

Kundenprofil

zum Konto-/Depotvertrag für Privatkunden mit eigenem Vermögensberater



Von der Bank auszufüllen
Konto-/Depotstammnummer:

1. Konto-/Depotinhaber

2. Konto-/Depotinhaber

Vor-/Nachname	Vor-/Nachname
----------------------	----------------------

Dieser Konto-/Depotvertrag sowie die nachfolgenden Angaben des/der Konto-/Depotinhaber/s gemäß Wertpapieraufsichtsgesetz, insbesondere zu den Anlagezielen, gelten für sämtliche unter der oben genannten Konto-/Depotstammnummer geführten Konten/Depots.

Kenntnisse und Erfahrungen 1. Konto-/Depotinhaber:

Bisherige – auch bei anderen Banken – in Anspruch genommene Dienstleistungen:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Execution-only/Beratungsfreies Geschäft (ohne Beratung / Empfehlungen) | <input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung |
| <input type="checkbox"/> Anlageberatung | <input type="checkbox"/> Keine |

Kenntnisse und Erfahrungen 2. Konto-/Depotinhaber:

Bisherige – auch bei anderen Banken – in Anspruch genommene Dienstleistungen:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Execution-only/Beratungsfreies Geschäft (ohne Beratung / Empfehlungen) | <input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung |
| <input type="checkbox"/> Anlageberatung | <input type="checkbox"/> Keine |

Höchste abgeschlossene Ausbildung:	Höchste abgeschlossene Ausbildung:
Relevante frühere Berufe:	Relevante frühere Berufe:

Anlageformen	Kenntnisse (1=sehr gut, 2= gut, 3=gering, 4=keine)	Anzahl Transaktionen (bei anderen Banken) der letzten 3 Jahre im Gegenwert von EUR gesamt	Anlageformen	Kenntnisse (1=sehr gut, 2= gut, 3=gering, 4=keine)	Anzahl Transaktionen (bei anderen Banken) der letzten 3 Jahre im Gegenwert von EUR gesamt
Spar-/Termineinlagen, Geldmarktinstrumente		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Spar-/Termineinlagen, Geldmarktinstrumente		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Investmentfonds		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Investmentfonds		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Anleihen		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Anleihen		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Aktien		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Aktien		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Zertifikate		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Zertifikate		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Hedgefonds		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Hedgefonds		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Optionsscheine, Hebel-/Knock-out-Zertifikate		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Optionsscheine, Hebel-/Knock-out-Zertifikate		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-
Veranlagung in Fremdwährung		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-	Veranlagung in Fremdwährung		<input type="checkbox"/> 0-4 <input type="checkbox"/> 5-10 <input type="checkbox"/> mehr als 10 (Anzahl:)	<input type="checkbox"/> bis 10.000,- <input type="checkbox"/> 10.001,- bis 50.000,- <input type="checkbox"/> über 50.000,-

Finanzielle Verhältnisse: (alle Angaben in EUR)

	Regelmäßiges Monatseinkommen netto:	Regelmäßige monatliche finanzielle Verpflichtungen:	Liquides Vermögen:	Anlagen-/ Immobilienbesitz:	Gesamtvermögen:
1. Konto-/Depotinhaber:	Höhe: Herkunft:				
2. Konto-/Depotinhaber:	Höhe: Herkunft:				

Anlageziele: (aller Konto-/Depotinhaber, **keine** Mehrfachnennungen möglich)

a) Zweck der Anlage:

Vermögensaufbau Tilgungsträger Sonstiges:.....

b) Zeithorizont der Anlage:

unter 3 Jahre 3-5 Jahre 5-10 Jahre über 10 Jahre Jahre

c) Risikobereitschaft/Risikoprofil für Gesamtdepot:

Das konkrete Risiko der jeweiligen Anlageform hängt von deren individuellen Eigenschaften ab. Dementsprechend kann die beispielhaft angeführte Anlageform ein deutlich höheres oder niedrigeres Risiko als jene Risikoklasse aufweisen, in der sie angegeben ist. So kann beispielsweise eine Anleihe je nach Laufzeit, Währung und Bonität des Emittenten ein geringes oder aber auch ein sehr hohes Risiko aufweisen. Das Risiko des Gesamtdepots hängt von der Zusammensetzung der verschiedenen Anlageformen ab.

