

## 8G% ~ J Ž% \$ä ~ " Gl "fi ~ "†

Gemäß § 31 Abs. 4 und Abs. 5 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. Diese Informationen benötigen wir, um unserer eigenen gesetzlichen Verpflichtung nachkommen zu können, ein für Sie geeignetes Finanzinstrument oder eine für Sie geeignete Wertpapierdienstleistung empfehlen zu können. Wir prüfen, ob die Empfehlung Ihnen gegenüber Ihren Anlagezielen entspricht, die hieraus erwachsenden Anlagerisiken für Sie entsprechend Ihren Anlagezielen finanziell tragbar sind und Sie mit Ihren Kenntnissen und Erfahrungen die hieraus erwachsenden Anlagerisiken verstehen können. Die in diesem Formular abgefragten Informationen von Ihnen sind dafür unerlässlich. Die Erteilung der nachfolgenden Angaben liegt in Ihrem eigenen Interesse. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollten Sie uns hierüber unverzüglich informieren, damit wir diese Änderungen berücksichtigen können. Wir dürfen keine Anlageberatung und keine Empfehlung im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung abgeben, sofern wir die hierzu erforderlichen Informationen nicht erlangen.

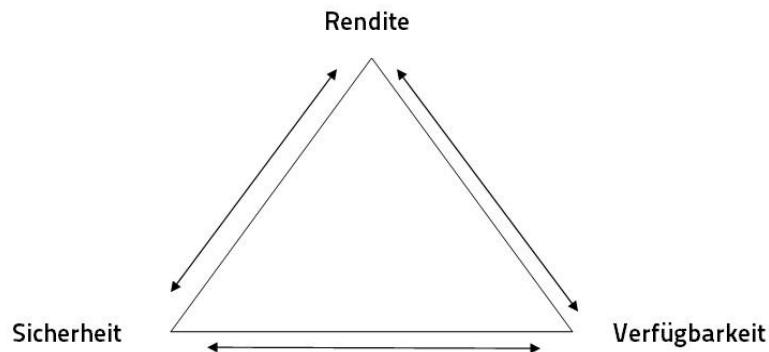
### 1. Persönliche Daten

	1. Kunde	2. Kunde
Name /Firma		
Vorname		
Gesetzl. Vertreter / Bevollmächtigter		
Geburtsdatum		
Straße, Hausnr.		
PLZ, Ort		
Telefon / Fax		
Email-Adresse		
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet
besondere familiäre Situation		
Beruf oder relevanter früherer Beruf	<input type="checkbox"/> kfm. Angestellte(r) in einem FDI <input type="checkbox"/> sonstige(r) kfm. Angestellte(r) <input type="checkbox"/> techn. Angestellte(r) <input type="checkbox"/> Mitglied der Geschäftsleitung <input type="checkbox"/> WP/Steuerberater(in) <input type="checkbox"/> Angehörige(r) freier Berufe <input type="checkbox"/> Beruf: _____	<input type="checkbox"/> kfm. Angestellte(r) in einem FDI <input type="checkbox"/> sonstige(r) kfm. Angestellte(r) <input type="checkbox"/> techn. Angestellte(r) <input type="checkbox"/> Mitglied der Geschäftsleitung <input type="checkbox"/> WP/Steuerberater(in) <input type="checkbox"/> Angehörige(r) freier Berufe <input type="checkbox"/> Beruf: _____
Ausbildung / berufliche Qualifikation		
besondere berufliche Situation (z.B. Pensionierung)		

## 2. Das Verhältnis zwischen Risiko, Rendite und Verfügbarkeit

Wir möchten Ihnen an dieser Stelle das grundsätzliche Verhältnis zwischen Risiko (bzw. Sicherheit) und Rendite bei Wertpapierdienstleistungen darlegen. Risiko und Rendite sind zwei Größen, die in einem sehr engen Verhältnis zueinander stehen. In der Regel kann eine höhere Rendite bei Wertpapieranlagen nur mit einem erhöhten Risiko erreicht werden. Renditestarke Finanzinstrumente sind meist mit einem höheren Risiko verbunden.

Zudem spielt der Zeithorizont eine wichtige Rolle. Mit einer Wertpapieranlage verbundene Ziele stellen sich in der Regel nicht kurzfristig ein, sondern nur über einen bestimmten Zeithorizont in Abhängigkeit von der Anlage. Eine höhere Rendite ist gewöhnlich mit einem längeren Zeithorizont und dementsprechend geringer zwischenzeitlicher Verfügbarkeit verbunden. Bitte berücksichtigen Sie auch, dass die Kosten Auswirkungen auf die Anlage haben und die Rendite mindern.



