

Art	Depot-Nummer	Kd. Nr.	Vollmacht
<input type="checkbox"/> neu <input type="checkbox"/> Aktualisierung			<input type="checkbox"/>
Datum	Gesprächspartner Bank/Tel.-Nr.		

Angaben nach § 31 Abs. 4 und 5 Wertpapierhandelsgesetz

Bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen haben die Kreditinstitute von ihren 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 Einholung vollständiger und korrekter Kundeninformationen sind unerlässlich für die Bank und dient zur Prüfung der Geeignetheit von Finanzprodukten für den Kunden. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an die Bank erfolgen, damit diese aktualisiert werden können. Fordern Sie hierfür einen neuen WpHG-Bogen an.

Persönliche Angaben

Kunde 1:

Name, Vorname, Firma			Güterstand: _____
Beruf/Position/Ausbildung			Anzahl der unterhaltsb. Kinder: _____
Bildungsstand	<input type="checkbox"/> Hauptschulabschluss <input type="checkbox"/> Mittlere Reife <input type="checkbox"/> Abitur <input type="checkbox"/> abgeschl. Studium <input type="checkbox"/> _____		<input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> unselbstständig
Fax.Nr.		E-Mail	

Kunde 2:

Name, Vorname, Firma			Güterstand: _____
Beruf/Position/Ausbildung			Anzahl der unterhaltsb. Kinder: _____
Bildungsstand	<input type="checkbox"/> Hauptschulabschluss <input type="checkbox"/> Mittlere Reife <input type="checkbox"/> Abitur <input type="checkbox"/> abgeschl. Studium <input type="checkbox"/> _____		<input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> unselbstständig
Fax.Nr.		E-Mail	

Kenntnisse/Erfahrungen des Kunden in der Durchführung von Anlagegeschäften

Art, Umfang, Häufigkeit und Zeitraum zurückliegender Geschäfte (bitte zutreffendes ankreuzen)						
Anlageform	Wie oft?		Erfahrung seit?		Ungefährer Umsatz p.a.	
	einmalig	wiederholt	< 6 Monate	> 6 Monate	< 5.000 €	> 5.000 €
<input type="checkbox"/> Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Aktien, Genussscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Investmentfonds (Aktien-, Renten-, Immobilienfonds, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Zertifikate/strukturierte Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Finanztermingeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Fremdwährungsgeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> geschlossene Fonds (Immobilien, Schiff, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nicht wertpapierbezogene Anlageformen

- | | | | |
|------------------------------------|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Festgeld | <input type="checkbox"/> Cashkonto | <input type="checkbox"/> Währungskonten | <input type="checkbox"/> sonstige: _____ |
| <input type="checkbox"/> Sparkonto | <input type="checkbox"/> Edelmetallanlagen | <input type="checkbox"/> Devisentermingeschäfte | _____ |

Wurden Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis getätigt?

- nein ja Kreditrahmen: € _____

Art	Depot-Nummer	Kd. Nr.	Vollmacht
<input type="checkbox"/> neu			<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Aktualisierung			
Datum	Gesprächspartner Bank/Tel.-Nr.		

Risikobereitschaft (Nur Einfachnennung bei der Risikobereitschaft möglich!)

Falls der Kunde mehrere Kreuze macht, wird die Bank die geringste Risikobereitschaft annehmen.

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

Keine Kapitalanlage ist völlig sicher. Es besteht grundsätzlich das Totalverlustrisiko.

Auch bei Finanzinstrumenten, die dem Risikotyp "konservativ" entsprechen, besteht das Risiko eines Totalverlustes.

Anlagedauer:

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

Zweck der Anlage:

- Kurzfristige Liquidität
- Vermögensaufbau/-ausbau
- Vorsorge (Riester Rente / vermögenswirksame Leistungen(vL))

Angaben zu den Vermögens- und Einkommensverhältnissen (bitte zutreffendes ankreuzen)

Vermögen	z.B. – Bankguthaben <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Wertpapiere <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Immobilien <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Sonstige Vermögenswerte <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein (z.B. Versicherungen, Bausparverträge)	Mein Vermögen (z.B. Bankguthaben, Wertpapiere, Immobilien) abzüglich Verbindlichkeiten (z.B. Hypotheken, Kredite, sonstige Verbindlichkeiten) beträgt: <input type="checkbox"/> unter 50.000 Euro <input type="checkbox"/> 50.000 Euro bis 100.000 Euro <input type="checkbox"/> über 100.000 Euro
Verbindlichkeiten	z.B. – Hypotheken/Grundschulden <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Kredite <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Sonstige Verbindlichkeiten <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein (z.B. Bürgschaften)	

monatliche Einkünfte	Nettogehalt <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein Rente <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein Kapitaleinkünfte <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein Sonstige Einkünfte (z.B. Mieteinnahmen, aus selbstständiger Tätigkeit,) <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	Monatlich frei verfügbares Nettoeinkommen: <input type="checkbox"/> kleiner 3.000 Euro <input type="checkbox"/> größer 3.000 Euro
monatliche Ausgaben	z.B. – Kreditverpflichtungen <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Unterhaltsleistungen <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein – Miete <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	

Der Kunde wurde auf Konjunktur-, Inflations-, Währungs-, Liquidationsrisiken hingewiesen. Speziell bei Aktienkäufen wurde auf das Risiko von Kursschwankungen, die Bonität des Unternehmens und auf mögliche Liquiditätsengpässe an der Börse hingewiesen. Der Wert von Aktien/Investmentanteilen/Zertifikaten/Anleihen kann Schwankungen nach oben als auch nach unten unterliegen. Auch besteht das Totalverlustrisiko. Ferner sind Verluste aufgrund von Währungsschwankungen möglich. Bei Zertifikaten handelt es sich um Schuldverschreibungen, bei denen die Bonität der Emittentin berücksichtigt werden sollte. Allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfonds/Fonds ist der zurzeit gültige Verkaufsprospekt mit Risikohinweisen sowie der entsprechende Jahres- und Halbjahresbericht. Dieser kann bei uns kostenfrei angefordert werden. Zurückliegende Wertentwicklung ist keine Garantie auf zukünftige Wertentwicklung. Der Ausgabeaufschlag und die jährliche Managementgebühr bzw. die Vertriebsvergütung haben negative Auswirkungen auf die Performance des Fonds/Zertifikates. Steuerliche Fragen besprechen Sie bitte mit Ihrem Steuerberater.

--

Ort, Datum

X

Unterschrift (Kunde 1)

X

Unterschrift (Kunde 2)