



I. Kontaktdaten

Nachname:	Adresse:
Vorname:	
Tätigkeit:	
Ausbildung / Abschluss:	
Steuer-ID:	Telefon:
Familienstand:	E-Mail:

II. Angaben zur Anlageberatung

Anlass der Anlageberatung: Erstgespräch Folgegespräch

Die Initiative für dieses Gespräch erfolgte durch: Berater/in Kundin / Kunden (Bevollmächtigte(n) / Vertreter(in))

Ort des Gespräches: Büro des/der Beraters/in
 Wohnung des/der Kunden/in
 Telefonisch
 Sonstige Räumlichkeiten:

Frau Herr Firma Minderjährige(r) Depotinhaber/in 1

Titel	Name / Firmenbezeichnung	Vorname / Firmenzusatz	Geburtsdatum	Geburtsort

Ich bin keine politisch exponierte Person im Sinne des Geldwäschegesetzes bzw. des Finanzmarkt-Geldwäschegesetzes

Frau Herr Firma Depotinhaber/in 2

Titel	Name / Firmenbezeichnung	Vorname / Firmenzusatz	Geburtsdatum	Geburtsort

Ich bin keine politisch exponierte Person im Sinne des Geldwäschegesetzes bzw. des Finanzmarkt-Geldwäschegesetzes

Frau Herr Firma Gesetzliche(r) Vertreter(in) 1 Bevollmächtigte(r) 1

Titel	Name / Firmenbezeichnung	Vorname / Firmenzusatz	Geburtsdatum	Geburtsort

Ich bin keine politisch exponierte Person im Sinne des Geldwäschegesetzes bzw. des Finanzmarkt-Geldwäschegesetzes

Frau Herr Firma Gesetzliche(r) Vertreter(in) 2 Bevollmächtigte(r) 2

Titel	Name / Firmenbezeichnung	Vorname / Firmenzusatz	Geburtsdatum	Geburtsort

Ich bin keine politisch exponierte Person im Sinne des Geldwäschegesetzes bzw. des Finanzmarkt-Geldwäschegesetzes

Weitere beim Gespräch anwesende Personen:



Ihr Konzept

Vermögensaufbau. Klar. Strukturiert.

Sofern es sich um **zwei Depotinhaber** handelt, geben Sie bitte an, für wen die Kenntnisse und Erfahrungen sowie die finanziellen Verhältnisse im Rahmen der Anlegeranalyse gelten.

Depotinhaber(in) 1

Depotinhaber(in) 2

Sofern es sich um ein Depot / Konto eines **Minderjährigen** / einer **Firma** handelt, geben Sie bitte an, für wen die Kenntnisse und Erfahrungen im Rahmen der Anlegeranalyse gelten. Bei Abfrage der Einkünfte und Ausgaben sind immer die finanziellen Verhältnisse des Minderjährigen / der Firma maßgeblich.

Gesetzliche(r)
Vertreter(in) 1

Gesetzliche(r)
Vertreter(in) 2

Sofern es sich um ein Depot / Konto mit **Bevollmächtigten** handelt, sind dessen Kenntnisse und Erfahrungen im Rahmen der Anlegeranalyse maßgeblich. Bei Abfrage der Einkünfte und Ausgaben sind immer die finanziellen Verhältnisse des Depotinhabers maßgeblich.

Ich/Wir bestätige(n), im eigenen Namen und auf eigene Rechnung zu handeln.

Ich handle/Wir handeln für (Nachweis erforderlich):

III. Kenntnisse und Erfahrungen

Anlageform / Finanzinstrument	Kenntnisse				Erfahrung (in Jahren)			Anzahl der Käufe / Verkäufe p.a. (ausgenommen Sparpläne)			Durchschnittliche Ordergröße (in tausend Euro)		
	Keine	Basis	Erweiterte	Umfangreiche	unter 1	bis 5	über 5	bis 10	bis 20	über 20	unter 5	bis 20	über 20
Aktien	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Anleihen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Strukturierte Wertpapiere	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Investmentfonds	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Alternative Investmentfonds	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Haben Sie Kenntnisse und / oder Erfahrungen in Fremdwährungsgeschäften?

Ja Nein

Bemerkungen:

Haben Sie Geschäfte auf Kreditbasis getätigt?

Ja, maximaler Kreditrahmen EUR:

Nein

Bemerkungen:

Erfahrung aus eigenen Quellen (z. B. Medien, Fachzeitschriften, etc.):

Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

keine

Anlageberatung

Anlage- / Abschlussvermittlung

Beratungsfreie Orderausführung

Finanzportfolioverwaltung / Vermögensverwaltung



IV. Einkünfte und Ausgaben

1. Regelmäßige Einkünfte (monatliche Nettoeinkünfte)

	keine	bis 2.000 €	2.001 bis 5.000 €	über 5.000 € (Betrag in €)
Nichtselbständige Tätigkeit (Lohn / Gehalt)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Selbständige Tätigkeit / Gewerbebetrieb / Freiberufler	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rente / Pension	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vermietung / Verpachtung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kapitalvermögen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sonstige regelmäßige Einkünfte:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Laufende finanzielle Verpflichtungen pro Monat (z. B. Miete, Lebenshaltungskosten, Kreditraten, Versicherungsbeiträge):				
	keine	bis 1000 €	1001 € - 2000 €	über 2000 €
Wohnkosten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Lebensunterhalt	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kreditraten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Versicherungsbeiträge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sonstige Kosten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Freie monatliche Liquidität (monatliche Einkünfte abzüglich monatlicher Ausgaben):				
<input type="radio"/> keine	<input type="radio"/> bis 2.000 Euro	<input type="radio"/> 2.001 bis 5.000 Euro	<input type="radio"/> über 5.000 Euro (Betrag in Euro):	

2. Vermögenswerte

Barvermögen:			
<input type="radio"/> keines	<input type="radio"/> bis 10.000 Euro	<input type="radio"/> 10.001 bis 100.000 Euro	<input type="radio"/> über 100.000 Euro (Betrag in Euro):

Wertpapiervermögen:			
<input type="radio"/> keines	<input type="radio"/> bis 100.000 Euro	<input type="radio"/> 100.001 bis 500.000 Euro	<input type="radio"/> über 500.000 Euro (Betrag in Euro):

Immobilienvermögen...			
...bei eigengenutzter Immobilie:			
<input type="radio"/> keines	<input type="radio"/> bis 100.000 Euro	<input type="radio"/> 100.001 bis 1.000.000 Euro	<input type="radio"/> über 1.000.000 Euro (Betrag in Euro):

...als Finanzinvestition gehaltene Immobilie:			
<input type="radio"/> keines	<input type="radio"/> bis 100.000 Euro	<input type="radio"/> 100.001 bis 1.000.000 Euro	<input type="radio"/> über 1.000.000 Euro (Betrag in Euro):

Sonstige Vermögenswerte (z. B. Kapitallebensversicherung, unternehmerische Beteiligung, bewegliches Vermögen):			
<input type="radio"/> keine	<input type="radio"/> bis 10.000 Euro	<input type="radio"/> 10.001 bis 100.000 Euro	<input type="radio"/> über 100.000 Euro (Betrag in Euro):



IhrKonzept

Vermögensaufbau. Klar. Strukturiert.

Verbindlichkeiten:

keine bis 10.000 Euro 10.001 bis 100.000 Euro über 100.000 Euro (Betrag in Euro):

Bestehen Beschränkungen wie Bürgschaften, Darlehen, Fristen, Bedingungen?

Ja Nein

Wenn ja, welche?

Sonstige Anmerkungen (z. B. bevorstehende familiäre (Hausbau, Geburt, Trennung o. ä.) oder berufliche Änderungen (Jobwechsel, Renteneintritt o. ä.):

Nettovermögen (Vermögen abzüglich Verbindlichkeiten):	Betrag in Euro:	
Liquide Mittel (Bar- und Wertpapiervermögen):	Betrag in Euro:	
Einmalanlagebetrag:	Betrag in Euro:	
Jährlicher Sparbetrag aus <input type="radio"/> Vermögen <input type="radio"/> Einkommen :	Betrag in Euro:	
Mittelherkunft:		

Girokonto für Abbuchungen und Auszahlungen

IBAN: _____

V. Anlagebetrag, Anlageziel & Risikoeinstufung

1. Anlagebetrag

Anlagebetrag _____ € einmalig monatlich jährlich

Der geplante Anlagebetrag (Einmalanlage + jährlicher Sparbetrag) entspricht im Verhältnis zu meinem / unserem Gesamtvermögen:

weniger als 25 % 25 bis 50 % mehr als 50 %

Der geplante Anlagebetrag (Einmalanlage) entspricht im Verhältnis zu meinem / unserem Jahresnettoeinkommen:

weniger als 25 % 25 bis 50 % mehr als 50 %

Der geplante Anlagebetrag (Einmalanlage + jährlicher Sparbetrag) entspricht im Verhältnis zu meinen liquiden Mitteln:

weniger als 25 % 25 bis 50 % mehr als 50 %

Das von mir/uns anzulegende Vermögen steht in keinerlei Zusammenhang mit Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung.



2. Anlageziel und Anlagehorizont

	Unter 3 Jahre	3 bis 5 Jahre	Über 5 Jahre
Werterhalt auf Kapitalmarktzinsniveau	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vorsorge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Zweckgebundene Investition (z. B. Auto, Ausbildung)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tilgungsträger (z. B. Kredite, Immobilien)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Entnahmeplan (z. B. Lebenshaltungskosten)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kapitalzuwachs renditeorientiert	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kurzfristige Gewinnerzielungsabsicht	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Langfristige Gewinnerzielungsabsicht	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Besteht in dem von Ihnen angegebenen Zeitraum ein Bedarf an Liquidität zu einem bestimmten Zeitpunkt?	<input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nein
---	--------------------------	----------------------------

