

## Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten

### Konto-/Depot-Nr.:

#### 1 Persönliche Angaben

##### Erster Konto-/Depotinhaber

Anrede, Titel:                      Frau      Herr      Dr.      Prof.

Vorname, Nachname: \_\_\_\_\_

##### Zweiter Konto-/Depotinhaber

Anrede, Titel:                      Frau      Herr      Dr.      Prof.

Vorname, Nachname: \_\_\_\_\_

#### 2 Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten

Die V-Bank AG betreibt das Wertpapiergeschäft ausschließlich als reines beratungsfreies Ausführungsgeschäft. Dies bedeutet, dass nicht die Eignung, sondern die Angemessenheit geprüft wird, es sei denn, die Order wurde durch einen lizenzierten Finanzdienstleister erteilt. In diesem Fall verlässt sich die V-Bank AG darauf, dass dieser Finanzdienstleister die Angemessenheitsprüfung durchgeführt hat.

Im Einzelfall erteile/n der/die Konto-/Depotinhaber der V-Bank AG direkt den Auftrag zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren. In diesem Fall ist die V-Bank AG gemäß § 63 Absatz 10 WpHG verpflichtet, von dem/den Konto-/Depotinhaber/n Angaben über seine Kenntnisse und Erfahrungen in Wertpapiergeschäften zu erfragen, um die Übereinstimmung von Kenntnissen und Erfahrungen mit dem Risikogehalt der Anlage abzugleichen (Angemessenheitsprüfung).

Sofern keine oder unvollständige Angaben durch Sie gemacht werden, weisen wir darauf hin, dass die V-Bank AG nicht beurteilen kann, ob die von Ihnen beabsichtigten oder durchgeführten Geschäfte für Ihre Kenntnisse und Erfahrungen angemessen sind. Unabhängig davon prüft die Bank die Angemessenheit nicht, wenn der Auftrag auf Veranlassung des Kunden ausgeführt wird und er ein nicht-komplexes Finanzinstrument zum Gegenstand hat. Nicht-komplexe Finanzinstrumente sind gemäß § 63 Absatz 11 WpHG unter anderem Aktien, die zum Handel an einem organisierten Markt oder einem gleichwertigen Markt zugelassen sind, Geldmarktinstrumente, Schuldverschreibungen und andere verbrieftete Schuldtitel, in die kein Derivat eingebettet ist, sowie Investmentanteile oder Aktien an OGAW, außer strukturierte OGAW, sowie Finanzinstrumente, die gemäß Artikel 57 delegierte Verordnung (EU) 2017/565 weiterhin als nicht komplex gelten.

Eine Prüfung der Eignung der Anlage im Hinblick auf die Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Kunden durch die Bank findet nicht statt.

Bitte teilen Sie uns Änderungen bei Kenntnissen oder Erfahrungen unverzüglich mit.

	Risikoklasse	Konto-/Depotinhaber	
		Erster	Zweiter
Ich verfüge über keine Anlageerfahrung	A		
<b>Ich bin mit folgenden Arten von Finanzinstrumenten vertraut und habe hierin bereits mehr als zwei Geschäfte abgeschlossen, Handelserfahrung seit mehr als einem Jahr oder entsprechende Kenntnisse durch den Finanzdienstleister vermittelt bekommen:</b>			
Festverzinsliche Wertpapiere inländischer Emittenten/Geldmarktfonds	A		
Renten- und Immobilienfonds	B		
Investmentfonds auf Aktien und/oder Mischfonds	C		
Festverzinsliche Wertpapiere ausländischer Emittenten oder in Fremdwährung	D		
Aktien inländischer Gesellschaften, Zertifikate ohne Hebelwirkung (z. B. Bonus-, Indexzertifikate), Aktien- sowie Umtauschanleihen oder Devisengeschäfte (nicht auf Termin)	E		
<b>Ich bin mit folgenden Arten von Finanzinstrumenten vertraut und habe hierin bereits mehr als zwei Geschäfte abgeschlossen, Handelserfahrung seit mehr als zwei Jahren oder entsprechende Kenntnisse durch den Finanzdienstleister vermittelt bekommen:</b>			
Aktien ausländischer Gesellschaften	F		
Optionsscheine, Zertifikate mit Hebelwirkung, wenn es sich um Finanztermingeschäfte handelt <sup>1</sup>	G		
Devisentermingeschäfte, sonstige Termingeschäfte und/oder sonstige Geschäfte mit herausgeschobenem Erfüllungszeitpunkt und/oder Hebelwirkung <sup>1</sup>	H		

<sup>1</sup> Wir behalten uns vor, Aufträge, mit denen entsprechende Risikopositionen begründet werden, erst nach Rücksendung eines unterschriebenen Risiko-Merkblattes auszuführen.



**Ausbildung (Studium, Berufsausbildung, Sonstiges)**

Erster Konto-/Depotinhaber: \_\_\_\_\_

Zweiter Konto-/Depotinhaber: \_\_\_\_\_

**Relevanter (früherer) Beruf/Tätigkeit des Kunden mit Bezug auf Wertpapier-/Finanzanlagen**

Erster Konto-/Depotinhaber: \_\_\_\_\_

Zweiter Konto-/Depotinhaber: \_\_\_\_\_

**Unterschriften**

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

  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift erster Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter

  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift zweiter Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter

