

Kundenbefragungsbogen (WpHG-Bogen) gemäß § 16 Finanzanlagenvermittlungsverordnung

Gemäß § 16 Finanzanlagenvermittlungsverordnung (FinVermV) sind wir verpflichtet, von unseren Kunden Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse in derartigen Geschäften, über die mit diesen Geschäften verfolgten Anlageziele und über deren finanzielle Verhältnisse einzuholen. Darüber hinaus sind wir gemäß § 18 FinVermV verpflichtet, über jede Anlageberatung eines Privatkunden ein schriftliches Protokoll anzufertigen.

Die Erteilung der nachfolgenden Angaben ist für den Kunden freiwillig und liegt in seinem Interesse. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollte der Kunde uns hierüber unverzüglich informieren, damit wir diese Änderungen berücksichtigen können.

Gemäß § 16 FinVermV dürfen wir keine Anlagevermittlung durchführen, sofern wir die hierzu erforderlichen Informationen nicht erlangen.

Persönliche Daten des Kundenberaters

Name, Vorname	<input type="text"/>
Telefon / Fax	<input type="text"/>
E-Mail	<input type="text"/>

Persönliche Daten des Kunden

<input type="checkbox"/> Neuanlage	<input type="checkbox"/> Änderung bestehender WpHG-Bogen
<input type="checkbox"/> Anlage für ein Minderjährigendepot	
<input type="checkbox"/> Anlage für eine Firma (Firmenbezeichnung)	<input type="text"/>

Name, Vorname	<input type="text"/>
Geburtsname	<input type="text"/>
Geburtsdatum/-ort	<input type="text"/>
Familienstand / Name Ehepartner	<input type="text"/>
Staatsangehörigkeit	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	<input type="text"/>
PLZ, Ort	<input type="text"/>
Telefon / Fax / Mobil	<input type="text"/>
E-Mail Adresse	<input type="text"/>
Gesetzlicher Vertreter/Bevollmächtigter	<input type="text"/>
Anz. der unterhaltsberechtigten Personen	<input type="text"/>

Bankverbindung („Hausbank“)

	Kontoinhaber	<input type="text"/>
Bank	<input type="text"/>	BLZ <input type="text"/>
Konto Nr.	<input type="text"/>	Depot Nr. <input type="text"/>

Angaben zu Ausbildung und Beruf

Derzeit ausgeübter Beruf	<input type="text"/>				
Relevanter früherer / erlernter Beruf	<input type="text"/>				
Beschäftigungsstatus	<input type="checkbox"/> Selbständig	<input type="checkbox"/> Angestellt	<input type="checkbox"/> Beamtet	<input type="checkbox"/> Rentner / Pensionär	<input type="checkbox"/> Arbeitslos
	<input type="checkbox"/> Sonstiges:	<input type="text"/>			
Schulbildung	<input type="checkbox"/> Kein Abschluss	<input type="checkbox"/> Hauptschulabschluss	<input type="checkbox"/> Realschulabschluss	<input type="checkbox"/> Hochschulabschluss	
	<input type="checkbox"/> Sonstiger Abschluss:	<input type="text"/>			

Bitte beachten Sie, dass bei gemeinschaftlichen Anlagen (z.B. Ehepartner) Einigkeit über die folgenden Punkte I bis III bestehen muss, ansonsten sind die Angaben für jeden Anleger separat zu machen. Die Beratung für ein Gemeinschaftsdepot muss sich dann immer an den Angaben des „risikoärmeren“ Anlegers orientieren.

Zur vollständigen, korrekten Legitimation nutzen Sie bitte die Identifizierungs-Checkliste für Neukunden, der Sie auch eine Kopie des Ausweises (Vorder- und Rückseite) beifügen.

I. In welchen der folgenden Anlageformen haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen?

	Kenntnisse vorhanden	Erfahrung seit			Durchschnittliche Anzahl der Käufe / Verkäufe pro Jahr			Durchschnittliche Ordergröße in Euro			
		Bis zu 1 Jahr	Seit 1 bis 5 Jahre	Mehr als 5 Jahre	1 bis 10	11 bis 20	Mehr als 20	Unter 5.000	5.000 bis 15.000	15.000 bis 25.000	über 25.000
Bank-, Termin-, Spareinlagen	<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"/>	<input type="checkbox"/>
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"/>	<input type="checkbox"/>
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"/>	<input type="checkbox"/>
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"/>	<input type="checkbox"/>
Dachfonds	<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"/>	<input type="checkbox"/>
Aktienfonds	<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"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>
Staatsanleihen	<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"/>	<input type="checkbox"/>
Unternehmensanleihen	<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"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien	<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"/>	<input type="checkbox"/>
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"/>	<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"/>	<input type="checkbox"/>
Geschlossene Fonds / 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"/>	<input type="checkbox"/>
Alternative Investments (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"/>	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine, Optionen, Futures, Termingeschäfte, Derivate	<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"/>	<input type="checkbox"/>

Haben Sie Kenntnisse und/oder Erfahrungen in Fremdwährungsgeschäften?

Nein Ja

Haben Sie Wertpapier-Geschäfte auf Kreditbasis getätigt?

Nein Ja Maximaler Kreditrahmen (€):

Welche der nachfolgenden Wertpapierdienstleistungen haben Sie bisher in Anspruch genommen?

