

**KUNDENPROFIL**

gem. WAG 2007 inkl. persönlichem Anlageprofil und Hinweisblatt

**I. ALLGEMEINES**

Die **Nova Portfolio Vermögensmanagement GmbH** ist eine im Firmenbuch des LG Innsbruck zu FN 57684f eingetragene konzessionierte Wertpapierfirma mit der Geschäftsanschrift: **Kalkofenweg 24, 6020 Innsbruck, Österreich** Internetadresse: [www.novaportfolio.com](http://www.novaportfolio.com) (im Folgenden „Nova“). Gemäß der von der österreichischen Finanzmarktaufsichtsbehörde erteilten Konzession ist die Nova zur Beratung über und zur Vermittlung von Finanzinstrumenten sowie zur Verwaltung von Kundenportefeuilles mit Verfügungsvollmacht im Auftrag des Kunden gemäß §1 Abs 1 Z 19 lit. a-c BWG berechtigt.

Gemäß Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) sind wir dazu verpflichtet, außer Ihren persönlichen Daten auch Informationen über Ihre finanziellen Verhältnisse, Ihre Erfahrungen, Kenntnisse und Ziele in Finanzgeschäften im allgemeinen sowie hinsichtlich der gegenständlich beabsichtigten Geschäfte aufzuzeichnen, um die für Sie bedarfsgerecht bestmögliche Veranlagungsstrategie zu finden. Dies soll eine gleich bleibend hohe Servicequalität für unsere Kunden sicherstellen und dient nicht zuletzt zu Ihrem Schutz. Auch wenn Ihnen manche Fragen sehr weit gehend erscheinen mögen, bitten wir Sie um richtige und vollständige Angaben, damit wir Sie optimal beraten können.

Wir versichern Ihnen, dass wir Ihre Daten absolut vertraulich behandeln und ausschließlich im Sinne der gegenständlichen Kundenbeziehung verwenden werden.

**II. PERSÖNLICHE KUNDENDATEN**

<b>Name/Firma:</b>	<b>Vorname:</b>
<b>Geburtsdatum, Firmenbuch-Nummer:</b>	<b>Geschlecht:</b> <input type="checkbox"/> weiblich <input type="checkbox"/> männlich
<b>Anschrift:</b>	<b>Telefon:</b>
	<b>Mobiltelefon:</b>
	<b>Telefax:</b>
	<b>E-Mail:</b>
<b>Höchste absolvierte Ausbildung:</b>	<b>Berufliche Tätigkeit:</b>
<b>Legitimation durch (bitte in Kopie beilegen)</b> <input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/> Führerschein <input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Firmenbuchauszug	<b>Ausstellungsbehörde:</b>
	<b>Ausweisnummer:</b>
	<b>Ausstellungsdatum:</b> _____
	<b>Gültig bis:</b> _____
<input type="checkbox"/> Ich handle auf eigene Rechnung.	<input type="checkbox"/> Ich handle auf fremde Rechnung: _____
<input type="checkbox"/> <b>Name und Anschrift des wirtschaftlichen Eigentümers:</b> _____	

**III. BERATUNGSGRUNDLAGEN**

<input type="checkbox"/> Erstgespräch	<input type="checkbox"/> Folgegespräch: Hat sich seit der letzten Veranlagung eine Veränderung ergeben? <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> Politisch exponierte Person (PEP) <input type="checkbox"/> Art der öffentlichen Tätigkeit: _____ <input type="checkbox"/> Bestätigung der Geschäftsführung zur Einhaltung der verstärkten Sorgfaltspflicht: Unterschrift: _____	
Ich bestätige hiermit, dass mich der Finanzdienstleister umfassend und in verständlicher Form darüber aufgeklärt hat, unter welchen Voraussetzungen ein Kunde als „Kleinanleger / Privatkunde“ bzw. als „professioneller Kunde“ zu qualifizieren ist. Insbesondere wurde ich über meine diesbezüglichen Wahlrechte informiert. Hierüber wurden mir auch schriftliche Informationen ausgehändigt. Aufgrund der von mir getätigten Angaben hat mich der Finanzdienstleister in folgende, angekreuzte Kategorie eingestuft:	
<input type="checkbox"/> Kleinanleger / Privatkunde <input type="checkbox"/> professioneller Kunde	
<b>Ich erkläre, diese Kategorisierung zur Kenntnis genommen zu haben und bin damit einverstanden.</b>	
_____ Unterschrift des Kunden	

