

Fragebogen zur Prüfung von Anleger-Kenntnissen, Erfahrungen und Zielen (Anlegerprofil)

Gemäß § 31 ff Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) sind wir verpflichtet, vor der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen für unsere Kunden Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse in derartigen Geschäften, über die mit diesen Geschäften verfolgten Anlageziele und über deren finanzielle Verhältnisse einzuholen. Die Erteilung der nachfolgenden Angaben ist für Sie freiwillig und liegt in Ihrem eigenen Interesse. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollten Sie uns hierüber unverzüglich informieren, damit wir diese Änderungen berücksichtigen können. Gemäß § 31 Abs. 4 WpHG dürfen wir keine Anlageberatung und keine Empfehlung im Zusammenhang mit der Vermittlung von Investmentfonds abgeben, sofern wir die hierzu erforderlichen Informationen nicht erlangen.

1. Ermittlung der Kunden-Risikoklasse auf Grundlage der Kenntnisse und Erfahrungen

In welche der folgenden Produktkategorien haben Sie die erforderlichen Erfahrungen und Kenntnisse für eine Anlageentscheidung? Hinweis: Die höchste Risikoklasse umfasst alle niedrigeren Risikoklassen. Wählen Sie bitte nur die entsprechend höchste Risikoklasse.

| Risiko- klasse | Kenntnisse in ... Produktkategorie / Beschreibung - zum Beispiel | Erfahrung seit ... | | |
|--|---|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1 | Geldmarktfonds in Euro, Termingelder, festverzinsliche Wertpapiere öffentlicher inländischer Emittenten | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| <input type="checkbox"/> 2 | Rentenfonds oder Anleihen sehr guter Qualität in Euro, offene Immobilienfonds | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| <input type="checkbox"/> 3 | Rentenfonds, Mischfonds oder Anleihen guter Qualität in Euro bzw. sehr guter Qualität in Fremdwährung | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| <input type="checkbox"/> 4 | Aktienfonds bzw. Aktien Standardwerte (Europa, weltweit) Rentenfonds, Anleihen mittlerer Qualität (in Fremdwährung) | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| <input type="checkbox"/> 5 | Aktienfonds bzw. Aktien (Branchen-, Regionen-, Länderfonds Themen-, Hedgefonds, Optionsscheine, Zertifikate mit Hebel) | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| Durchschnittliche Anzahl der Käufe/Verkäufe pro Jahr | | <input type="checkbox"/> < 3 pro Jahr | <input type="checkbox"/> 4 - 10 pro Jahr | <input type="checkbox"/> > 10 pro Jahr |
| Durchschnittswert der Geschäfte pro Transaktion | | <input type="checkbox"/> bis 5.000 € | <input type="checkbox"/> bis 25.000 € | <input type="checkbox"/> über 25.000 € |
| Haben Sie bereits Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis finanziert? | | <input type="checkbox"/> Ja | | <input type="checkbox"/> Nein |
| Welche Wertpapierdienstleistung haben Sie bisher in Anspruch genommen? Wie haben Sie bisher Ihre Wertpapiere erworben? | | <input type="checkbox"/> Beratungsfreie Orderausführung | | <input type="checkbox"/> Keine |
| | | <input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung | | <input type="checkbox"/> Anlageberatung |

2. Finanzielle Verhältnisse

| | | | |
|---|---|--|---|
| Über welches Vermögen verfügen Sie etwa? Sparbuch, Wertpapiere, Immobilien (incl. selbstgenutzten Immobilien), ... | <input type="checkbox"/> unter 50.000 € | <input type="checkbox"/> über 50.000 € | <input type="checkbox"/> über 150.000 € |
| Welche laufenden Kredite/Verbindlichkeiten haben Sie zu erfüllen? | <input type="checkbox"/> unter 25.000 € | <input type="checkbox"/> über 25.000 € | <input type="checkbox"/> über 150.000 € |
| Netto-Vermögen (= Gesamtvermögen abzüglich Verbindlichkeiten) - ca. | <input type="checkbox"/> unter 50.000 € | <input type="checkbox"/> über 50.000 € | <input type="checkbox"/> über 150.000 € |
| Mein/unser ... | | | |
| - Brutto-Jahreseinkommen beträgt | <input type="checkbox"/> unter 50.000 € | <input type="checkbox"/> über 50.000 € | <input type="checkbox"/> über 100.000 € <input type="checkbox"/> über 250.000 € |
| - Netto-Jahreseinkommen (frei verfügbares) beträgt | <input type="checkbox"/> unter 25.000 € | <input type="checkbox"/> über 25.000 € | <input type="checkbox"/> über 50.000 € <input type="checkbox"/> über 100.000 € |

