

Persönlicher Analysebogen

Berater: _____ VNR: _____

Gesprächsort: _____ Datum: _____ Uhrzeit: _____

Weitere Gesprächsteilnehmer: _____

- Erstbefragung Folgebefragung wegen veränderter Grunddaten, deutlich veränderter finanzieller Verhältnisse oder anderer Faktoren, ergänzend zur letzten persönlichen Befragung vom _____.

Persönliche Angaben des Kunden

Vorname, Name: _____ Tel.: _____

Straße, Hausnr.: _____ Email: _____

PLZ, Ort: _____ Fax: _____

Geburtsdatum: _____ Staatsangehörigkeit: _____

Familienstand: _____ Anzahl/Alter Kinder: _____

Ausbildung: _____

Gegenwärtige berufliche Tätigkeit: _____

- selbstständig angestellt verbeamtet

Relevante frühere berufliche Tätigkeiten: _____

Legitimation

Ausweisart: Personalausweis Reisepass _____ Ausweisnummer: _____

Ausstellungsdatum: _____ ausstellende Behörde: _____ Ausstellungsort: _____

Ich handel auf: eigene Rechnung. Rechnung von: _____ (Ausweiskopie beifügen.)

Handelt es sich beim Kunden um eine politisch exponierte Person? ja nein

Falls es einen abweichenden wirtschaftlichen Berechtigten gibt, handelt es sich um eine politisch exponierte Person? ja nein

Angaben zu den finanziellen Verhältnissen des Kunden / Grundlage und Höhe regelmäßiger Einkommen

Wichtige Hinweise: Die folgenden Angaben einschließlich Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen mit einzelnen Anlageformen sind freiwillig. Fehlende Angaben können allerdings dazu führen, dass Ihr Berater nicht beurteilen kann, ob das von Ihnen gewünschte Finanzinstrument vor dem Hintergrund Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen für Sie angemessen und geeignet erscheint. Bei fehlenden Angaben kann Ihr Berater u.U. keine auf Sie individuell abgestimmte Anlageempfehlung aussprechen. Sie haben aber selbstverständlich die Möglichkeit, die von Ihnen gewünschten Produkte im Wege des beratungsfreien Geschäfts zu erwerben. Sofern dies der Fall sein sollte, beachten Sie bitte, dass eine Geeignetheitsprüfung entfällt.

Nettoeinkommen pro Jahr: _____ € Nettogehalt Rente Kapitaleinkünften Vermietung Verpachtung

Sonstige Einkünfte: _____ € **ggf. Herkunft:** _____

Monatliche Belastungen: _____ €

Nettovermögen _____ €

Frei verfügbares Vermögen _____ € (z.B. Guthaben, Wertpapiere, etc. abzgl. Verbindlichkeiten, z.B. Kredite, etc.)

Kreditfinanzierte Anlagen werden nicht beabsichtigt werden ganz oder teilweise beabsichtigt

Anlagezweck, Gewichtung und Anlagehorizont

Mehrfachnennungen sind möglich.

Anlagezweck	Gewichtung		Anlagehorizont in Jahren			
	sehr wichtig	nicht wichtig	bis 3	3 bis 5	5 bis 10	mehr als 10
Ansparen für Investitionen bzw. Anschaffungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlage von Liquidität	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensaufbau	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlage von vermögenswirksamen Leistungen (VL)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zusätzliche fondsgebundene Altersvorsorge	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nutzung staatlicher Förderungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Diversifizierung und Optimierung der Anlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Erzielung von Zusatzerträgen bei Inkaufnahme höherer Risiken	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensübertragung auf Dritte	<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"/>	<input type="checkbox"/>

Erläuterungen:

Persönlicher Analysebogen

Kenntnisse und Erfahrungen mit einzelnen Anlageformen

- Ich habe keinerlei Anlageerfahrung.
 Ich habe folgende Anlagen getätigt:

Art der Anlage	Durchschnittlicher Umfang	Getätigte Anlage durchschnittlich p.a.			Erfahrung seit
<input type="checkbox"/> Geldmarkt /-fonds	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Anleihen /-fonds	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Immobilien /-fonds	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Aktien /-fonds	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Mischfonds	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Fremdwährungen /-fonds	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Altersvorsorge	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Zertifikate	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Optionen / Futures	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Beteiligungen	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<hr/>					
<input type="checkbox"/> Orderausführung	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Anlageberatung	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Anlagevermittlung	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____
<input type="checkbox"/> _____	_____	<input type="checkbox"/> bis 5	<input type="checkbox"/> bis 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10	_____

Risikobereitschaft

Wichtige Hinweise: Die höheren Risikoklassen beinhalten immer auch die jeweils niedrigeren Risikoklassen. Je höher die Risikoklasse und damit auch die von Ihnen gewählte Risikobereitschaft, desto höher ist auch die Verlustwahrscheinlichkeit. Einer steigenden Chance auf eine höhere Rendite eines Investments steht somit auch immer das größere Risiko auf einen Kapitalverlust gegenüber. Aufgrund ungewöhnlicher Ereignisse können auch bei niedrigen Risikoklassen höhere Schwankungen eintreten. Das Risiko der Zahlungsfähigkeit des Emittenten (Emittentenrisiko) kann bei jeder Risikoklasse bestehen außer bei Anlagen, die von der Struktur kein Emittentenrisiko aufweisen (z.B. offene Investmentfonds).

Welcher Anlegertyp entspricht am ehesten Ihrem Anlageverhalten?

Sicherheitsorientiert - Risikoklasse 1

Ertragspotential: Kontinuierliche, langfristige Wertentwicklung, aber auf niedrigem Renditeniveau. "Sicherheit vor Ertrag".
Risikopotenzial: Minimale Risiken aus Kursschwankungen.

Ertragsorientiert- Risikoklasse 2

Ertragspotential: Langfristiges Kapitalwachstum durch Zinserträge und mögliche Kursgewinne auf etwas höherem Niveau als in Risikoklasse 1.
Risikopotenzial: Moderate Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, sowie sog. Basisrisiken möglich, geringes Bonitätsrisiko.

Wachstumsorientiert - Risikoklasse 3

Ertragspotential: Höheres Kapitalwachstum durch höhere Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne.
Risikopotenzial: Höhere Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, Kursverluste möglich.

Risikoorientiert - Risikoklasse 4

Ertragspotential: Hohe Ertragsersparungen durch hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne, überdurchschnittliche Marktpartizipation.
Risikopotenzial: Hohe Zinsänderungs-, Bonitäts-, Währungs- und Aktien-, Management- und Liquiditätsrisiken können zu einem hohen Gesamtrisiko führen. Kapitaleinbußen sind bis zum Totalverlust möglich. Die Verfügbarkeit kann stark eingeschränkt sein.

Spekulativ - Risikoklasse 5

Ertragspotential: Sehr hohe Ertragsersparungen durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne.
Risikopotenzial: Unbegrenzte Risiken; Totalverlust des eingesetzten Kapitals und Nachschusspflicht möglich. Bsp.: Optionen, Futures.

- Das Gesamtportfolio, d.h. die Summe aller beratenen Anlagen, soll sich innerhalb der gewählten Risikoklasse befinden. Der Kunde erklärt:
"In diesem Rahmen möchte ich auch die Möglichkeit haben, Einzelaufträge über Finanzinstrumente der Risikoklasse _____ zu erteilen."

Erläuterungen/Zusätzliche Angaben

Unterschriften

 Ort, Datum

 Unterschrift des Kunden

 Ort, Datum

 Unterschrift des Beraters