

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.

Erster Konto- / Depotinhaber

☐ Frau	☐ Herr	☐ Dr.	☐ Prof.
Anrede		Titel	
Vorname			
Name			

Zweiter Konto- / Depotinhaber

☐ Frau	☐ Herr	☐ Dr.	☐ Prof.
Anrede		Titel	
Vorname			
Name			

Selbsteinschätzung

(Mehrfachnennungen sind möglich)

	Erster Konto-/Depotinhaber	Zweiter Konto-/Depotinhaber
1. Welche Anlageformen haben Sie bisher bevorzugt?		
Aktien Inland/Genussscheine	☐	☐
Investmentfonds	☐	☐
festverzinsliche Wertpapiere Ausland	☐	☐
festverzinsliche Wertpapiere Inland	☐	☐
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	_____ EUR

	Erster Konto-/Depotinhaber	Zweiter Konto-/Depotinhaber
5. Welche Anlageziele verfolgen Sie?		
kurzfristige Liquidität	☐	☐
regelmäßige Einnahmen	☐	☐
langfristiger Wertzuwachs	☐	☐
Vermögensaufbau zur Altersvorsorge	☐	☐
spekulativ: hohe Chancen – hohe Risiken	☐	☐
kurzfristige Gewinnerzielung	☐	☐
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	☐	☐
begrenzt risikobereit: Höheren Ertragserwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber; in Kauf nehmen von Erfolgsschwankungen und möglichen Kursverlusten, jedoch keine Kursgewinnmaximierung zum Preis erhöhter Verlustgefahren.	☐	☐
spekulativ: Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber; für die Kursgewinnmaximierung werden Erfolgsschwankungen und Verluste in Kauf genommen.	☐	☐
7. Kreditverwendungszweck		
a) Reinvestition in Wertpapiere	☐	☐
b) Investition in Sachgüter	☐	☐
c) Steuerzahlungen	☐	☐
d) Sonstiges		
8. Finanzielle Verhältnisse		
a) Welchen Beruf üben Sie aus bzw. welche Position haben Sie inne?		
b) Wie hoch liegt Ihr persönliches durchschnittliches Jahreseinkommen? (Nettogehalt bzw. Rente + Miet- und Zinseinnahmen + sonstige Einkünfte)		
kein Einkommen	☐	☐
<25.000 EUR	☐	☐
25.000 bis <50.000 EUR	☐	☐
50.000 bis <75.000 EUR	☐	☐
75.000 bis <100.000 EUR	☐	☐
≥100.000 EUR	☐	☐
c) Wie hoch liegt Ihr persönliches/r frei verfügbares/r Einkommen/Überschuss pro Jahr? (Jahreseinkünfte abzüglich jährlicher Ausgaben für Lebenshaltung, Miete, Kredite, Versicherungsprämien und sonstige Ausgaben, Betrag in EUR)	EUR	EUR

d) Wie hoch ist die Summe der gesamten Verbindlichkeiten beider Konto-/Depotinhaber zusammen? (Kredite + Leasingverbindlichkeiten + Bürgschaften etc.) keine Verbindlichkeiten <25.000 EUR 25.000 bis <50.000 EUR 50.000 bis <100.000 EUR 100.000 bis <250.000 EUR 250.000 bis <500.000 EUR ≥500.000 EUR hiervon über Fremdschulden / Hypotheken abgesichert (Betrag in EUR)	Erster und zweiter Konto-/Depotinhaber ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ _____ EUR
e) Über welches Nettovermögen können beide Konto- / Depotinhaber insgesamt frei verfügen? (Vermögen: z. B. Konto-, Spar-, Depotguthaben, Edelmetalle, Kapitallebens- und Rentenversicherungen, Kfz, Immobilien etc. – abzüglich Verbindlichkeiten z. B. Kredite, Hypotheken, Grundschulden etc.) kein Vermögen <25.000 EUR 25.000 bis <50.000 EUR 50.000 bis <100.000 EUR 100.000 bis <250.000 EUR 250.000 bis <500.000 EUR ≥500.000 EUR	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐
f) Besteht / bestand in den vergangenen 12 Monaten ein Mahnverfahren gegenüber dem Antragsteller / Ehepartner? ja nein	☐ ☐
g) Ich/Wir falle(n) unter die Organkreditvorschriften nach § 15 KWG ja nein	☐ ☐

Unterschriften

Ort

X

Unterschrift des ersten Konto-/Depotinhabers/gesetzlichen Vertreters

Datum

X

Unterschrift des zweiten Konto-/Depotinhabers/gesetzlichen Vertreters