

Datenaufnahmebogen zur Anlagevermittlung bzw. Anlageberatung

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,
sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

zur Erfüllung der gesetzlichen Vorgaben ist jeder Berater im Bereich Finanzanlagen verpflichtet, von Ihnen nachfolgende Informationen einzuholen, um Empfehlungen für ein Anlageprodukt auszusprechen bzw. die Angemessenheit und Eignung eines Anlageprodukts feststellen zu können. Ihre Daten werden streng vertraulich behandelt. Ihre Angaben sollten sich im Sinne einer umfassenden, individuellen, anleger- und anlegergerechten Beratung auf Ihre gesamten Vermögensanlagen beziehen. Bei fehlenden Angaben kann es zu Einschränkungen oder sogar zum Ausschluss der Beratung kommen. Bitte beantworten Sie für eine Anlageberatung alle Fragen wahrheitsgetreu und vollständig. Teilen Sie uns zukünftige Änderungen, der Ihren Angaben zugrunde liegenden Verhältnisse, mit. Sollten Sie nicht alle folgenden Angaben liefern, kann nur eine Anlagevermittlung vorgenommen werden. Die Beurteilung der Geeignetheit soll dazu dienen, dass der Anlageberater im besten Interesse des Anlegers handelt.

Unterschied zwischen Anlageberatung und Anlagevermittlung:

An einen Anlageberater wendet sich ein Anleger, wenn er keine ausreichenden Erfahrungen und Kenntnisse hat und eine auf ihn zugeschnittene Empfehlung benötigt. Grundlage der Anlageberatung ist daher die objekt- und anlegergerechte Beratung. Für eine Anlagevermittlung genügt eine objektgerechte Darstellung und eine Prüfung, ob der Anleger aufgrund seiner Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken des Anlageprodukts beurteilen zu können.

Ergänzende Ausfüllhinweise:

A.1 Kundendaten

Bitte tragen Sie als Interessent bzw. Kunde Ihre persönlichen Daten sowie ggf. die persönlichen Daten aller gesetzlichen Vertreter und anwesenden Bevollmächtigten ein.

A.2 Kenntnisse und Erfahrungen

Ihre Informationen über die bisherigen Anlagegeschäfte geben Ihrem Vermittler bzw. Berater wertvolle Anhaltspunkte und zeigen ihm, inwieweit Sie bereits über Kenntnisse und Erfahrungen im Anlagebereich verfügen und welcher zusätzliche Informations- und Beratungsbedarf besteht. Diese Informationen sind zwingende Voraussetzung für eine Anlageberatung oder eine Anlagevermittlung mit Angemessenheitsprüfung.

A.3 Finanzielle Verhältnisse

Aus Ihrer persönlichen Vermögens- und Einkommenssituation können Rückschlüsse gezogen werden, ob für Sie eher eine stabilitätsorientierte oder eher eine risikoreiche Investition in Frage kommt. Diese Informationen sind für eine Anlageberatung zwingend notwendig.

A.4, A.5 Anlageziele, Anlegertypus

Abhängig von Ihrer Risikobereitschaft sind unterschiedliche Anlageprodukte mit unterschiedlichen Chancen und Risiken für Sie angemessen. Diese Informationen sind für eine Anlageberatung zwingend notwendig.

Der Datenaufnahmebogen ist von Ihnen (Interessent/Kunde) bzw. gesetzlichen Vertretern und anwesenden Bevollmächtigten sowie vom Vermittler/Berater zu unterzeichnen. Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die Richtigkeit Ihrer im Datenaufnahmebogen gemachten Angaben sowie den Erhalt einer Ausfertigung des Datenaufnahmebogens.

A.1 Kundendaten

1. Kunde	Firma	Frau	Herr	Dr.	Prof.
Vorname _____	Name _____				
Geburtsdatum _____	Staatsangehörigkeit _____				
Straße und Hausnummer _____	Telefon _____				
PLZ, Wohnort _____	Mobil _____				
E-Mail-Adresse _____					
Ausbildung/Berufsstand _____	Steuer-ID Nr./TIN _____				
Aktueller Beruf oder Tätigkeit _____	Arbeitnehmer		Selbstständig		

2. Kunde	oder gesetzl. Vertreter	Firma	Frau	Herr	Dr.	Prof.
Vorname _____		Name _____				
Geburtsdatum _____		Staatsangehörigkeit _____				
Straße und Hausnummer _____		Telefon _____				
PLZ, Wohnort _____		Mobil _____				
E-Mail-Adresse _____						
Ausbildung/Berufsstand _____		Steuer-ID Nr./TIN _____				
Aktueller Beruf oder Tätigkeit _____		Arbeitnehmer		Selbstständig		