	Risikoklasse	Anlageziel	Risiko, Gewinnchancen, Verlustrisiken	Anlageformen (beispielhafte Aufzählung)
<input type="checkbox"/>	kein Risiko	Stetige Wertentwicklung im Rahmen des allgemeinen Zinsniveaus	Substanzerhaltung; die Sicherheit des investierten Kapitals steht vor der Ertragerwartung	z.B. Spareinlagen, Termineinlagen in EUR
<input type="checkbox"/>	geringes Risiko	Stetige Wertentwicklung im Rahmen des allgemeinen Geldmarktniveaus mit Chancen auf Kursgewinn	Kursschwankungen und Zinsänderungen sind während der Laufzeit möglich; Kapitalverlust ist möglich, aber unwahrscheinlich	z.B. EUR-Anleihen und EUR-Anleihefonds von/mit Emittenten erstklassiger Bonität; Garantiprodukte erstklassiger Garantiegeber
<input type="checkbox"/>	erhöhtes Risiko	Höhere Ertragerwartung, diese liegt über dem normalen Zinsniveau, der Kapitalzuwachs entsteht zum Teil aus Kurs und Währungschancen	Kursrisiken, Währungsrisiken und Bonitätsrisiken sind gegeben, ein Kapitalverlust möglich	z.B. Anleihen und Anleihefonds; Beimischung von Aktien, Aktienfonds, Immobilienfonds oder Zertifikaten
<input type="checkbox"/>	hohes Risiko	Kapitalzuwachs entsteht überwiegend aus Kurs-, Bonitäts- und Währungsschwankungen	Starke Kurs-, Bonitäts- und Währungsschwankungen sind möglich; hohe Kurs- und Verlustrisiken; der Totalverlust (insbesondere in Einzelwerten) ist möglich	z.B. Aktien; Aktienfonds; Immobilienfonds; Zertifikate
<input type="checkbox"/>	sehr hohes Risiko	Aggressiv; Spekulation und weit überdurchschnittliche hohe Kursgewinne und Ausschüttungen	Überproportionale Kurs-, Bonitäts- und Währungsschwankungen sind wahrscheinlich; der Totalverlust auch des gesamten eingesetzten Kapitals ist möglich (ggf. Nachschusspflicht)	z.B. Optionsscheine; Hebel-/Knock-out-Zertifikate, CFDs, Optionen, Futures, Hedgefonds

Keine oder nur unzureichende Angaben:

Sofern ein Kunde keine oder nur unzureichende Angaben über seine Kenntnisse und Erfahrungen, seine finanziellen Verhältnisse oder seine Anlageziele erteilt, darf der Vermögensberater gemäß § 44 Abs. 5 Wertpapieraufsichtsgesetz keine Wertpapierdienstleistungen oder Finanzinstrumente empfehlen.

In diesem Fall kann auch nicht beurteilt werden, welche Produkte oder Dienstleistungen für den Kunden angemessen sind. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass der Vermögensberater den Kunden nur allgemein über die mit Wertpapierdienstleistungen, den verschiedenen Finanzinstrumentsgattungen und Finanzinstrumenten verbundenen Risiken aufklären und gegebenenfalls Aufträge des Kunden an die direktanlage.at AG – ohne Empfehlung oder Beratung – lediglich weiterleiten wird. Dem Kunden ist bewusst, dass die direktanlage.at AG Aufträge in diesen Fällen ohne jede Prüfung ausschließlich aufgrund der Angaben in der Kundenorder durchführt und der Kunde somit nicht in den Genuss des Schutzes der Wohlverhaltensregeln kommt. Der Vermögensberater und der Kunde verpflichten sich, die direktanlage.at AG schriftlich zu informieren, sollte einem Auftrag in diesen Fällen eine Empfehlung oder Beratung des Vermögensberaters vorausgegangen sein. Bis zu dieser Verständigung darf die direktanlage.at AG davon ausgehen, dass keine Empfehlung oder Beratung erfolgt ist. Klarstellend wird festgehalten, dass aufgrund der Tätigkeiten des Vermögensberaters Pkt II. 2. des Konto-/ Depotvertrages zur Anwendung gelangt und der Vermögensberater daher Zahlungen von der Bank erhält.

Das Gespräch fand am _____ von _____ bis _____ Uhr statt. **Der Kunde bestätigt, dass ihm die Risikohinweise der direktanlage.at AG ausgehändigt wurden und er diese vollinhaltlich verstanden hat.**

Gesprächsanmerkungen:

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber

Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Name (in Blockschrift) und Unterschrift des Kundenbetreuers

Stempel des Vermögensberaters (WPDLU/Wertpapierfirma)

Unterschrift des Vermögensberaters (WPDLU/Wertpapierfirma)