

Konto-/Depot-Nr.

(Bitte füllen Sie das Formular gut leserlich in Druckbuchstaben aus)

Wichtig!

Erforderliche Selbsteinschätzung des Kunden bei Beantragung eines Effektenkredites (Angaben nach § 31 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz).

Bei der Durchführung von Wertpapierleistungen und insbesondere bei der Ausgabe von Effektenkrediten hat die V-BANK AG gemäß gesetzlicher Vorschriften von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse im Wertpapiergeschäft, über ihre Anlageziele sowie die finanziellen Verhältnisse einzuholen. Wir behalten uns vor, eine Kreditvergabe nur bei Vorliegen vollständiger Angaben zu machen. Sofern nachfolgend 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, insbesondere die beabsichtigte Aufnahme eines Effektenkredites, für Ihre Kenntnisse und Erfahrungen angemessen sind. Bitte teilen Sie uns Änderungen bei Kenntnissen oder Erfahrungen unverzüglich mit.

Kontoinhaber

Firma, Name des Unternehmens

Selbsteinschätzung

(Mehrfachnennungen sind möglich)

1. Welche Anlageformen haben Sie bisher bevorzugt?	
Aktien Inland/Genussscheine	<input type="checkbox"/>
Investmentfonds	<input type="checkbox"/>
festverzinsliche Wertpapiere Ausland	<input type="checkbox"/>
Aktien Ausland	<input type="checkbox"/>
Termingelder	<input type="checkbox"/>
Devisen	<input type="checkbox"/>
sonstige Termingeschäfte	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine/Optionen/Futures	<input type="checkbox"/>
keine der genannten Anlageformen	<input type="checkbox"/>
2. Seit wie vielen Jahren beschäftigen Sie sich mit Wertpapieren?	
keine Kenntnisse und Erfahrungen	<input type="checkbox"/>
seit <5 Jahren	<input type="checkbox"/>
seit 5 bis <10 Jahren	<input type="checkbox"/>
seit 10 bis <15 Jahren	<input type="checkbox"/>
seit ≥15 Jahren	<input type="checkbox"/>
3. Umfang der Geschäfte pro Transaktion	
≤5.000 EUR	<input type="checkbox"/>
≤25.000 EUR	<input type="checkbox"/>
≤50.000 EUR	<input type="checkbox"/>
>50.000 EUR	<input type="checkbox"/>
4. Haben Sie Erfahrungen mit Effektenkrediten?	
nein	<input type="checkbox"/>
ja	<input type="checkbox"/>
falls ja, Kreditrahmen (Betrag in EUR)	_____ EUR
5. Welche Anlageziele verfolgen Sie?	
kurzfristige Liquidität	<input type="checkbox"/>
regelmäßige Einnahmen	<input type="checkbox"/>
langfristiger Wertzuwachs	<input type="checkbox"/>
Vermögensaufbau zur Altersvorsorge	<input type="checkbox"/>
spekulativ: hohe Chancen – hohe Risiken	<input type="checkbox"/>
kurzfristige Gewinnerzielung	<input type="checkbox"/>

6. Welches Risiko sind Sie zur Erreichung des Ziels/der Ziele bereit einzugehen?	
sicherheitsorientiert: Geringe Risikobereitschaft/weitgehende Absicherung der Kapitalbasis; die Sicherheit der Anlage steht gegenüber den Ertragserwartungen im Vordergrund	<input type="checkbox"/>
begrenzt risikobereit: Höheren Ertragserwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber; in Kauf nehmen von Erfolgsschwankungen und möglichen Kursverlusten, jedoch keine Kursgewinnmaximierung zum Preis erhöhter Verlustgefahren.	<input type="checkbox"/>
spekulativ: Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber; für die Kursgewinnmaximierung werden Erfolgsschwankungen und Verluste in Kauf genommen.	<input type="checkbox"/>
7. Kreditverwendungszweck	
a) Reinvestition in Wertpapiere	<input type="checkbox"/>
b) Investition in Sachgüter	<input type="checkbox"/>
c) Steuerzahlungen	<input type="checkbox"/>
d) Sonstiges	_____
8. Angaben zum Unternehmen	
a) Mitarbeiterzahl des letzten Geschäftsabschlusses	_____ Mitarbeiter
b) Jahresumsatz des letzten Geschäftsabschlusses (Betrag in EUR)	_____ EUR
c) Bilanzsumme des letzten Geschäftsabschlusses (Betrag in EUR)	_____ EUR
d) Wie hoch ist die Summe der gesamten Verbindlichkeiten? (Kredite + Leasingverbindlichkeiten + Bürgschaften etc.) (Betrag in EUR)	_____ EUR
e) Über welches Nettovermögen kann insgesamt frei verfügt werden? (Vermögen: z. B. Konto-, Spar-, Depotguthaben, Edelmetalle, Kapitallebens- und Rentenversicherungen, Kfz, Immobilien etc. - abzüglich Verbindlichkeiten z. B. Kredite, Hypotheken, Grundschulden etc.)	
kein Vermögen	<input type="checkbox"/>
<25.000 EUR	<input type="checkbox"/>
25.000 bis <50.000 EUR	<input type="checkbox"/>
50.000 bis <100.000 EUR	<input type="checkbox"/>
100.000 bis <250.000 EUR	<input type="checkbox"/>
250.000 bis <500.000 EUR	<input type="checkbox"/>
≥500.000 EUR	<input type="checkbox"/>
f) Ich falle unter die Organkreditvorschriften nach § 15 KWG	
ja	<input type="checkbox"/>
nein	<input type="checkbox"/>

Unterschriften

Ort

X

Unterschrift des Kontoinhabers

Datum