

Kundenangaben für Wertpapiergeschäfte mit Privatanlegern

Zur Erfüllung der gesetzlichen Vorgaben ist Ihr Berater verpflichtet, von Ihnen alle Informationen

- über Ihre Erfahrungen und Kenntnisse in Wertpapiergeschäften sowie deren Art und Umfang,
- über Ihre verfolgten Anlageziele bei Wertpapiergeschäften
- und über Ihre finanziellen Verhältnisse

einzuholen, die erforderlich sind, um Ihnen ein für Sie geeignetes Anlageprodukt empfehlen zu können. Im Sinne einer umfassenden, individuellen, anleger- und objektgerechten Beratung und Betreuung sollten sich die Angaben nicht nur auf die beabsichtigten Geschäfte beschränken, sondern Ihre gesamten Vermögensanlagen einbeziehen. Die Beantwortung der folgenden Fragen ist freiwillig. Bei fehlenden Angaben kann es ggf. zu Einschränkungen in der Beratung bzw. bei der Produktauswahl kommen.

A. Persönliche Daten

Name	<input type="text"/>	Vorname	<input type="text"/>
Geburtsname	<input type="text"/>	Geburtsdatum	<input type="text"/>
Familienstand	<input type="text"/>	Beruf	<input type="text"/>
Ausbildung/Bildungsstand	<input type="text"/>	Ggf. früherer Beruf	<input type="text"/>
Persönliche Daten des Ehepartners (wenn Gemeinschaftsdepot)			
Name	<input type="text"/>	Vorname	<input type="text"/>
Geburtsname	<input type="text"/>	Geburtsdatum	<input type="text"/>
Ausbildung/Bildungsstand	<input type="text"/>	Beruf	<input type="text"/>

B. Wertpapiererfahrungen und -kenntnisse

Welche Anlageformen haben Sie bisher vorgenommen und seit wann tätigen Sie diese Geschäfte?

	Anlagen in EUR/Anlagen in Fremdwährung			Risiko- und Produktaufklärung am
	erstmalig	weniger als 5 Jahre	mehr als 5 Jahre	
<input type="checkbox"/> Renten	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Investmentfonds	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
- Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
- Rentenfonds	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
- Aktienfonds	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
- Immobilienfonds	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
- Dachfonds	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
- sonstige Fonds <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			
<input type="checkbox"/> sonstige Anlageformen <input type="text"/> (z. B. Derivate, Genussscheine, Optionsanleihen, Edelmetalle)	<input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/> <input type="text"/>			

C. Geschäftsumfang

C.1. Welchen Umfang hatten Ihre Geschäfte je Auftrag/Wertpapierorder im Durchschnitt?

- bis 5.000 EUR bis 12.500 EUR bis 25.000 EUR bis 50.000 EUR bis 125.000 EUR über 125.000 EUR

C.2. Wie viele Wertpapiertransaktionen tätigen Sie im Durchschnitt pro Jahr?

- bis 10 bis 50 bis 100 über 100

C.3. Tätigen Sie Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis?

- Nein Ja, Kreditrahmen EUR

Falls ja, möchten wir Sie vorsorglich darauf hinweisen, dass sich durch die Finanzierung von Wertpapiergeschäften mittels Kredit (z. B. durch Nutzung von eingeräumten Kreditlinien auf dem Verrechnungskonto) Ihr Anlagerisiko erhöht. Auch bei eintretenden Kursverlusten im Fall von finanzierten Wertpapiergeschäften

- sind der in Anspruch genommene Kredit ggf. durch andere Barvermögenswerte Ihrerseits vollständig zurückzuführen,
- erhöhen die anfallenden Kreditzinsen Ihren Vermögensverlust.

D. Anlageziele

Welches primäre Ziel verfolgen Sie bei Ihren Wertpapiergeschäften, hinsichtlich derer Ihr Berater/Vermittler tätig werden soll? (Bitte nur ein Ziel angeben.)

- Vermögenserhalt/-sicherung Vermögenswachstum Vermögensaufbau
 Altersvorsorge Familienabsicherung/-vorsorge aktive Nutzung von Kurschancen
 Erzielung regelmäßiger Einnahmen sonstige Ziele:

E. Zeitlicher Anlagehorizont

Welchen zeitlichen Anlagehorizont verfolgen Sie bei Ihren Wertpapiergeschäften?

