
 - Discount-Zertifikate
 - Index.Zertifikate
 - Hebel-Zertifikate
 - Sonstige-Zertifikate
- Sonstige Produkte
 - Optionsscheine
 - Sonstige Produkte

Wird eine dieser 18 Risikoklassen angehakt, werden die weiterführenden Felder ("Ich tätige Geschäfte dieser Kategorie bereits mehr als", "Häufigkeit der Geschäfte", "Umfang der Geschäfte in den letzten 3 Jahren" und "Erwerb der Kenntnisse durch") zu Mussfeldern.

Auftragsprüfung

Im Zuge der Auftragserteilung wird geprüft, ob das Produkt, das erworben wird, für den Kunden angemessen ist, sprich ob der Kunde Erfahrungen und Kenntnisse zu der Wertpapierart hat. Verfügt der Kunde über keine Erfahrungen und Kenntnisse zur Wertpapierart wird der Hinweis "WARNUNG: Der Auftraggeber verfügt zum gewählten Produkt über keine Erfahrung bzw. Kenntnisse. Das gewählte Produkt ist daher für den Auftraggeber nicht angemessen." ausgegeben. Der Auftrag kann jedoch trotzdem erteilt werden. Es erfolgt jedoch keine Prüfung, ob das gewünschte Finanzinstrument (Wertpapier) den Anlagezielen, den finanziellen Verhältnissen, den Nachhaltigkeitspräferenzen und der Risikotoleranz des Kunden entspricht.

Wartung des Anlegerprofils

Der Kunde kann seine Erfahrungen und Kenntnisse in Mein ELBA jederzeit unter **Profil & Einstellungen - Erfahrungen & Kenntnisse** ändern. Die Aktualisierung der Erfahrungen und Kenntnisse kann mittels PushTAN, cardTAN oder der digitalen Signatur freigegeben werden. Die vorgenommenen Änderungen werden umgehend aktiv.