

## Beratungsbogen – Selbstauskunft

(Dieser Fragebogen ist an § 31 Abs. 4 und 5 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) angelehnt)

Bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen ist es erforderlich von den Kunden Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse in derartigen Geschäften, bei der Anlageberatung und Vermögensverwaltung zusätzlich über die mit diesen Geschäften verfolgten Anlageziele und über die finanziellen Verhältnisse der Kunden zu erfragen. Die Erteilung der Angaben liegt im eigenen Interesse des Kunden. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an den Berater erfolgen, damit diese aktualisiert werden können..

Name, Vorname (auch Geburtsname)/ Firma Anschrift			
Beruf/Position	<input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> unselbstständig		
Güterstand		Anzahl d. unterhaltsber. Kinder	
Sonstige Vermerke			

### Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

- Beratungsfreie Orderausführung
- Anlageberatung
- Vermögensverwaltung
- Keine

### Kenntnisse/Erfahrungen

Es liegen Kenntnisse/Erfahrungen in folgenden Geschäften vor:

Geschäfte:	Zeitraum	durchschnittl. Anzahl d. Geschäfte p. A.
------------	----------	--

#### Geschäfte in Euro

- |   |            |       |
|---|------------|-------|
| <input type="checkbox"/> Anleihen                           | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Aktien                             | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Investmentfonds                    | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Zertifikate/strukturierte Anleihen | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Optionsscheine                     | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Finanztermingeschäfte              | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges:                         | _____      | _____ |

#### Geschäfte in Fremdwährung

- |   |            |       |
|---|------------|-------|
| <input type="checkbox"/> Anleihen                           | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Aktien                             | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Investmentfonds                    | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Zertifikate/strukturierte Anleihen | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Optionsscheine                     | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Finanztermingeschäfte              | seit _____ | _____ |
| <input type="checkbox"/> Sonstiges:                         | _____      | _____ |

#### Nicht wertpapierbezogene Anlageformen

\_\_\_\_\_

#### Umfang der Geschäfte pro Transaktion

- bis 5.000 €                     
  bis 25.000 €                     
  bis 50.000 €                     
  über 50.000 €

Haben Sie Kenntnisse und/oder Erfahrungen in Fremdwährungsgeschäften?

- ja       nein

Wurden Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis getätigt?

- nein       ja      Kreditrahmen: € \_\_\_\_\_

## Anlagegrundsätze

### Risikobereitschaft:

- Konservativ:** Substanzerhaltung; die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund.  
 **Risikobewusst:** Höheren Erwartungen stehen höhere Risiken gegenüber.  
 **Spekulativ:** Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber.

### Anlagedauer:

- kurzfristig bis zu einem Jahr  
 mittelfristig, mehr als 1 Jahr bis zu 5 Jahren  
 langfristig, mehr als 5 Jahre

### Anlageziele:

a. Welche Ziele werden mit der Anlage verfolgt?

- Liquiditätsvorsorge  
 Altersvorsorge  
 Familienabsicherung  
 Vermögensoptimierung  
 kurzfristige Gewinnerzielung (Spekulation)  
 Zielsparen  
 Sonstige: \_\_\_\_\_  
 kein konkretes Ziel

b. Ab wann möchten Sie über die Anlage wieder verfügen?      \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Monat/Jahr

Erwarten Sie Vermögenszu- bzw. Abflüsse?      \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_      \_\_\_\_\_  
 Monat/Jahr      Höhe

## Angaben zu den Vermögens- und Einkommensverhältnissen

<b>Vermögen</b>	z. B. - Bankguthaben - Wertpapiere - Immobilien - Sonstige Vermögenswerte (z. B. Versicherungen, Bausparverträge)	€ _____
<b>Verbindlichkeiten</b>	z. B. - Hypotheken/Grundsschulden - Kredite - Sonstige Verbindlichkeiten (z. B. Bürgschaften)	€ _____
<b>Einkünfte</b> <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> jährlich	z. B. - Nettogehalt - Rente - Kapitaleinkünfte - Sonstige Einkünfte (z. B. Mieteinnahmen)	€ _____
<b>Ausgaben</b> <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> jährlich	z. B. - Lebenshaltung - Miete - Kredite - Sonstige Ausgaben (z. B. Versicherungsprämien)	€ _____
<b>Überschuss</b>	Einkünfte ./. Ausgaben	€ _____

## Welche Risikoklasse entspricht Ihren persönlichen Anlagegrundsätzen?

Risikoklasse	Anlageziel/Ertragspotenzial	Mögliche Risiken	Beispielhafte Fondsgruppe
1 <input type="checkbox"/> Sicherheitsorientiert	Kontinuierliche Wertentwicklung, aber auf niedrigem Niveau	Minimale Risiken aus Kurschwankungen, Kursverluste unwahrscheinlich	Geldmarktfonds in Euro, Geldmarktnahe Fonds in Euro
2 <input type="checkbox"/> Ertragsorientiert	Kapitalwachstum durch Zinserträge und mögliche Kursgewinne	Moderate Risiken aus Kurschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich möglich, geringe Bonitätsrisiken, Kursverluste mittel- bis langfristig unwahrscheinlich	Offene Immobilienfonds, kurzlaufende Rentenfonds überwiegend in Hartwährung*, Rentenfonds in Euro, international breit gestreute Rentenfonds in Hartwährung*, gemischte Fonds mit überwiegendem Rentenanteil in Hartwährung*
3 <input type="checkbox"/> Wachstumsorientiert	Höheres Kapitalwachstum durch höhere Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne aus den großen Aktienmärkten und Aktienmarktsegmenten	Höhere Risiken aus Kurschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste möglich	Rentenfonds mit höherem Risikoprofil, internationale Rentenfonds mit erheblich ungesicherten Währungspositionen, Fonds für Wandel- und Optionsanleihen, gemischte Fonds, internationale Aktienfonds, europäische Aktienfonds, Länderfonds
4 <input type="checkbox"/> Risikoorientiert	Hohes Kapitalwachstum möglich, durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne auch aus kleineren Aktienmärkten und Aktienmarktsegmenten	Überdurchschnittlich hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste wahrscheinlich, Kapitaleinbußen bis hin zum Totalverlust möglich	Rentenfonds mit hohem Risikoprofil, Aktien-Länderfonds in Schwellenländer, Emerging-Market-Fonds, Regionen- und Branchenfonds, Themenfonds, Fonds für einzelne Marktsegmente, Dach-Hedgefonds

\* z. B. US-Dollar, Euro, Britisches Pfund, Schweizer Franken

## Unterschriften

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Berater

\_\_\_\_\_  
Kunde(n)