



Anlegerprofil für Private Anleger

Selbstauskunft gem. Wertpapieraufsichtsgesetz

Firma/Name:	<u>eingestuft als Privatkunde</u> <u>(im Sinne des WAG)</u>	
Ersterfassung	Aktualisierung	Kundennummer:

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,
vielen Dank für Ihr Interesse an unseren Wertpapierdienstleistungen.

A. Beschreibung unserer Wertpapierdienstleistungen

1. Beratungsfreies Geschäft:

Beratungsfreies Geschäft ist die Durchführung von Wertpapieraufträgen, denen keine persönliche Empfehlung der Bank (Anlageberatung) an Sie zugrundeliegt. Dazu muss die Bank Informationen zu Ihrer Erfahrung und Ihren Kenntnissen in Bezug auf das von Ihnen gewünschte Finanzinstrument einholen. Anhand dieser Informationen beurteilt die Bank, ob Sie über die erforderliche Erfahrung und die erforderlichen Kenntnisse verfügen, um die Risiken im Zusammenhang mit dem von Ihnen gewünschten Finanzinstrument zu verstehen (**Angemessenheitsprüfung**). Es erfolgt jedoch keine Prüfung, ob das gewünschte Finanzinstrument (Wertpapier) Ihren Anlagezielen, Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen, Ihren finanziellen Verhältnissen und Ihrer Risikotoleranz entspricht. Auch Wertpapiere, die die Bank Ihnen über Ihren Wunsch ohne persönliche Empfehlung (Beratung) der Bank anbietet, werden nicht darauf hin überprüft, ob sie Ihren Anlagezielen, Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen, Ihren finanziellen Verhältnissen und Ihrer Risikotoleranz entsprechen.

2. Von der Bank einbehaltene Vorteile

Im Rahmen ihrer Dienstleistungen erhält die Bank von Dritten Vorteile finanzieller und nicht-finanzieller Natur. Art und Umfang dieser Vorteile hängen von der Art des Produktes und vom Emittenten oder Zwischenhändler ab. Sie stimmen zu, dass die Bank diese Vorteile einbehält, und sie zur Finanzierung von Maßnahmen verwendet, die die Qualität der Wertpapierdienstleistungen steigern. Die einbehaltenen Vorteile werden Ihnen vor Auftragserteilung offengelegt. Über die Verwendung der einbehaltenen Vorteile informiert Sie die Bank über Anfrage. Die Bank wird aber jedenfalls keine Vorteile von Dritten annehmen, wenn dies der bestmöglichen Wahrung der Kundeninteressen widerspricht.

B. Ihre Angaben

2) Erfahrungen und Kenntnisse mit Wertpapierveranlagungen bzw. Finanzinstrumenten

Gemäß Ihren Angaben verfügen Sie über Erfahrungen und Kenntnis in folgenden Wertpapierveranlagungen bzw. Finanzinstrumenten:



	Erfahrungen			Kenntnisse
	Ich tätige Geschäfte dieser Kategorie bereits mehr als	Häufigkeit der Geschäfte durchschnittlich pro Jahr	Umfang der Geschäfte in den letzten drei Jahren (in EUR)	Erwerb der Kenntnisse durch
Anleihen				
Standard Anleihen	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Nachrangige Anleihen	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Sonstige Anleihen	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Aktien				
Aktien	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Fonds				
Anleihenfonds	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Aktienfonds	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer



Mischfonds	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Sonstige Fonds	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Zertifikate				
Garantie-Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Bonus-Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Express-Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Aktienanleihen	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Discount-Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer



Index-Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Hebel-Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Sonstige Zertifikate	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Sonstige Produkte				
Optionsscheine	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer
Sonstige Produkte	0 Jahre 1 Jahre 3 Jahre 5 Jahre	Nie (Erstkauf) gelegentlich regelmäßig häufig	0 bis 10.000 bis 50.000 ab 50.000	Berufliche Tätigkeit Schulbildung Eigenstudium, Beobachtung der Börse Beratung durch den Kundenbetreuer

Legende zu Häufigkeit der Geschäfte durchschnittlich pro Jahr:

Gelegentlich: bis 5 Geschäfte, Regelmäßig: 6-11 Geschäfte, Häufig: ab 12 Geschäften

Ausbildung oder Beruf, aus denen Sie die vorstehend angegebenen Kenntnisse beziehen:

Anmerkungen:



C. Informationen und Risikohinweise

1. Folgende Unterlagen wurden ausgehändigt bzw. zur Verfügung gestellt:

- Allgemeine Informationen zum Anlagegeschäft (inklusive Ausführungspolitik)
- Risikohinweise im Wertpapiergeschäft
- Informationsblatt zu nachhaltiger Veranlagung in Wertpapieren
- Sonstiges, nämlich:

2. Risikohinweise zum Kauf von Wertpapieren auf Kredit:

Der Kauf von Wertpapieren auf Kredit stellt ein erhöhtes Risiko dar, da der aufgenommene Kredit sowie ein gewährter Kreditrahmen unabhängig vom Erfolg der Veranlagung (des Wertpapiers) zurückgezahlt werden muss. Weiters ist zu beachten, dass die Kreditkosten den tatsächlichen Ertrag des Investments reduzieren. Die Bank rät von kreditfinanzierten Veranlagungen (auch über Kontorahmen) ausdrücklich ab.

3. Steuerliche Verpflichtungen des Kunden:

Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von Ihren persönlichen Verhältnissen abhängen. Diese Verpflichtungen können künftig auch Änderungen unterworfen sein. Allgemeine Steuerinformationen können die individuelle Betreuung durch einen Steuerberater nicht ersetzen. Bei Steuerausländern ist die Steuerpflicht im Wohnsitzstaat unabhängig von der Steuerfreiheit in Österreich zu beurteilen.

D. Änderung von Angaben im Anlegerprofil

Sie werden die Bank unverzüglich informieren, falls die obigen Angaben nicht mehr zutreffen, insbesondere sich Ihre finanziellen Verhältnisse nachhaltig negativ verändern.

Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift die Angaben und Kundenerklärungen in diesem Anlegerprofil und den Erhalt der in Punkt C angeführten Unterlagen sowie einer Ausfertigung dieses Anlegerprofils

Datum, Ort

Unterschrift Kunde