

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
- Investmentfonds
- festverzinsliche Wertpapiere Ausland
- Aktien Ausland
- Termingelder
- Devisen
- sonstige Termingeschäfte
- Optionsscheine/Optionen/Futures
- keine der genannten Anlageformen

**2. Seit wie vielen Jahren beschäftigen Sie sich mit Wertpapieren?**

- keine Kenntnisse und Erfahrungen
- seit <5 Jahren
- seit 5 bis <10 Jahren
- seit 10 bis <15 Jahren
- seit ≥15 Jahren

**3. Umfang der Geschäfte pro Transaktion**

- ≤5.000 EUR
- ≤25.000 EUR
- ≤50.000 EUR
- >50.000 EUR

**4. Haben Sie Erfahrungen mit Effektenkrediten?**

- nein
- ja
- falls ja, Kreditrahmen (Betrag in EUR) \_\_\_\_\_ **EUR**

**5. Welche Anlageziele verfolgen Sie?**

- kurzfristige Liquidität
- regelmäßige Einnahmen
- langfristiger Wertzuwachs
- Vermögensaufbau zur Altersvorsorge
- spekulativ: hohe Chancen – hohe Risiken
- kurzfristige Gewinnerzielung

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

## Unterschriften

Ort

**X**

Unterschrift des Kontoinhabers

Datum