

Anlegeranalyse mit Angaben nach § 31 Abs. 4 und 5 Wertpapierhandelsgesetz

Vor der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen haben die Kredit-/ Finanzinstitute von ihren Kunden zwingend Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse in derartigen Geschäften, vor einer Anlageberatung oder der Vereinbarung einer Vermögensverwaltung zusätzlich Angaben über die mit diesem Geschäft verfolgten Anlageziele und über die finanziellen Verhältnisse der Kunde zu erfragen. Ihre Angaben stellen die wesentliche Grundlage für eine anleger- und anlagegerechte Beratung dar. Wir bitten Sie, uns Änderungen der wesentlichen Angaben sowie auch wesentliche Veränderungen in der Struktur Ihrer nicht bei uns unterhaltenen Anlagen mitzuteilen.

Personenbezogene Angaben		
Anleger	Depotinhaber 1:	Depotinhaber 2:
Name, Vorname / Firma	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Firma	<input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Firma
Geburtsdatum		
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet
Gewählter Beruf	_____ <input type="checkbox"/> selbständig <input type="checkbox"/> nicht selbständig	_____ <input type="checkbox"/> selbständig <input type="checkbox"/> nicht selbständig
Ausbildung		
Rechtsform		
Handelsregister-Nr.		

1. Anlageerfahrung

(Hinweis: Ohne Angaben hierzu darf die Bank weder beraten noch Aufträge annehmen).

1a) Ich/wir haben Kenntnisse / Erfahrungen in folgenden Finanzinstrumenten:

Finanzinstrument	Zeitraum			Anzahl der Transaktionen			Durchschnittliche Ordergröße			Risiko- stufe
	nie	unter 5 Jahren	ab 5 Jahren	bis 10 p.a.	bis 20 p.a.	über 20 p.a.	bis 5T	5-20 T	über 20 T	
<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"/>	4
<input type="checkbox"/> Unternehmerische Beteiligungen, geschlossene 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"/>	4
<input type="checkbox"/> Anleihen mit hoher Bonität (sog. „Investmentgrad-Rating“)	<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"/>	2
<input type="checkbox"/> Anleihen mit niedriger Bonität	<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"/>	3
<input type="checkbox"/> ETFs (Exchange Traded Funds), Indexfonds/-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"/>	3 - 4
<input type="checkbox"/> Anlagezertifikate (Discount, Bonus, Garantie)	<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"/>	2 - 3
<input type="checkbox"/> Aktienfonds, offensive Dach-/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"/>	3 - 4
<input type="checkbox"/> Fonds mit alternativen Anlagestrategien	<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"/>	3 - 4
<input type="checkbox"/> Rentenfonds, defensive Dach-/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"/>	2 - 3
<input type="checkbox"/> 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"/>	1 - 2
<input type="checkbox"/> Sonstiges: _____	<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"/> Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kreditrahmen: _____			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5

Es liegen **keine** Kenntnisse / Erfahrungen in Finanzinstrumenten vor.

1b) Ich/wir haben folgende Wertpapierdienstleistungen in der Vergangenheit in Anspruch genommen

keine Anlageberatung beratungsfreie Anlagegeschäfte Vermögensverwaltung

2. Angaben zu den finanziellen Verhältnissen

(Hinweis: Ohne Angaben hierzu darf die Bank weder Anlageberatung noch Vermögensverwaltung erbringen).

(Bei Gemeinschaftsdepots bitten wir um Angabe für alle Beteiligten in einer Summe).