Sie erhalten von uns vor der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen grundsätzlich die Broschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“. Darin werden Anleger umfassend und verständlich über wertpapierbezogene Vermögensanlagen informiert. Unterschiedlichste Arten von Finanzinstrumenten werden unter Berücksichtigung ihrer Charakteristika, Varianten und Risikokomponenten in der Informationsschrift behandelt. Wir empfehlen Ihnen dringend, diese Basisinformationen vor einer Anlage in Wertpapiere vollständig zu lesen und offene Fragen mit uns zu klären.

## 3. Vertretung und Kundenerfassung im Falle von mehreren Personen

Im Falle mehrerer beteiligter Personen sind wir aus aufsichtsrechtlichen Gründen gehalten zu klären, von welcher Person wir Kundendaten erheben sollen. Hintergrund ist die gesetzliche Verpflichtung an uns, Ihnen geeignete Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen zu empfehlen. Diese Geeignetheitsprüfung können wir aber nur durchführen, wenn geklärt ist, auf welche einzelne Person wir abstellen dürfen.

### 1. Bei Gemeinschaftskonten/Gemeinschaftsdepots

Für Sie besteht ein Gemeinschaftskonto/-depot bzw. wird ein Gemeinschaftskonto/-depot eröffnet, das zur Durchführung der von uns erbrachten Wertpapierdienstleistungen dient. Folgende einzelne Person soll die Befugnis erhalten, diesbezügliche Anlageentscheidungen allein zu treffen:

Nur von dieser Person werden wir daher die Anlageziele sowie die Kenntnisse und Erfahrungen abfragen. Die finanziellen Verhältnisse werden hingegen von allen Beteiligten gemeinsam erfasst. Unsere Geeignetheitsprüfung wird auf diese Angaben abstellen.

Ort, Datum

Unterschrift(en)

Die vorgenannte Person erhält damit eine Alleinentscheidungsmöglichkeit und eine Einzelvertretungsbefugnis. Diese Entscheidungsbefugnis kann Auswirkungen auf die finanziellen Verhältnisse und die Anlageziele der anderen Betroffenen haben. Die Entscheidung der vorgenannten Person hat auch unmittelbare Auswirkungen auf die/den Vertretenen bzw. den/die weiteren Beteiligten, da Anlageentscheidungen der vorgenannten Person auch die anderen Beteiligten binden.

## 2. Bei Vertretungsverhältnissen

Folgende Situationen wollen wir mit Ihnen klären:

- unserem Institut gegenüber tritt nicht nur der Kunde sondern auch ein Vertreter des Kunden auf,
- der Kunde ist z.B. juristische Person und wird von einem oder mehreren Personen vertreten,
- es sollen mehrere Personen für eine juristische Person oder mehrere natürliche Personen handeln (z.B. ein Bevollmächtigter, Treuhänder, Testamentsvollstrecker).

Hinsichtlich der Anlageziele und der Kenntnisse und Erfahrungen wird folgende Regelung getroffen. Zur Erfassung der Anlageziele und der Kenntnisse und Erfahrungen ist auf folgende Person abzustellen:

\_\_\_\_\_

Hinsichtlich der finanziellen Verhältnisse ist auf folgende Person (z.B. GmbH, AG oder Stiftung) abzustellen:

\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift(en)

## 4. Anlageerfahrung

a.) In welchen der angegebenen Anlageformen haben Sie Kenntnis oder Erfahrung?

	Kenntnisse vorhanden	Erfahrungen seit			Durchschnittliche Anzahl der Geschäfte pro Jahr			Durchschnittliches Volumen der Geschäfte je Auftrag		
		unter 1 Jahr	1 bis 5 Jahren	mehr als 5 Jahren	1 bis 10	11 bis 25	mehr als 25	unter 5.000 Euro	5.000 bis 25.000	über 25.000 Euro
Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verzinsliche Wertpapiere mit Normalausstattung (z.B. Rentenanleihen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verzinsliche Wertpapiere mit erhöhter Risikostruktur (z.B. Aktienanleihen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Geldmarkt- oder geldmarktnahe Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktienfonds, Mischfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine, Optionen, Futures, Termingeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Alternative Investments (z.B. Hedgefonds)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Geschlossene Beteiligungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

b.) Haben Sie Kenntnisse und /oder Erfahrungen in Fremdwährungsgeschäften?

Ja

Nein

c.) Besitzen Sie Erfahrung mit kreditfinanzierten Anlagegeschäften?