3. Risikobereitschaft

<input type="radio"/> Ertragsneutral	Geringes Risiko. Sie legen Wert auf gesicherte Erträge, aber der Substanzerhalt der Anlage steht für Sie im Vordergrund. Sie möchten keine Risiken auf Grund von Kursschwankungen eingehen. Sie möchten kaum Verlustrisiken eingehen. (Geldmarktfonds, kurzlaufende Rentenfonds, Garantiezertifikate)
<input type="radio"/> Moderat	Moderates Risiko. Für Sie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nehmen Sie für Renditevorteile auch geringe Verlustrisiken in Kauf. (langfristige Rentenfonds mit guter Bonität, Mischfonds defensiv)
<input type="radio"/> Balanced	Mittleres Risiko. Ihre Ertragserwartung liegt über dem normalen Renditeniveau. Dafür nehmen Sie höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf. (Aktienfonds Standardwerte, Mischfonds/Dachfonds ausgewogen, Rentenfonds dynamisch)
<input type="radio"/> Wachstum	Höheres Risiko. Sie haben höhere Ertragserwartungen, sind aber bereit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf nehmen. (Standard Aktien Welt, Aktienfonds (Einzelländer, Branchen), Indexzertifikate, Alternative Investments)
<input type="radio"/> Spekulativ	Hohes Risiko. Sie haben außergewöhnlich hohe Ertragserwartungen für deren Realisierung Sie bereit sind, sehr hohe Kapitalschwankungen und nicht kalkulierbare Verlustrisiken bis hin zum Totalverlustrisiko in Kauf zu nehmen. (Derivate, Optionen, Optionsscheine, Waren- und Termingeschäfte)

Achtung: Keine Kapitalanlage ist völlig sicher. Auch bei Finanzinstrumenten, die dem Risikotyp "geringes Risiko" entsprechen, besteht grundsätzlich das Risiko eines Totalverlustes.

Hinweis: Bei der Erteilung von Anlageempfehlungen wird davon ausgegangen, dass die in diesem Fragebogen gemachten Angaben korrekt sind. Diese Angaben sind Grundlage für Anlageempfehlungen. Verweigerte oder falsche Angaben können zu negativen Auswirkungen in der Anlageempfehlung führen. Ich / Wir habe(n) die von mir / uns gemachten Angaben sowie meine / unsere Antworten auf sämtliche Fragen überprüft und bestätige(n) deren Richtigkeit. Sollte sich in meiner / unserer Lebenssituation, meinen / unseren finanziellen Verhältnissen Änderungen ergeben oder ich / wir eine Änderung in meiner / unserer Strategie oder meiner / unserer Anlageziele vornehmen, werde(n) ich / wir meine(n) / unsere(n) Berater/in unverzüglich informieren und eine Beratung in Anspruch nehmen.



4. Anlagestrategie

Ich / Wir wähle(n):

Bemerkungen:

- Die Kundin / Der Kunde äußert kein besonderes Anliegen. Die Anlage soll sich nach den Angaben in der aktuellen Anlegeranalyse für dieses Protokoll richten.

Zu folgenden Anlageformen wurde beraten:

- | | |
|---|---|
| <input type="radio"/> Geldmarkt- und Geldmarktnahe Fond | <input type="radio"/> Rentenfonds |
| <input type="radio"/> Aktien- und Mischfonds | <input type="radio"/> offenen Immobilienfonds |
| <input type="radio"/> Geschlossene Beteiligungen | <input type="radio"/> Sonstige: |

Anlagen, die besprochen wurden, für die jedoch keine Empfehlung ausgesprochen wurde:

5. Keine Angaben / Beratungsverzicht

Ich bin nicht bereit, Angaben zu machen über:

- | | |
|--|--|
| <input type="radio"/> meine Einkünfte und Ausgaben | <input type="radio"/> meine Anlage- und Ertragsziele |
| <input type="radio"/> meine Vermögenswerte | <input type="radio"/> meine Risikobereitschaft |

Aufgrund der fehlenden Angaben ist es dem/der Finanzanlagenvermittler/in nicht möglich, eine anlage- und anlegergerechte Beratungsleistung zu erbringen. Sofern ich/wir dennoch einen Auftrag erteile(n), geschieht dies im Rahmen des sogenannten beratungsfreien Geschäfts. Bei einem beratungsfreien Geschäft führt der/die Finanzanlagenvermittler/in keine Anlageberatung, insbesondere keine persönliche Produktempfehlung, durch.

- Die Beraterin ist der Auffassung, dass das von mir gewählte Produkt nicht für mich und meine Bedürfnisse angemessen ist. Sie hat mich davon in verständlicher und ausreichender Weise informiert. Ich nehme zur Kenntnis, dass ich damit auf jeden Anlegerschutz verzichte und auf eigene Gefahr die von mir gewünschten Produkte kaufen will. Der Auftrag soll trotzdem ausgeführt werden.
- Die/Der Finanzanlagenvermittler/in hat mich nicht dazu veranlasst, die (ausreichenden) Angaben zu meinen Kenntnissen und Erfahrungen zu verweigern.

Ort, Datum

Unterschrift Kundin / Kunde

Unterschrift 2. Kundin / Kunde

Ort, Datum

Unterschrift Berater/in

Dauer der Beratung

- Kopie Personalausweis