2a) Liquidität: Einkünfte und Ausgaben

Monatliche Nettoeinkünfte aus nichtselbstständiger Tätigkeit, Renten/Pensionen	T€	Laufende Ausgaben, finanzielle Verpflichtungen pro Monat (z.B. Miete, Lebensunterhalt, Kreditrahmen, Versicherungsbeiträge)	T€
Monatliche Nettoeinkünfte aus selbstständiger Tätigkeit/Gewerbebetrieb	T€		
Monatliche Nettoeinkünfte aus Vermietung/Verpachtung, Kapitalvermögen etc.	T€		
Freie monatliche Liquidität (monatliche Nettoeinkünfte ./. monatliche Ausgaben)	T€		

2b) Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

Barvermögen	T€	Dispositions-/Konsumkredit	T€
Wertpapiervermögen	T€	Lombardkredit	T€
Immobilien	T€	Immobilienkredit	T€
Lebensversicherungen	T€		
Unternehmerische Beteiligungen	T€	Beteiligungskredit	T€
Sonstiges: _____	T€	Sonstige Kreditverbindlichkeiten	T€
Bruttovermögen	T€	Verbindlichkeiten	T€
Nettovermögen (Bruttovermögen ./. Verbindlichkeiten)	T€		

2c) Verwendung von Erträgen aus Kapitalanlagen

	maximale Risikostufe
<input type="checkbox"/> Meine/unsere Netto-Erträge aus Kapitalanlagen dienen nicht oder nur in geringem Umfang der Deckung meiner/unsere Lebenshaltungskosten bzw. zur vollen Deckung des Lebensunterhalts kann auf weitere Vermögenswerte zurückgegriffen werden.	4
<input type="checkbox"/> Meine/unsere Netto-Erträge aus Kapitalanlagen tragen einen spürbaren Anteil zur Deckung meiner/unsere Lebenshaltung.	2
<input type="checkbox"/> Meine/unsere Netto-Erträge aus Kapitalanlagen dienen nahezu in voller Höhe der Deckung meiner/unsere Lebenshaltung.	2
<input type="checkbox"/> Zusätzlich zu den Netto-Erträgen aus Kapitalanlagen dient auch mein/unsere Vermögen der Deckung meiner/unsere Lebenshaltung.	2

3. Maximale Risikobereitschaft (Bitte ordnen Sie Ihre persönliche Risikobereitschaft eindeutig einer Risikostufe zu).

(Beim Erwerb mehrerer Anlagen mit unterschiedlichem Risikoprofil ist die Angabe der höchsten Risikobereitschaft erforderlich).

	Risikostufe
<input type="checkbox"/> Sehr geringes Risiko Angestrebt werden relativ sichere Anlageergebnisse. Nur kurzfristige, vorübergehende Kursschwankungen werden in Kauf genommen. Die kurzfristige Substanzerhaltung steht im Vordergrund.	1
<input type="checkbox"/> Geringes Risiko Angestrebt werden angemessene, dafür relativ nachhaltige Anlageergebnisse. Geringe Kursschwankungen werden in Kauf genommen. Die langfristige Substanzerhaltung steht im Vordergrund.	2
<input type="checkbox"/> Höheres Risiko Angestrebt werden höhere Erträge, denen erhöhte Kursschwankungen gegenüberstehen, die in Kauf genommen werden. Es besteht die Bereitschaft, größere Teile des Anlagekapitals zu riskieren.	3
<input type="checkbox"/> Hohes Risiko Angestrebt werden hohe Ertragschancen, denen hohe Risiken gegenüberstehen. Es sind kräftige Kursrückschläge möglich, die in Kauf genommen werden. Es besteht die Bereitschaft, große Teile des Anlagekapitals zu riskieren.	4
<input type="checkbox"/> Sehr hohes Risiko Angestrebt werden sehr hohe Ertragschancen, denen sehr hohe Risiken gegenüberstehen. Sehr kräftige Kursrückschläge sind möglich. Es besteht die Bereitschaft, das Anlagekapital vollständig zu riskieren (die EPF rät von dieser Risikostufe ab, führt dazu keine Beratung durch und gibt keine Empfehlung zu entsprechenden Finanzinstrumenten ab).	5