- unter einem Jahr
 zwischen 1 und 3 Jahren
 zwischen 3 und 5 Jahren
 zwischen 5 und 10 Jahren
 länger als 10 Jahre

F. Anlageprofil/Risikobereitschaft

(bezogen auf die Wertpapiergeschäfte, hinsichtlich derer Ihr Berater/Vermittler eingesetzt werden soll)

F.1. Wie charakterisieren Sie selbst Ihr Anlageverhalten?

	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 1	oder	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 2	oder	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 3	oder	<input type="checkbox"/> Anlageklasse 4
Anlegertyp	sicherheitsorientiert		konservativ		gewinnorientiert		risikobewusst
Anlageziel	Die Substanzerhaltung der Anlage steht im Vordergrund		Die Sicherheit der Anlage ist wichtig, aber für Renditevorteile werden Kursverluste in Kauf genommen		Die Ertragserwartungen gehen über das marktübliche Zinsniveau hinaus		Die Ertragserwartungen gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus; der Vermögenszuwachs resultiert vorrangig aus Marktchancen
Risiken	Minimale Kursschwankungen		Kurzfristig moderate Kursschwankungen sind möglich; mittel-/langfristig ist ein Vermögensverlust unwahrscheinlich		Höhere Kursschwankungen aus Aktien-, Zins- und Währungsentwicklungen		Nicht kalkulierbare Verlustrisiken
Chance	Eine marktgerechte Verzinsung		Eine marktgerechte Verzinsung, die i. d. R. über der von Spar- und Festgeldanlagen liegt		Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite		Erwirtschaftung einer langfristig hohen Rendite
Anlagedauer*	Einen Monat und länger		3 Jahre und länger		5 Jahre und länger		10 Jahre und länger

G. Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen

G.1. Vermögen gesamt (inkl. Wertpapiere, Immobilien, sonstige Vermögenswerte):

- bis 25.000 EUR
 bis 50.000 EUR
 bis 125.000 EUR
 bis 250.000 EUR
 bis 375.000 EUR
 über 375.000 EUR

Tatsächliche Werte:

Gesamt: _____ Barvermögen: _____ Kapitalanlage: _____

Immobilien: _____ Sonstige: _____

G.2. Verbindlichkeiten gesamt (inkl. Hypotheken, Kredite, sonstige Verbindlichkeiten):

- bis 25.000 EUR
 bis 50.000 EUR
 bis 125.000 EUR
 bis 250.000 EUR
 bis 375.000 EUR
 über 375.000 EUR

Tatsächliche Werte:

Gesamt: _____ Hypotheken/Kredite: _____ Sonstige: _____

G.3. Einkünfte gesamt pro Jahr (inkl. Nettogehalt/Rente, Kapital-, Mieteinkünfte, Sonstiges):

- bis 25.000 EUR
 bis 50.000 EUR
 bis 125.000 EUR
 bis 250.000 EUR
 bis 375.000 EUR
 über 375.000 EUR

Tatsächliche Werte:

Gesamt: _____ Gehalt/Rente: _____ Kap.Einkünfte: _____

Mieteinkommen: _____ Sonstige: _____

G.4. Ausgaben und finanzielle Verpflichtungen gesamt pro Jahr (inkl. Lebenshaltungskosten, Miete, Kapitaldienst, Sonstiges):

- bis 12.500 EUR
 bis 25.000 EUR
 bis 50.000 EUR
 bis 125.000 EUR
 über 125.000 EUR

Tatsächliche Werte:

Gesamt: _____ Lebensh./Miete _____ Kapitaldienst: _____

Sonstige: _____

G.5. Frei verfügbares Einkommen/Überschuss für Neuanlagen pro Jahr:

- bis 5.000 EUR
 bis 12.500 EUR
 bis 25.000 EUR
 bis 50.000 EUR
 bis 125.000 EUR
 über 125.000 EUR

Tatsächlicher Wert: _____

Folgende Informationen wurden Ihnen durch Ihren Berater ausgehändigt:

Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds

Sonstiges: _____

Alle Daten unterliegen dem Bankgeheimnis und werden an Dritte im Sinne des Bundesdatenschutzes weder bekannt gegeben noch zugänglich gemacht. Die vorstehenden Angaben treffen zu. Veränderungen werde/n ich/wir Ihnen zeitnah mitteilen.

Ort, Datum

X

Unterschrift/en Kunde/n

Name und Unterschrift des Beraters

* Soweit nicht für einzelne Fonds im jeweiligen Monatsbericht/Factsheet/Verkaufsprospekt eine hiervon abweichende Anlagedauer empfohlen wird.