

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 alle 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 vollständig. Und teilen Sie bitte zukünftig Änderungen der Ihren Angaben zugrunde liegenden Verhältnisse mit.**
- Sollten Sie nicht alle folgenden Angaben liefern, kann nur eine Anlagevermittlung vorgenommen werden.
- **Unterschied Anlageberatung zur 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 (Interessent/Kunde) Ihre persönlichen Daten sowie ggf. die aller gesetzlichen Vertreter und anwesenden Bevollmächtigten ein.

A.2 Kenntnisse und Erfahrungen

Ihre Informationen über die bisherigen Anlagegeschäfte geben Ihrem Vermittler/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, die zum Beispiel eher für eine stabilitätsorientierte oder aber auch für risikoreiche Investitionen sprechen. Diese Informationen sind für eine Anlageberatung zwingend nötig.

A.4, A.5 Anlegerprofil

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

A.6 Beratungsanlass/Anlageziele

Hier halten Sie gemeinsam mit Ihrem Berater die gewünschte Anlagedauer und Ihre Anlageziele fest. Die Anlageziele sollten entsprechend gewichtet werden. Diese Informationen sind für eine Anlageberatung zwingend nötig.

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 eine Ausfertigung des Datenaufnahmebogens erhalten zu haben.

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 Selbständig

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 Selbständig

3. Kunde gesetzl. Vertreter Bevollmächtigter

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 Selbständig

A.2 Kenntnisse und Erfahrungen

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

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

- Nein Ja
 Nein Ja, maximaler Kreditbetrag _____
 Nein Ja, und zwar _____

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

A.3 Finanzielle Verhältnisse

A. Wie hoch ist Ihr Nettovermögen? (Beantworten bei gewünschter/m Einmalanlage/Entnahmeplan.)

(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

B. Wie hoch ist Ihr für Anlagezwecke frei verfügbares Vermögen? (Beantworten bei gewünschter/m Einmalanlage/Entnahmeplan.)

(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

C. Wie hoch ist Ihr regelmäßig für Anlagezwecke frei verfügbares Monatseinkommen? (Beantworten bei gewünschtem Sparplan.)

(Monatliches Einkommen abzüglich regelmäßiger finanzieller Verpflichtungen/Ausgaben)

- bis 100 EUR über 100 bis 250 EUR über 250 bis 500 EUR über 500 EUR

A.4 Anlegerprofil (grundsätzlich)

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 Abschnitt A.6 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.

A.5 Anlegerprofil (speziell)

Spezielle Risikoneigung/Anlegermentalität des Anlegers/der Anlegerin für das unter Abschnitt A.6 speziell genannte Anlageziel.

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

Weicht die spezielle Risikoneigung/Anlegermentalität für das speziell genannte Anlageziel (Abschnitt A.6) von der grundsätzlichen Risikoneigung/Anlegermentalität (Abschnitt A.4) ab, so gilt die spezielle Risikoneigung/Anlegermentalität (Abschnitt A.5) gemäß gesonderter Weisung nur einmalig für diese Anlageberatung/Anlagevermittlung.

A.6 Beratungsanlass/Vermittlungsanlass/Anlageziele

Anlass des Gespräches: (Bitte nur eine Auswahl treffen)

- Anlage neuer Gelder Regelmäßige Geldanlage
 Grundsatzgespräch Wiederanlage aus Parkkonto/
 Depotstrategie Ablaufende Versicherung
 Kapitalbedarf Aktuelle Marktsituation
 Folgegespräch Produktanfrage des Kunden
 zu früherer Beratung
 Sonstiges: _____

Initiative: Das Gespräch fand auf Initiative

- des Kunden des Beraters statt.

Beratungssituation: Es handelt sich um eine

- Erstberatung (Neukunde) Folgeberatung
 (Bestandskunde).

Gewünschte Anlagedauer:

- kurzfristige Anlage (bis 3 Jahre)
 mittelfristige Anlage (4 bis 11 Jahre)
 langfristige Anlage (ab 12 Jahre)

Gewünschtes Anlageziel: Bitte kreuzen Sie die wichtigsten Anlageziele an (höchstens 3) und gewichten Sie deren Relevanz, indem Sie eine Rangfolge bilden (1., 2., 3.).

- Vermögensaufbau ① ② ③ Renditesteigerung ① ② ③ Verlustminimierung ① ② ③
 Inflationsschutz ① ② ③ Spekulative Ziele ① ② ③ Regelmäßige Entnahmen/Auszahlplan ① ② ③
 Risikostreuung ① ② ③ Langfristige Wertsteigerung ① ② ③
 Wahrnehmung von Marktchancen ① ② ③ Anderes Anlageziel: _____ ① ② ③

ergänzende Hinweise zu A.3/A.4/A.5/A.6,
 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).

Ich/wir bestätige/n hiermit, dass die in diesem Datenaufnahmebogen gemachten Angaben richtig sind und eine Ausfertigung dieses Datenaufnahmebogens erhalten zu haben und quittiere meine/unsere Entscheidung mit meiner/unsere(r) Unterschrift.

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