3. Anlageziele, Anlagedauer und Risikobereitschaft

| | | | |
|---|--|---|---|
| Anlageziel: Welcher Zweck wird mit der Anlage verfolgt? | <input type="checkbox"/> Vermögensaufbau allgemein | <input type="checkbox"/> Altersversorgung | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| | <input type="checkbox"/> Spekulationsanlage | | |
| Anlagedauer: Wie lange möchten Sie investieren? | <input type="checkbox"/> kurzfristig | <input type="checkbox"/> mittelfristig | <input type="checkbox"/> langfristig |
| Für Anlageziel ... | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| 1. <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| 2. <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| 3. <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> unter 1 Jahr | <input type="checkbox"/> 1 - 5 Jahre | <input type="checkbox"/> über 5 Jahre |
| Risikobereitschaft: Sind Sie grundsätzlich bereit Teile Ihrer Anlagemittel in außereuropäische Wertpapiere oder Währungen anzulegen? | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein | |

Bis zu welcher Risiko-/Chancenklasse (RC) möchten Sie anlegen?

Welches der nachfolgenden Anlagestrategie entspricht am besten Ihren Erwartungen?

RC Anlagestrategie, Ziele, Chancen und Risiken

- 1 Sicherheitsorientiert und konservativ (kurzfristige Anlage)**
Ziel: Hohe Sicherheit auf niedrigem Ertrags-/Zinsniveau
Chance: Substanzerhalt und Sicherheit der Anlage stehen im Vordergrund. Geringe Erträge.
Risiko: Kurzfristig geringe Risiken aus Kursschwankungen. Mittelfristig kein Vermögensverlust.
Beispiel: EUR-Geldmarktfonds, EUR-Kurzläuferfonds (Geldmarktnah), Garantiefonds

- 2 Ertragsorientiert und moderate Risiken (mittelfristige Anlage)**
Ziel: Höhere Ertragserwartung; geringe Anlagen mit erhöhtem Risiko möglich.
Geringe Verlustbereitschaft für das Gesamtdepot.
Chance: Höhere Erträge und Zinseinkommen, mögliche Kurs-/Währungsgewinne.
Risiko: Risiken aus Kurs-, Zins- und Währungsschwankungen.
Beispiel: EUR- und international gestreute konservative Rentenfonds, Offene Immobilienfonds

- 3 Wachstumsorientierter Vermögensaufbau (langfristige Anlage)**
Ziel: Ertragserwartung liegt über dem normalen Renditeniveau. Ausgewogene Mischung aus Anlagen mit geringerem Risiko und Anlagen mit hohem Risiko. Verlustbereitschaft für das Depot.
Chance: Höhere Erträge und Zinseinkommen, mögliche Kurs-/Währungsgewinne.
Risiko: Risiken aus möglichen Kurs-, Zins- und Währungsschwankungen.
Beispiel: Konservative Dachfonds, Mischfonds

- 4 Risikoorientierter Vermögensaufbau (längerfristige Anlage)**
Ziel: Sie wollen langfristig sehr hohe Erträge, um Ihre finanzielle Unabhängigkeit zu erreichen.
Mischung aus Anlagen mit geringem und Anlagen mit hohem Risiko. Höhere Wertschwankungen werden akzeptiert aufgrund der hohen Renditechancen. Anlagedauer mind. 5, besser 10 Jahre.
Chance: Hohe Kurs- und Währungsgewinne über dem normalen Zinsniveau.
Risiko: Hohe Risiken aus möglichen Kurs-, Zins- und Währungsschwankungen.
Beispiel: Dachfonds, Aktienfonds (weltweit, Europa, USA, vorwiegend in Großfirmen), Weltweit gestreutes Fondsdepot.

- 5 Spekulative Vermögensanlage**
Ziel: Sie haben außergewöhnlich hohe Ertragserwartungen und sind bereit die Risiken dafür zu tragen.
Sehr hohe Renditechancen stehen sehr hohen Risiken gegenüber.
Chance: Überdurchschnittlich hohe Ertragschance aus Kurs- und Währungsgewinnen.
Risiko: Sehr hohe (nicht kalkulierbare) Verlustrisiken bis hin zum Totalverlust.
Beispiel: Aktienfonds: Regionen-, Länder-, Branchen-, Hedgefonds

4. Anmerkungen

Der/die Kunde/n wollte/n über die oben gestellten Fragen keine oder nur unvollständige Angaben machen.

Folgende unklaren Punkte wurde/n mir/uns zufriedenstellend beantwortet/erklärt:

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
|--|

Ort, Datum

| |
|----------|
| X |
|----------|

Unterschrift - Mandant(in)

| |
|--|
| |
|--|

Unterschrift - Vermittler

| |
|----------|
| X |
|----------|

Unterschrift - Partner(in)