Ja

Nein

Wenn Ja, in welcher Höhe bewegt sich Ihr Kredit? \_\_\_\_\_ Euro.

d.) Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

Beratungsfreie Orderausführung

Anlageberatung

Vermögensverwaltung

Keine

## 5. Vermögensstatus und Einkommensverhältnisse <sup>1</sup>

a.) monatliche Einnahmen aus:

<input type="checkbox"/> Nicht selbstständige Tätigkeit	<input type="checkbox"/> bis 2.000 Euro	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 Euro	<input type="checkbox"/> > 5.000 Euro Betrag:
<input type="checkbox"/> Selbstständige Tätigkeit / Gewerbebetrieb	<input type="checkbox"/> bis 2.000 Euro	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 Euro	<input type="checkbox"/> > 5.000 Euro Betrag:
<input type="checkbox"/> Vermietung / Verpachtung	<input type="checkbox"/> bis 2.000 Euro	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 Euro	<input type="checkbox"/> > 5.000 Euro Betrag:
<input type="checkbox"/> Kapitalvermögen	<input type="checkbox"/> bis 2.000 Euro	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 Euro	<input type="checkbox"/> > 5.000 Euro Betrag:
<input type="checkbox"/> Sonstiges:	<input type="checkbox"/> bis 2.000 Euro	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 Euro	<input type="checkbox"/> > 5.000 Euro Betrag:

b.) obige Einnahmen stellen dar :

dauerhaftes Einkommen       zeitweiliges Einkommen

c.) laufende finanzielle Verpflichtungen:

Höhe der laufenden Verpflichtungen \_\_\_\_\_ Euro  
 pro Monat       pro Jahr

d.) (Netto-) Vermögenswerte:

Barvermögen \_\_\_\_\_ Euro  
 Wertpapieranlagen \_\_\_\_\_ Euro  
 Immobilienvermögen \_\_\_\_\_ Euro  
 Wert- und Kunstgegenstände \_\_\_\_\_ Euro  
 kapitalbildende Versicherungen \_\_\_\_\_ Euro  
 geschlossene Beteiligungen \_\_\_\_\_ Euro  
 sonstiges Vermögen \_\_\_\_\_ Euro  
 Art des sonstigen Vermögens \_\_\_\_\_ Euro

e.) Bestehen Beschränkungen, wie Pfändungen etc. bei den oben genannten Vermögenswerten?

Ja       Nein

Wenn Ja, welche und in welcher Höhe? \_\_\_\_\_ Euro.

## 6. Anlageziele

a.) Welche Ziele werden mit der Anlage verfolgt?

Liquiditätsvorsorge       Vorsorge/ Familienvorsorge  
 Vermögensoptimierung       Vermögensaufbau/ -ausbau  
 Zielsparen       kurzfristige Gewinnerzielung (Spekulation)

Sonstiges \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Hinweis: Wir empfehlen die Erstellung eines umfassenden Finanzplans, um eine detaillierte Übersicht über die aktuelle Vermögenslage und auch über die voraussichtliche Entwicklung der Vermögenssituation in den nächsten Jahren zu erhalten. Die Erstellung des Finanzplanes ist kostenpflichtig.

b.) Wie ist Ihr Zeithorizont?

- kurzfristig (bis zu 3 Jahre)
- mittelfristig (zwischen 3 und 10 Jahre)
- langfristig ( über 10 Jahre)

Erwarten Sie Vermögenszu- bzw. abflüsse?      Monat/Jahr      Höhe      €

Möchten Sie über die Anlage zu einem konkreten Zeitpunkt wieder verfügen?

- Ja      Monat/Jahr       Nein

c.) Welche der nachfolgenden Anlagestrategien spiegelt am besten Ihre Erwartungen in ihr Depot wieder?

- Sicherheit: Sie legen Wert auf gesicherte Erträge, aber der Substanzerhalt der Anlage steht für Sie im Vordergrund. Sie möchten geringe Risiken aufgrund von Kursschwankungen eingehen. Sie möchten kaum Verlustrisiken eingehen.
- Ertrag: Für Sie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nehmen Sie für Renditevorteile auch geringe Verlustrisiken in Kauf.
- Balance: Ihre Ertragserwartung liegt über dem normalen Renditeniveau. Dafür nehmen Sie höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf.
- Wachstum: Sie haben hohe Ertragserwartungen, sind bereit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste zu nehmen.
- Dynamik: Sie haben außergewöhnlich hohe Ertragserwartungen für deren Realisierung Sie bereit sind, sehr hohe Kapitalschwankungen und nicht kalkulierbare Verlustrisiken bis hin zum Totalverlust in Kauf zu nehmen.

## 7. Anlagebestände

- Eine Übersicht meiner / unserer Anlagebestände liegt Ihnen bereits vor / liegt bei
- Folgende Anlagebestände besitze(n) ich / wir:

WKN	Anzahl	Wert	WKN	Anzahl	Wert
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----

Bitte berücksichtigen Sie auch Festgeld / Liquidität in Höhe von \_\_\_\_\_ Euro

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift(en)