- Anlagevermittlung Anlageberatung
 Vermögensverwaltung Keine

II. Welche Risikobereitschaft sollen Ihre Anlagen widerspiegeln? Abschließende Risikoeinstufung des Kunden

Risikoklasse	Mögliche Risiken	Praxisbeispiele
1. <input type="checkbox"/> Sicherheitsorientiert	Minimale Risiken aus Kursschwankungen, Kursverlusten unwahrscheinlich	Öffentliche und festverzinsliche Einlagen bis 5J., Geldmarktnahe Fonds
2. <input type="checkbox"/> Ertragsorientiert	Moderate Risiken aus Kursschwankungen im Aktien- und Währungsbereich, geringe Bonitätsrisiken, Kursverluste mittel- bis langfristig unwahrscheinlich	Festverzinsliche Anleihen bis 5J., Öffentliche Anleihen ab 5J. (EUR), breit gestreute Rentenfonds (EUR)
3. <input type="checkbox"/> Ertragsorientiert, Tendenz Wachstum	Risiken aus Kursschwankungen im Aktien und Währungsbereich, höhere Bonitätsrisiken jederzeit möglich	Renten-/ Immobilienfonds in EUR Fremdwährung, europäische Aktienfonds, Festverzinsliche Anleihen ab 5J. (EUR)
4. <input type="checkbox"/> Wachstumsorientiert	Höhere Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, Kursverluste möglich	Europäische und internationale Aktienfonds, Aktien, auch deutsche Nebenwerte, Genussscheine, Obligationen, Festverzinsliche Anleihen ab 5J., EUR und Fremdwährung
5. <input type="checkbox"/> Risikoorientiert	Hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste wahrscheinlich, mögliche Kapitaleinbußen bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals	Indexzertifikate (Termin), europäische und internationale Aktien, Wandelanleihen, Festverzinsliche Anleihen in Fremdwährung, sonstige Fonds, Optionsscheine, Derivate, strukturierte Produkte

III. Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen (Einkünfte und Ausgaben)

Woraus beziehen Sie Ihre regelmäßigen Einkünfte (monatliche Nettoeinkünfte /Haushaltsnettoeinkommen)?

Nichtselbstständige Tätigkeit	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
Selbstständige Tätigkeit / Gewerbebetrieb	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
Vermietung / Verpachtung	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
Kapitalvermögen	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
Einkünfte aus Land- und Forstwirtschaft	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
Rente / Pension	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
Sonstiges	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000

Wie hoch sind Ihre laufenden finanziellen Verpflichtungen pro Monat (z.B. Miete, Lebensunterhalt, Kreditraten, Versicherungsbeiträge)?

<input type="checkbox"/>	bis € 250	<input type="checkbox"/>	bis € 500	<input type="checkbox"/>	bis € 1.000	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------	--------------------------	-------------	--------------------------	-------------	--------------------------	-------------------	--------------------------	--------------

Freie monatliche Liquidität (monatliche Einkünfte abzüglich monatlicher Ausgaben)

<input type="checkbox"/>	bis € 250	<input type="checkbox"/>	bis € 500	<input type="checkbox"/>	bis € 1.000	<input type="checkbox"/>	bis € 2.000	<input type="checkbox"/>	€ 2.000 - € 5.000	<input type="checkbox"/>	über € 5.000
--------------------------	-----------	--------------------------	-----------	--------------------------	-------------	--------------------------	-------------	--------------------------	-------------------	--------------------------	--------------

Vermögenswerte

Wie hoch sind Ihre derzeitigen Vermögenswerte?

Barvermögen	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 3.000	<input type="checkbox"/>	bis € 10.000	<input type="checkbox"/>	€ 10.000 - € 100.000	<input type="checkbox"/>	über € 100.000
Wertpapiervermögen	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 20.000	<input type="checkbox"/>	bis € 100.000	<input type="checkbox"/>	€ 100.000 - € 500.000	<input type="checkbox"/>	über € 500.000
Immobilienvermögen (Verkehrswert abzgl. Restschuld)	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 100.000	<input type="checkbox"/>	€ 100.000 - € 1.000.000	<input type="checkbox"/>	über € 1.000.000	<input type="checkbox"/>	
Sonstige Vermögenswerte (Kapitallebensversicherung, Bausparvermögen, Beteiligung)	<input type="checkbox"/>	keine	<input type="checkbox"/>	bis € 100.000	<input type="checkbox"/>	€ 100.000 - € 1.000.000	<input type="checkbox"/>	über € 1.000.000	<input type="checkbox"/>	

Mein/Unser Vermögen beträgt netto ca. (nach Abzug der Verbindlichkeiten)

Der Kunde möchte obige Angaben (unter Punkt III) nicht vollständig offenlegen.

Wir weisen darauf hin, dass wir im Falle von nicht vollständigen Angaben zu den finanziellen Verhältnissen und Vermögenswerten nach den aktuellen Bestimmungen der FinVermV nicht befugt sind, Ihnen gegenüber persönliche Empfehlungen, die sich auf Geschäfte mit bestimmten Finanzinstrumenten beziehen, abzugeben. Sie haben dennoch die Möglichkeit, uns einen Auftrag ohne eine Beratungsleistung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten zu erteilen. Im beratungsfreien Geschäft sind wir verpflichtet, die Angemessenheit des betreffenden Geschäftes zu überprüfen. Falls Sie keine oder unvollständige Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen gemacht haben, informieren wir Sie darüber, dass eine Beurteilung der Angemessenheit des Geschäftes nicht möglich ist. Wir sind dann nicht in der Lage zu prüfen, ob Sie über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die Risiken des gewünschten Geschäftes angemessen beurteilen zu können. In diesem Fall dürfen wir das gewünschte Geschäft nicht ausführen.

Ort, Datum

Unterschrift des/der Kunden/in

Unterschrift des Beraters