

Analysebogen zum Anlageverhalten

Die Erteilung der folgenden Auskünfte ist freiwillig und liegt in Ihrem eigenen Interesse. Mit Ihren Angaben ordnen Sie sich einem bestimmten Anlegertyp zu. Selbstverständlich können Sie jederzeit in einem gemeinsamen Gespräch Ihre Ziele und damit auch die Risikoklasse Ihrer aktuellen Situation anpassen. Bitte benachrichtigen Sie uns, wenn sich die Ihren Angaben zu Grunde liegenden Verhältnisse ändern sollten.

Sie sind sich darüber im Klaren, dass wir Ihre nachfolgenden Angaben auswerten dürfen.

Frau/Herr

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Telefon

Straße, Haus-Nr.

PLZ, Ort

2. Erfahrungen und Kenntnisse

a) **Welche Wertpapiergeschäfte haben Sie bereits getätigt?** (Mehrfachnennungen möglich)

	nein	ja, seit weniger als 5 Jahren	ja, seit mehr als 5 Jahren
Geldmarktanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsl. Wertpapiere	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

b) **Welche Kenntnisse haben Sie in Bezug auf die folgenden Anlageformen?**

(Mehrfachnennungen möglich)

	keine/geringe Kenntnisse	Grundkenntn.	gute/sehr gute Kenntnisse
Geldmarktanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsl. Wertpapiere	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

c) In welchem Umfang haben Sie bisher Wertpapiergeschäfte getätigt?

Durchschnittl. Umfang
pro Auftrag bisher bis 5.000 € 5.000-15.000 € über 15.000 €

Durchschnittl. Anzahl
der Käufe pro Jahr 0-5 6-10 über 10

Geschäfte auf Kredit-
basis ja nein

3. Einkommen und Vermögen

a) Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahreseinkommen?

(Nettogehalt bzw. Rente + Zins- und Mieteinnahmen + sonstige Einkünfte)

bis 25.000 € 25.000-50.000 € 50.000-75.000 € über 75.000 €

b) Wie hoch ist Ihr jährlich für Anlagezwecke zur Verfügung stehendes Einkommen?

(Einkünfte abzgl. Ausgaben, wie z.B. Lebenshaltung, Miete, KFZ, Unterhalt, Versicherungsbeiträge etc.)

bis 1.500 € 1.500-2.500 € 2.500-5.000 € über 5.000 €

c) Wie hoch ist Ihr gesamtes Nettovermögen abzgl. Verbindlichkeiten?

(z.B. Bankguthaben, Wertpapiere, Immobilien, LV-Rückkaufswerte abzgl. z.B. Hypotheken, Kredite, Bürgschaften)

bis 25.000 € 25.000-50.000 € 50.000-75.000 € über 75.000 €

4. Anlageziele

Welche Ziele verfolgen Sie bei Ihrer/Ihren Vermögensanlage(n)? *(Mehrfachnennungen möglich)*

Kurzfristige Verfügbarkeit des Geldes (z.B. für Notreserve, Konsumkauf etc.)

Mittelfristig zweckgebundene Anlage (z.B. Immobilienerwerb, Konsumkauf etc.)

Altersvorsorge oder langfristiger Vermögensaufbau

Regelmäßige Einnahme

Hohe Rendite nach Steuern

Erzielung kurzfristiger Gewinne

Sonstige Ziele: _____

5. Anlegertyp

Welcher Anlegertyp entspricht am ehesten Ihrem Anlageverhalten?

- Sicherheitsorientiert – Risikoklasse 1**
Anlageziel: Stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragsersparung
Mögliche Risiken: Geringe, kurzfr. Schwankungen mgl.; mittel-/langfristig kein Kapitalverlust
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von Festgeldanlagen liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 6 Monate und länger
Beispielhafte Anlagegruppen: Geldmarktfonds und geldmarktnahe Fonds
- Konservativ – Risikoklasse 2**
Anlageziel: Höhere Erträge, mögliche Kursgewinne
Mögliche Risiken: Kursrisiken aus Zins- u. Währungsschwankungen mgl.; geringe Bonitätsrisiken
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von festverz. Wertpapiere liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 3 Jahre und länger
Beispielhafte Anlagegruppen: nationale/internationale Rentenfonds, offene Immo.fonds.
- Gewinnorientiert – Risikoklasse 3**
Anlageziel: Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt-, Rentenmarkt- u. Währungschancen
Mögliche Risiken: Verlustrisiken aus mgl. Aktien-, Zins- u. Währungsschwankungen, Bonitätsrisiken
Chancen: Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite als bei Anlagen der Risikoklasse 2
Empfohlener Anlagehorizont: 5 Jahre und länger
Beispielhafte Anlagegruppen: nationale/internationale Aktienfonds, einige geschlossene Fonds (z.B. unternehm. Beteiligungen als Dachfonds und Portfolio-Fonds).
- Risikobewusst – Risikoklasse 4**
Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragsersparungen; Vermögenszuwachs aus Marktchancen
Mögliche Risiken: Hohe Verlustrisiken aus mgl. Aktien-, Zins- u. Währungsschwankungen, Bonitätsrisiken
Chancen: Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite als bei Anlagen der Risikoklasse 3
Empfohlener Anlagehorizont: > 5 Jahre und länger
Beispielhafte Anlagegruppen: Regionen- u. Branchenfonds, Emerging Markets Fonds, alle unternehm. Beteiligungen außer denen der Risikoklasse 3.

6. Weitere Angaben (vom Vermittler auszufüllen)

- Aufklärung über Eigenschaften und Risiken der Anlageformen wurde geleistet.
- Basisinformationen/Prospekt(e) der Vermögensanlage(n) wurden dem Anleger ausgehändigt bzw. lagen ihm bereits vor.
- Der Kunde wünscht kein Informationsmaterial.
- Ich bin/wir sind darauf hingewiesen worden, dass die von mir/uns gewählte Risikoklasse und die Einschätzung des Vermittlers nicht übereinstimmen.

7. Unterschrift

Ort, Datum

Unterschrift des Anlegers

Stempel/Unterschrift des Vermittlers