Selbsteinschätzung

DAB bank
Die Direkt Anlage Bank

Erforderliche Selbsteinschätzung des Kunden bei Beantragung eines Effektenkredites.
(Angaben nach § 31 Abs. 2 und § 35 Abs. 2 Wertpapierhandelsgesetz)

Bei der Durchführung von Wertpapierleistungen und insbesondere bei der Ausgabe von Effektenkrediten hat die DAB bank AG gemäß gesetzlicher Vorschriften von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse im Wertpapiergeschäft, über ihre Anlageziele sowie die finanziellen Verhältnisse einzuholen. Eine Kreditvergabe erfolgt nur bei Vorliegen vollständiger Angaben. Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an die Bank erfolgen, damit die Daten berichtigt werden können.

Kontonummer

1. Persönliche Angaben (Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.)

Erster Depot-/Kontoinhaber

Anrede ☐ Frau ☐ Herr

Vorname

Name

Zweiter Depot-/Kontoinhaber

Anrede ☐ Frau ☐ Herr

Vorname

Name

2. Selbsteinschätzung (Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.)

☐ = Erster Depot-/Kontoinhaber ☐ = Zweiter Depot-/Kontoinhaber ☐ = gemeinsame Angaben

1. Welche Anlageformen haben Sie bisher bevorzugt? (Mehrfachnennungen sind möglich.)

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

2. Seit wievielen Jahren beschäftigen Sie sich mit Wertpapieren?

- ☐ ☐ keine Kenntnisse und Erfahrungen
- ☐ ☐ seit weniger als 5 Jahren
- ☐ ☐ seit 5-10 Jahren
- ☐ ☐ seit 10-15 Jahren
- ☐ ☐ seit mehr als 15 Jahren

3. Haben Sie Erfahrung mit Effektenkrediten? ☐ ☐ ja ☐ ☐ nein

4. Anlageziel und Risikobereitschaft

a) Welche Anlageziele verfolgen Sie? (Mehrfachnennungen sind möglich.)

- ☐ ☐ Ausbildung der Kinder
- ☐ ☐ regelmäßige Einnahmen
- ☐ ☐ langfristiger Wertzuwachs
- ☐ ☐ Vermögensaufbau zur Altersvorsorge
- ☐ ☐ spekulativ: hohe Chancen – hohe Risiken
- ☐ ☐ Kurzfristige Gewinnerzielung
- ☐ ☐ andere Ziele: _____

b) Welches Risiko sind Sie zur Erreichung des/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; Inkaufnehmen 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.

WICHTIG! **Bitte umseitige Hinweise beachten und unterschreiben.**

04.08/100154

www.dab-bank.de

2. Selbsteinschätzung (Fortsetzung)

= Erster Depot-/Kontoinhaber = Zweiter Depot-/Kontoinhaber = gemeinsame Angaben

6. Finanzielle Verhältnisse. (Angaben bitte in Euro.)

a) Welchen Beruf bzw. Position üben Sie aus?

Erster Depot-/Kontoinhaber

Zweiter Depot-/Kontoinhaber

b) Wie hoch liegt Ihr persönliches durchschnittliches Jahreseinkommen?
(Nettogehalt bzw. Rente + Zins- und Mieteinnahmen + sonstige Einkünfte)

- kein Einkommen
- weniger als 15.000,- EUR
- 15.000,- bis 25.000,- EUR
- 25.000,- bis 50.000,- EUR
- 50.000,- bis 75.000,- EUR
- mehr als 75.000,- EUR

c) Wie hoch liegt Ihr persönliches frei verfügbares/r Einkommen/Überschuss pro Jahr?
(Jahreseinkünfte abzüglich jährlicher Ausgaben für Lebenshaltung, Miete, Kredite, Versicherungsprämien und sonstige Ausgaben)

EUR EUR

d) Wie hoch ist die Summe Ihrer gesamten Verbindlichkeiten? (Kredite + Leasingverbindlichkeiten + Bürgschaften etc.)

- keine Verbindlichkeiten
- weniger als 15.000,- EUR
- 15.000,- bis 25.000,- EUR
- 25.000,- bis 50.000,- EUR
- 50.000,- bis 100.000,- EUR
- 100.000,- bis 150.000,- EUR
- mehr als 150.000,- EUR

Hiervon über Grundschulden/Hypotheken abgesichert:

e) Über welches Nettovermögen können Sie insgesamt frei verfügen? (Vermögen - z.B. Konto-, Spar-, Depotguthaben, Edelmetalle, Kapitallebens- und Rentenversicherungen, Kfz, Immobilien etc.- abzüglich Verbindlichkeiten, z.B. Kredite, Hypotheken, Grundschulden, etc.)
Bitte Summe des Nettovermögens aller Depot-/Kontoinhaber angeben!

- kein Vermögen
- weniger als 15.000,- EUR
- 15.000,- bis 25.000,- EUR
- 25.000,- bis 50.000,- EUR
- 50.000,- bis 100.000,- EUR
- 100.000,- bis 150.000,- EUR
- mehr als 150.000,- EUR

3. Unterschriften

Ort Datum . . 20

Unterschrift erster Depot-/Kontoinhaber X

Unterschrift zweiter Depot-/Kontoinhaber X