**IV. ANLAGEERFAHRUNGEN**

**Anlageverhalten**

- Ich habe mich bislang selbst regelmäßig um meine Veranlagungen gekümmert (Kursbeobachtung, Verfolgung der Wirtschafts- und Börsen nachrichten,...) und selbst Entscheidungen getroffen.
- Ich habe mich bisher gar nicht bzw. wenig um meine Veranlagungen gekümmert.

**Kenntnisse und Erfahrungen im Zusammenhang mit Vermögensveranlagungen**

Anlageform	Kenntnisse <small>(1 =sehr gut, 2=gut, 3=gering, 4=keine)</small>	Erstes Geschäft <small>(MM/JJJJ)</small>	Letztes Geschäft <small>(MM/JJJJ)</small>	Gegenwert EUR	Anmerkungen
<input type="checkbox"/> Sparbücher					
<input type="checkbox"/> Anleihen <input type="checkbox"/> Anleihenfonds					
<input type="checkbox"/> Aktien <input type="checkbox"/> Aktienfonds <input type="checkbox"/> Gemischte Fonds					
<input type="checkbox"/> Lebensversicherungen, auch fondsgebunden					
<input type="checkbox"/> Investmentzertifikate					
<input type="checkbox"/> Optionen <input type="checkbox"/> Optionsscheine <input type="checkbox"/> Hedgefonds					
<input type="checkbox"/> Sonstige: _____					

**V. FINANZIELLE VERHÄLTNISSSE, ANLAGEZWECK, ZEITHORIZONT, RISIKONEIGUNG**

**Finanzielle Verhältnisse**

Derzeitiges Vermögen aus Wertpapiere, Immobilien, Barmittel	EUR
Derzeitige Verbindlichkeiten	EUR
Einkommen netto / Jahr	EUR
Finanzielle Verpflichtungen / Jahr	EUR
Freies verfügbares Einkommen / Jahr	EUR

**Anlagezweck**

- Altersvorsorge  Tilgungsträger
- Vermögensaufbau (Substanzorientiert)  Kapitalzuwachs (renditeorientiert, hohe Schwankungen werden in Kauf genommen)

**Anlagehorizont**

- < 3 Jahre  3 – 5 Jahre  5 – 10 Jahre  > 10 Jahre

**Zahlungsweise**

- Einmalzahlung / Betrag: \_\_\_\_\_  regelmäßig / Betrag: \_\_\_\_\_  Intervall: \_\_\_\_\_

**Nachweis der Geldherkunft:**

- Kaufvertrag  Einkommenssteuerbescheid  Erbschaftsurkunde  Sonstiges: \_\_\_\_\_