3. Kunde	oder gesetzl. Vertreter	Firma	Frau	Herr	Dr.	Prof.
Vorname _____		Name _____				
Geburtsdatum _____		Staatsangehörigkeit _____				
Straße und Hausnummer _____		Telefon _____				
PLZ, Wohnort _____		Mobil _____				
E-Mail-Adresse _____						
Ausbildung/Berufsstand _____		Steuer-ID Nr./TIN _____				
Aktueller Beruf oder Tätigkeit _____		Arbeitnehmer		Selbstständig		

A.2 Kenntnisse und Erfahrungen

Art der Anlage	Getätigte Anlagen durchschnittlich pro Jahr	Investition je Auftrag im Durchschnitt	Anlagen werden getätigt seit
1. Sparbuch, Geldmarktfonds, Offene Immobilienfonds Europa			
keine Kenntnisse/Erfahrungen	bis 2-mal	0 bis 1.000 EUR	weniger als 5 Jahren
Grundkenntnisse/-erfahrungen	3- bis 5-mal	1.001 bis 10.000 EUR	mehr als 5 Jahre
Gute/Sehr gute Kenntnisse/Erfahrungen	über 5-mal	über 10.000 EUR	mehr als 10 Jahre
2. Rentenfonds, Offene Immobilienfonds global, Mischfonds und Dachfonds mit kleinem Aktienanteil			
keine Kenntnisse/Erfahrungen	bis 2-mal	0 bis 1.000 EUR	weniger als 5 Jahren
Grundkenntnisse/-erfahrungen	3- bis 5-mal	1.001 bis 10.000 EUR	mehr als 5 Jahre
Gute/Sehr gute Kenntnisse/Erfahrungen	über 5-mal	über 10.000 EUR	mehr als 10 Jahre
3. Standardaktien Euro-Raum, Aktienmischfonds und Dachfonds mit überwiegendem Aktienanteil, eigenkapitalbasierte geschlossene Immobilienansparfonds			
keine Kenntnisse/Erfahrungen	bis 2-mal	0 bis 1.000 EUR	weniger als 5 Jahren
Grundkenntnisse/-erfahrungen	3- bis 5-mal	1.001 bis 10.000 EUR	mehr als 5 Jahre
Gute/Sehr gute Kenntnisse/Erfahrungen	über 5-mal	über 10.000 EUR	mehr als 10 Jahre
4. Standardaktien außerhalb Euro-Raum, Aktienmischfonds themenorientiert/Emerging Markets, Nebenwerte Euro-Raum, eigenkapitalbasierte geschlossene Immobilienfonds, geschlossene Fonds/alternative Investmentfonds mit Stabilitätskonzept			
keine Kenntnisse/Erfahrungen	bis 2-mal	0 bis 1.000 EUR	weniger als 5 Jahren
Grundkenntnisse/-erfahrungen	3- bis 5-mal	1.001 bis 10.000 EUR	mehr als 5 Jahre
Gute/Sehr gute Kenntnisse/Erfahrungen	über 5-mal	über 10.000 EUR	mehr als 10 Jahre
5. Nebenwerte außerhalb Euro-Raum, sonstige geschlossene Fonds/alternative Investmentfonds, Zertifikate, Optionsscheine			
keine Kenntnisse/Erfahrungen	bis 2-mal	0 bis 1.000 EUR	weniger als 5 Jahren
Grundkenntnisse/-erfahrungen	3- bis 5-mal	1.001 bis 10.000 EUR	mehr als 5 Jahre
Gute/Sehr gute Kenntnisse/Erfahrungen	über 5-mal	über 10.000 EUR	mehr als 10 Jahre

Haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen in Fremdwährungsanlagen?	Nein	Ja
Haben Sie bereits Anlagegeschäfte auf Kredit getätigt?	Nein	Ja, maximaler Kreditbetrag _____
Üben/Übten Sie einen Beruf aus, der besondere Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagegeschäften voraussetzt?	Nein	Ja, und zwar _____

Bildungsstand (höchster berufsqualifizierender bzw. schulischer Abschluss)

Hochschulabschluss / Fachhochschulabschluss	Abitur	Fachschulabschluss	Mittlere Reife
Hauptschulabschluss	Lehre / Berufsausbildung im dualen System		Ohne Abschluss

