

Beratungsbogen – Selbstauskunft

(Dieser Fragebogen ist an § 31 Abs. 4 und 5 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) angelehnt)

Bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen ist es erforderlich von den 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 Erteilung der Angaben liegt im eigenen Interesse des Kunden. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an den Berater erfolgen, damit diese aktualisiert werden können.

Name, Vorname (auch Geburtsname)/ Firma Anschrift			
Risikobereitschaft:	<input type="checkbox"/> selbstständig <input type="checkbox"/> unselbstständig		
Güterstand		Anzahl d. unter- haltsber. Kinder	
Sonstige Vermerke			

Anlagedauer:

Es liegen Kenntnisse/Erfahrungen in folgenden Geschäften vor:			
Geschäfte:	Zeitraum	Durchschnittliche Anzahl der Geschäfte p. A.	
Geschäfte in Euro			
<input type="radio"/> Anleihen	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Aktien	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Investmentfonds	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Zertifikate/strukturierte Anleihen	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Optionsscheine	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Finanztermingeschäfte	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Sonstiges:	_____	_____	
Geschäfte in Fremdwährung			
<input type="radio"/> Anleihen	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Aktien	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Investmentfonds	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Zertifikate/strukturierte Anleihen	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Optionsscheine	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Finanztermingeschäfte	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Fremdwährungskredite	seit _____	_____	
<input type="radio"/> Sonstiges:	_____	_____	
Wurden Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis getätigt?			
<input type="radio"/> nein <input type="radio"/> ja	Kreditrahmen:	€ _____	

Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

<input type="radio"/> Beratungsfreie Orderausführung <input type="radio"/> Anlageberatung <input type="radio"/> Vermögensverwaltung <input type="radio"/> Keine

Anlagegrundsätze

Risikobereitschaft: <input type="checkbox"/> Konservativ: Substanzerhaltung; die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund. <input type="checkbox"/> Risikobewusst: Höheren Erwartungen stehen höhere Risiken gegenüber. <input type="checkbox"/> Spekulativ: Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber.	
Anlagedauer: <input type="checkbox"/> kurzfristig bis zu einem Jahr <input type="checkbox"/> mittelfristig, mehr als 1 Jahr bis zu 5 Jahren <input type="checkbox"/> langfristig, mehr als 5 Jahre	
Anlageziele: a.) Welche Ziele werden mit der Anlage verfolgt? <input type="checkbox"/> Liquiditätsvorsorge <input type="checkbox"/> Altersvorsorge <input type="checkbox"/> Familienabsicherung <input type="checkbox"/> Vermögensoptimierung <input type="checkbox"/> kurzfristige Gewinnerzielung (Spekulation) <input type="checkbox"/> Zielsparen <input type="checkbox"/> Sonstige: € _____ <input type="checkbox"/> kein konkretes Ziel	
b.) Ab wann möchten Sie über die Anlage wieder verfügen?	/ _____ Monat/Jahr
Erwarten Sie Vermögenszu- bzw. Abflüsse?	/ _____ € _____ Monat/Jahr

Angaben zu den Vermögens- und Einkommensverhältnissen

Vermögen	z. B. - Bankguthaben - Wertpapiere - Immobilien - Sonstige Vermögenswerte (z. B. Versicherungen, Bausparverträge)	€ _____
Verbindlichkeiten	z. B. - Hypotheken/Grundschulden - Kredite - Sonstige Verbindlichkeiten ' (z. B. Bürgschaften)	€ _____
Einkünfte <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> jährlich	z. B. - Nettogehalt - Rente - Kapitaleinkünfte - Sonstige Einkünfte ' (z. B. Mieteinnahmen)	€ _____
Ausgaben <input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> jährlich	z. B. - Lebenshaltung - Miete - Kredite - Sonstige Ausgaben ' (z. B. Versicherungsprämien)	€ _____
Überschuss	Einkünfte ./.. Ausgaben	€ _____

Welche Risikoklasse entspricht Ihren persönlichen Anlagegrundsätzen?

Risikoklasse	Anlageziel/Ertragspotenzial	Mögliche Risiken	Beispielhafte Fondsgruppe
1 <input type="checkbox"/> Sicherheitsorientiert	Kontinuierliche Wertentwicklung, aber auf niedrigem Niveau	Minimale Risiken aus Kurschwankungen, Kursverluste unwahrscheinlich	Geldmarktfonds in Euro, Geldmarktnahe Fonds in Euro
2 <input type="checkbox"/> Ertragsorientiert	Kapitalwachstum durch Zinserträge und mögliche Kursgewinne	Moderate Risiken aus Kurschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich möglich, geringe Bonitätsrisiken, Kursverluste mittel- bis langfristig unwahrscheinlich	Offene Immobilienfonds, kurzlaufende Rentenfonds überwiegend in Hartwährung*, Rentenfonds in Euro, international breit gestreute Rentenfonds in Hartwährung*, gemischte Fonds mit überwiegendem Rentenanteil in Hartwährung*
3 <input type="checkbox"/> Wachstumsorientiert	Höheres Kapitalwachstum durch höhere Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne aus den großen Aktienmärkten und Aktienmarktsegmenten	Höhere Risiken aus Kurschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste möglich	Rentenfonds mit höherem Risikoprofil, internationale Rentenfonds mit erheblich ungesicherten Währungspositionen, Fonds für Wandel- und Optionsanleihen, gemischte Fonds, internationale Aktienfonds, europäische Aktienfonds, Länderfonds
4 <input type="checkbox"/> Risikoorientiert	Hohes Kapitalwachstum möglich, durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne auch aus kleineren Aktienmärkten und Aktienmarktsegmenten	Überdurchschnittlich hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste wahrscheinlich, Kapitaleinbußen bis hin zum Totalverlust möglich	Rentenfonds mit hohem Risikoprofil, Aktien-Länderfonds in Schwellenländer, Emerging-Market-Fonds, Regionen- und Branchenfonds, Themenfonds, Fonds für einzelne Marktsegmente, Dach-Hedgefonds

* z. B. US-Dollar, Euro, Britisches Pfund, Schweizer Franken

Unterschriften

 Ort, Datum

 Mandant(in)

 Partner(in)