**Risikobereitschaft/Risikoprofil**

Risiko-klasse	Anlageziel/Risikobeschreibung	Anlagehorizont	Anlageformen (Beispiele)	Mögl. Vergleichsgröße (Benchmark) über Anlagehorizont <small>(jährliche Abweichungen möglich)</small>
<input type="checkbox"/> Kein Risiko	Stetige Wertentwicklung im Rahmen des allgemeinen Zinsniveaus	ab 0 Jahre	Sparbuch, Festgeld-, Termineinlagen	Risikoloser Zins (Geldmarktverzinsung)
<input type="checkbox"/> Geringes Risiko	Stetige Wertentwicklung im Rahmen des allgemeinen Geldmarktniveaus; geringe Wertschwankungen während der Laufzeit möglich, geringes Bonitätsrisiko, Verfügung jederzeit, aber niedrigerer Preis möglich.	3 Jahre und länger	EUR-Anleihen(fonds) von / mit erstklassiger Bonität, Garantieprodukte bester Garantiegeber	Rendite europäischer Staatsanleihen bester Qualität bzw. Deutscher Rentenindex (REX)
<input type="checkbox"/> Mittleres Risiko	Für die höheren Ertragschancen werden höhere Verlustrisiken in Kauf genommen, erhöhte Wertschwankungen der Anlage möglich, Bonitätsrisiko, Verfügung jederzeit, aber möglicherweise zu niedrigeren Preisen.	5 Jahre und länger	Anleihen(fonds), gemischte Investmentfonds, global gestreute Aktienfonds bei entsprechender Anlagedauer u. Risikomanagement, sonst. Garantieprodukte	Mischung aus 50% Weltaktienmarktindex (MSCI World) und 50 % Deutscher Rentenindex (REX)
<input type="checkbox"/> Hohes Risiko	Sehr hohe Ertragschancen mit sehr hohen Verlustrisiken, starke Wertschwankungen möglich. Erhöhtes Bonitätsrisiko, Verfügung jederzeit, aber starke Abhängigkeit vom Marktpreis, Totalverlust möglich.	7 Jahre und länger	Einzelaktien, Immobilienaktien, Aktienfonds mit Schwerpunkt auf Wachstumsmärkten, High Yield - oder Emerging Market Anleihen	Weltaktienmarktindex (MSCI World)
<input type="checkbox"/> Sehr hohes Risiko	Potential höchster Erträge bei Bereitschaft zu sehr hohen Kurs- und Verlustrisiken, Totalverlust und unter Umständen Nachschussverpflichtung.	10 Jahre und länger	Einzelaktien in Wachstumsmärkten, Optionen, Optionsscheine, Futures, Hedgefonds, Hebelzertifikate	Schwellenaktienmarktindex (MSCI Emerging Markets); Hedgefondsindex

Ich bestätige hiermit, dass mich der Finanzdienstleister – basierend auf den getätigten Angaben über meine finanziellen Verhältnisse, meine Anlageziele, den geplanten Zeithorizont sowie meine Risikoneigung – umfassend und in verständlicher Form darüber aufgeklärt hat, dass zwischen Ertragschancen und Risiko ein direkter Zusammenhang besteht. Chancen und Veranlagungsrisiken sowie die empfohlene Anlagedauer der beabsichtigten Geschäfte wurden ausführlich anhand von Beispielen erläutert und der Finanzdienstleister hat mir hierzu schriftliche Informationen übergeben.

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kunden

**VI. AUSKUNFTSVERWEIGERUNG**

Ich bin nicht bereit, nähere Angaben über:

- meine Erfahrungen und Kenntnisse mit Veranlagungen
- meine finanziellen Verhältnisse
- die geplante Anlagedauer
- mein bisheriges Anlageverhalten
- meine Anlage- und Ertragsziele
- meine Risikoneigung

zu machen und nehme zur Kenntnis, dass ich damit **auf eine interessen- und bedarfsgerechte Anlageberatung verzichte**. Die Nova kann daher **keine Wertpapierdienstleistungen bzw. Finanzinstrumente empfehlen** und stuft das Geschäft als **beratungsfreies Geschäft** ein. **Ich nehme weiterhin zur Kenntnis, dass daraus entstehende Nachteile nicht in die Verantwortung der Nova fallen.**

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kunden

**VII. UNTERLAGEN**

Folgende Unterlagen wurden mir im Rahmen des Beratungsgespräches übergeben bzw. angeboten:

- Vermögensverwaltungsvertrag
- Fondsprospekt
- Kosten- und Spesenaufstellung
- Risikohinweise
- Geschäftsbericht / Rechenschaftsbericht
- Sonstige Unterlagen: \_\_\_\_\_