_____ (ergänzende Hinweise, z. B. wenn keine Angaben erfolgen)

A.3 Finanzielle Verhältnisse

I. Wie hoch ist Ihr regelmäßiges monatliches Nettoeinkommen?

bis 2.000 EUR	bis 5.000 EUR	bis 10.000 EUR	über 10.000 EUR
---------------	---------------	----------------	-----------------

II. Aus welchen Quellen stammt Ihr regelmäßiges Nettoeinkommen?

Gehalt als Angestellter	Einkommen aus selbstständiger Arbeit	
Unterhaltszahlungen	Anlagen (Immobilien, Dividenden, etc.)	
sonstige: _____		(bitte erläutern)

III. Wie hoch ist Ihr Nettovermögen? (Vorhandenes Vermögen, z. B. Barvermögen, Kapitalanlagen, Rückkaufswerte, Lebensversicherungen, Bausparguthaben und Immobilien, abzüglich Verbindlichkeiten)

bis 25.000 EUR	über 25.000 bis 100.000 EUR	über 100.000 bis 200.000 EUR	über 200.000 EUR
----------------	-----------------------------	------------------------------	------------------

IV. Wie hoch ist Ihr für Anlagezwecke frei verfügbares Vermögen? (Nettovermögen abzüglich langfristig gebundenem Vermögen, z. B. Immobilien, Lebensversicherungen und abzüglich für Anschaffungen oder als Risikopuffer eingeplantem Vermögen)

bis 5.000 EUR	über 5.000 bis 25.000 EUR	über 25.000 bis 100.000 EUR	über 100.000 EUR
---------------	---------------------------	-----------------------------	------------------

A.4 Anlageziele

I. Wie lange möchten Sie die Anlage halten?

bis ein Jahr	ein bis fünf Jahre	fünf bis zehn Jahre	mehr als 10 Jahre
--------------	--------------------	---------------------	-------------------

II. Zweck der Anlage

Vermögensbildung/-optimierung	Wahrnehmen von Marktchancen	Renditesteigerung
Spekulative Ziele	Regelmäßige Entnahmen / Auszahlungsplan	Inflationsschutz
Risikostreuung	anderes Anlageziel _____	

III. Risikoprofil

Bestimmen Sie in diesem Abschnitt Ihre Risikoneigung/Anlegermentalität. Die Bestimmung der Risikoneigung/Anlegermentalität ist zweistufig aufgebaut, im ersten Schritt legen Sie Ihre grundsätzliche Risikoneigung und im zweiten Schritt die Risikoneigung/Anlegermentalität für das unter Ziffer II. speziell genannte Anlageziel fest. Unter Risikoneigung/Anlegermentalität ist Ihre Bereitschaft zu verstehen, bei Anlageentscheidungen in Einzelfonds oder in Fonds-Portfolios die damit verbundenen Anlagerisiken einzugehen.

Grundsätzliche Risikoneigung/Anlegermentalität der/des Kunden (Bitte nur eine Auswahlmöglichkeit ankreuzen.)

- Sicherheitsorientiert (1)** → Keine Bereitschaft, Verlustrisiken einzugehen. Vorrangiges Ziel ist der Kapitalerhalt ohne Inflationsausgleich. Renditeaspekte werden diesem Ziel weitgehend untergeordnet.
- Ertragsorientiert (2)** → Gesicherte Ertragserwartung. Zu einem geringeren Anteil sind Anlagen mit höherem Risiko möglich, jedoch insgesamt nur geringe bis mäßige Risikobereitschaft für das Gesamtd Depot. Geringe Bereitschaft, Verluste hinzunehmen. Ertragserwartung auf Kapitalmarkt-Zinsniveau.
- Wachstumsorientiert (3)** → Ertragserwartung über Kapitalmarkt-Zinsniveau. Zur mittel- bis langfristigen Erzielung höherer Erträge besteht die Bereitschaft, Verlustrisiken einzugehen. Ausgewogene Mischung zwischen ertragsorientierten Anlagen mit niedrigerem Risiko und chancenorientierten Anlagen mit höherem Risiko.
- Chancenorientiert (4)** → Hohe Ertragserwartung deutlich über Kapitalmarkt-Zinsniveau. Anlagen mit erhöhtem und hohem Risiko überwiegen.
- Dynamisch (5)** → Zur Wahrnehmung großer Ertragschancen und Erzielung hoher Kursgewinne besteht die Bereitschaft, die zur Verfügung stehenden Mittel auch vollständig in Anlagen und Wertpapiere zu investieren, die erhöhten und hohen Verlustrisiken und erheblichen Kursschwankungen unterliegen.