4. Risikotragfähigkeit (Hinweis: vom Kunden und vom Berater gemeinsam zu bearbeiten)

4a) Festlegung der Risikotragfähigkeit

Kriterium	Risikomaximum
I. Die in Punkt 1a) angegebenen Kenntnisse und Erfahrungen entsprechen maximal der Risikostufe	_____
II. Beläuft sich die Gesamtanlage bei der EPF auf mehr als 50% des Nettovermögens?	<input type="checkbox"/> nein, keine Einschränkung <input type="checkbox"/> ja max. Risikostufe 3
III. Aus der Verwendung des Kapitalvermögens (Pkt. 2c) ergibt sich maximal die Risikostufe	_____ (2 oder 4)
I. – III. Die niedrigste Vorgabe der Punkte I. – III. und damit der Wert für das maximal tragbare Risiko ist	_____
Zusammenfassende Risikoeinstufung: Vergleich der maximalen Risikobereitschaft (Pkt.3) mit der maximalen Risikotragfähigkeit (I. – III.). Welcher Wert ist niedriger? Dieser Wert stellt das tragbare Risikomaximum dar:	<div style="border: 2px solid green; padding: 5px; display: inline-block;">Risikomaximum</div>

4b) Abweichende Kundenvorgaben

- Ich will/wir wollen trotzdem ein höheres Risiko entgegen der Empfehlung der EPF eingehen. Risikostufe _____ ist von mir/uns ausdrücklich gewünscht. Mir/uns ist bewusst, dass für Anlagen dieser Risikostufe jedoch weder eine Anlageberatung noch eine Vermögensverwaltung erfolgen kann.

5. Möglicher Ausschluss der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen

Kriterium	Eventuelle Folgen lückenhafter Bearbeitung dieses Fragebogens
Wurde Punkt 1 (Anlageerfahrung) beantwortet?	<input type="checkbox"/> Nein, keine Geschäftsbeziehung möglich
Wurde Punkt 2 (finanzielle Verhältnisse) vollständig beantwortet?	<input type="checkbox"/> Nein, keine Anlageberatung und keine Vermögensverwaltung möglich
Wurde die Risikobereitschaft (Punkt 3) angegeben?	<input type="checkbox"/> Nein, keine Anlageberatung und keine Vermögensverwaltung möglich
Wurde das tragbare Risikomaximum ermittelt (Punkt 4a)?	<input type="checkbox"/> Nein, keine Anlageberatung und keine Vermögensverwaltung möglich
Will der Kunde vom Risikomaximum abweichen (Punkt 4b)?	<input type="checkbox"/> Ja, keine Anlageberatung und keine Vermögensverwaltung möglich

6. Aushändigung von Unterlagen

- Ich/wir habe/n die Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds rechtzeitig vor Vertragsabschluss erhalten.
- Ich/wir habe/n die Basisinformationen über Vermögensanlage in Wertpapieren rechtzeitig vor Vertragsabschluss erhalten.
- Ich/wir haben eine Kopie dieser Anlegeranalyse erhalten.
- Ich/wir habe/n folgende Informationen/ Broschüren erhalten: _____

Ich/wir ermächtige/n die EPF, meine/unsere Angaben auch den jeweiligen Depotbanken in meinem/ unserem Namen mitzuteilen, wenn dies zur Eröffnung von Depots oder zur Durchführung von Anlagen erforderlich ist.

(Ort, Datum)	Unterschrift Depotinhaber 1	Unterschrift Depotinhaber 2 bzw. der/des gesetzlichen Vertreter/s
	X	X

Hinweis: Die Angaben in der Anlegeranalyse werden von dem/den gesetzlichen Vertreter/n gemacht. Bei minderjährigen Depotinhabern ist die Anlegeranalyse von beiden Elternteilen bzw. den gesetzlichen Vertretern zu unterschreiben.

Ich bestätige, diesen Fragebogen mit dem/den Kunden persönlich besprochen und ausgefüllt zu haben.

Berater/Vermittler: Name, Adresse oder Stempel	Vermittlernummer	Ort, Datum	Unterschrift des Beraters
			X