**Aufklärung**

Ich bestätige hiermit, dass ich alle für die Anlageentscheidung notwendigen Informationen und Risikohinweise erhalten, verstanden und akzeptiert habe. Insbesondere hat mich der Finanzdienstleister über folgende Punkte eingehend aufgeklärt:

- Gebühren / Verwaltungskosten
- Ausgabeaufschläge
- Kostenbelastung bei vorzeitiger Beendigung
- Renditeerwartungen
- Sonstige Themen: \_\_\_\_\_
- Kursschwankungen
- allgemeine Produktrisiken
- Emittenten- / Bonitätsrisiko
- Währungsrisiko

- Mir ist bewusst, dass es sich beim vorliegenden Geschäft um einen einmaligen Vermittlungsauftrag handelt; die Nova ist daher nicht verpflichtet, meine Veranlagungen regelmäßig zu überwachen oder mich über Veränderungen zu informieren.
- Vergangene Werte sind keine Garantie oder Zusage für künftige Gewinne.
- Der Berater hat mich über die Grundzüge der steuerlichen Konsequenzen meines Investments informiert. Ich nehme jedoch zur Kenntnis, dass die Nova kein Steuerberater und daher nicht verpflichtet ist, zu überprüfen, ob die empfohlene Veranlagungsform auch die für mich steuerlich günstigste ist. Der Berater hat mir ausdrücklich empfohlen, mich über die steuerlichen Folgen meiner Veranlagung selbst mit meinem Steuerberater in Verbindung zu setzen. Für Devisenausländer bestehen unter Umständen Steuervorteile.
- Ich wurde auf die Möglichkeit hingewiesen, beim Kauf von Investmentfondsanteilen den vereinfachten Prospekt kostenlos zu erhalten.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass der Nova nur eine beschränkte Auswahl von Produkten jener Produktemittenten anbietet, mit denen er Vertriebsvereinbarungen hat. Eine Liste dieser Produkte bzw. Produktemittenten finden Sie auf der angeführten Homepage der Nova. Eine ausgewogene Marktuntersuchung, die sämtliche auf dem Markt befindlichen Produkte einbezieht, ist daher nicht geschuldet.
- Die Nova hat mich über das mir gesetzlich zustehende Rücktrittsrecht aufgeklärt, wonach ich berechtigt bin, im Anlagebereich schriftlich innerhalb von sieben Tagen vom Vertrag zurückzutreten.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die Nova im Rahmen seiner Tätigkeit vom Produktgeber (z.B. Fondsgesellschaft) sowie von Dritten allenfalls für an diese im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit für mich erbrachte Leistungen, Vergütungen oder sonstige Vorteile (z.B. Vermittlungsprovisionen, Aufwandsätze, sonstige Gebühren) erhalten kann. Sämtliche dieser der Nova zukommenden Vergütungen und Vorteile stehen alleine und ausschließlich der Nova zu.

**Informationspflicht des Kunden**

Ich bin mir bewusst, dass ich die Nova unverzüglich über alle Änderungen meiner persönlichen Verhältnisse ( z.B. finanziellen Verhältnisse, Anlageziele, Ertragsziele, Risikoneigung etc. ) zu informieren habe. Ich nehme zur Kenntnis, dass im Falle des Unterlassens einer derartigen Information eine entsprechende Beratung der Nova nicht möglich ist und ich deshalb allfällige Nachteile ausschließlich selbst zu tragen habe.

**Einverständniserklärung Kundeninformation**

Ich bin ausdrücklich damit einverstanden, von der Nova in Zukunft telefonisch, per Fax und per E-Mail über Neuigkeiten informiert zu werden. Dies beinhaltet auch die Bewerbung neuer Produkte.

Das Analysegespräch fand am \_\_\_\_\_ um \_\_\_\_\_ Uhr statt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des Kunden

\_\_\_\_\_  
Name/Unterschrift des Beraters