IV. Einzugehendes Risiko

Spezielle Risikoneigung/Anlegermentalität des Anlegers/der Anlegerin für das unter Ziffer II. speziell genannte Anlageziel.

Sicherheitsorientiert (1)	Ertragsorientiert (2)	Wachstumsorientiert (3)	Chancenorientiert (4)	Dynamisch (5)
---------------------------	-----------------------	-------------------------	-----------------------	---------------

Weicht die spezielle Risikoneigung/Anlegermentalität für das speziell genannte Anlageziel (Ziffer II.) von der grundsätzlichen Risikoneigung/Anlegermentalität (Ziffer III.) ab, so gilt die spezielle Risikoneigung/Anlegermentalität (Ziffer IV.) gemäß gesonderter Weisung nur einmalig für diese Anlageberatung/Anlagevermittlung.

A.5 Anlegertypus

Der Anleger ist:

Privatanleger	semiprofessioneller Anleger	professioneller Anleger	geeignete Gegenpartei
---------------	-----------------------------	-------------------------	-----------------------

_____ ergänzende Hinweise z. B. wenn keine Angaben erfolgen

B. Einwilligung und Bestätigung zum Datenaufnahmebogen

Mit Ihren vollständigen Angaben ordnen Sie sich einem bestimmten Anlegerprofil zu. Dieses Anlegerprofil definiert, ob ein bestimmtes Anlageprodukt für Ihre Zwecke und unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Umstände für Sie geeignet bzw. angemessen ist. Entsprechend Ihres Wunsches wurde die folgende Beratung/Vermittlung vorgenommen:

Anlageberatung: Es wird darauf hingewiesen, dass der Berater im Falle von nicht vollständigen Angaben nach den aktuellen gesetzlichen Bestimmungen nicht befugt ist, Ihnen gegenüber persönliche Empfehlungen abzugeben.

Anlagevermittlung: Im beratungsfreien Geschäft ist der Vermittler lediglich verpflichtet, die Angemessenheit des betreffenden Geschäftes zu überprüfen.

Falls Sie keine oder unvollständige Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen (A.2) gemacht haben, ist eine Beurteilung der Angemessenheit des Geschäftes nicht möglich. Der Vermittler ist 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 darf das gewünschte Geschäft nur unter der Voraussetzung ausgeführt werden, wenn Sie trotz fehlender Angemessenheitsprüfung ausdrücklich die Ausführung des Auftrages beauftragen (reines Ausführungsgeschäft).

Im Ergebnis ist die Anlage, nach Prüfung der vorstehenden Angaben durch den Vermittler, für den Anleger als angemessen nicht angemessen zu beurteilen.

Ich/wir bestätige/n hiermit, die Richtigkeit der Angaben in diesem Datenaufnahmebogen sowie den Erhalt einer Ausfertigung dieses Datenaufnahmebogens.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Kunde/Gesetzlicher Vertreter/Bevollmächtigter

Unterschrift 2. Kunde/Gesetzlicher Vertreter

Alle Angaben wurden korrekt und vollständig erfasst und berücksichtigt.

Stempel und Unterschrift des Vermittlers/Beraters

★ Nur wer gut informiert ist, kann richtige Entscheidungen treffen. Um Sie auch zukünftig auf dem Laufenden zu halten, benötigt der Vermittler/Berater Ihr Einverständnis zur Kontaktaufnahme – so schreibt es der Gesetzgeber vor. Sichern Sie sich mit Ihrer Unterschrift den kurzen Weg zu einer umfassenden und individuellen Beratung. Natürlich behandeln wir Ihre Angaben absolut vertraulich, denn bei uns wird Datenschutz groß geschrieben.

Ich bin damit einverstanden, dass ich über Neuerungen zu meiner Kapitalanlage sowie zu weiteren Themen und Produkten in den Bereichen Vorsorge- und Finanzdienstleistungen für mich und meine Familie durch meinen Berater informiert werde, und zwar:

per Telefon

per SMS/MMS

per Telefax

per E-Mail

nicht einverstanden

Mir ist bewusst, dass die Abgabe der vorstehenden Einwilligung freiwillig ist und auf das Zustandekommen und die Wirksamkeit der weiteren Vertragserklärungen keinen Einfluss hat. Ich kann diese Einwilligung jederzeit, auch teilweise, ohne Angabe von Gründen formfrei widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an meinen Vermittler/Berater.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Kunde/Gesetzlicher Vertreter/Bevollmächtigter

Unterschrift 2. Kunde/Gesetzlicher Vertreter