WpHG-Fragebogen

- Interne Dokumentation -

PSD Bank Karlsruhe-Neustadt eG

Persönliche Angaben der/des Kunden

PSD Kundennummer ☐☐☐☐☐☐☐000

☐ Kontoinhaber ☐ Bevollmächtigter ☐ gesetzliche(r) Vertreter

Name, Vorname

Telefonnummer für Rückfragen (tagsüber)

1.1 Anlageziele der/des Kontoinhaber(s)

☐ Reserven haben	Liquidität bilden oder sichern.
☐ Einkommen und Familie absichern	Vermögenswerte für den Fall eines Einkommensverlustes anlegen oder aufbauen.
☐ Vermögen ansparen	Durch sich wiederholende Anlagen Vermögen aufbauen.
☐ Vermögen anlegen	Anlage eines Vermögensbetrags.
☐ Vermögen optimieren	Vermögen oder einzelne Vermögenswerte neu strukturieren.
☐ Vermögen verwenden	Auszahlungen/Fälligkeiten für Vermögen bzw. Vermögenswerte planen.
☐ Für das Alter vorsorgen	Vermögenswerte für das Alter anlegen oder aufbauen.
☐ Für die Kinder vorsorgen	Vermögenswerte für Kinder anlegen oder aufbauen.
☐ Wohneigentum erwerben/finanzieren	Vermögenswerte zur späteren Finanzierung einer selbstgenutzten Immobilie anlegen oder aufbauen.
☐ Modernisieren und Renovieren	Vermögenswerte für spätere Modernisierung und Renovierung einer Immobilie anlegen oder aufbauen.
☐ In Immobilien anlegen	Vermögen in Immobilienwerten direkt oder indirekt anlegen oder aufbauen.

1.2 Entfällt

1.3 Risikobereitschaft der/des Kontoinhaber(s)

☐ Konservativ	Substanzerhaltung, hohe Sicherheits- und Liquiditätsbedürfnisse mit nur geringer Renditeerwartung, Stabilität und kontinuierliche Entwicklung der Anlage gewünscht; Toleranz gegenüber geringen Kurs- bzw. Wertschwankungen.
☐ Risikoscheu	Sicherheitsbedürfnisse überwiegen Liquiditätsbedarf und Renditeerwartung, höhere Rendite als bei konservativer Risikobereitschaft gewünscht; Toleranz gegenüber geringen bis mäßigen Kurs- bzw. Wertschwankungen.
☐ Risikobereit	Sicherheit und Liquidität werden höherer Renditeerwartung untergeordnet; langfristig rendite-/kursgewinnorientiert; Toleranz gegenüber mäßigen bis teilweise starken Kurs- bzw. Wertschwankungen und gegebenenfalls Kapitalverlusten.
☐ Spekulativ	Streben nach kurzfristig hohen Renditechancen überwiegt Sicherheits- und Liquiditätsaspekte. Inkaufnahme von erheblichen Kurs- bzw. Wertschwankungen und Kapitalverlusten.
☐ Hoch spekulativ	Nutzung höchster Renditechancen bei hohem Risiko unter Inkaufnahme von Totalverlusten.

1.4 Kenntnisse/Erfahrungen der/des Kunden in der Durchführung von Anlagegeschäften

1.4.1 Kenntnisse

Ihre Kenntnisse werden im Rahmen einer Kenntnisermittlung unter:
https://www.psd-karlsruhe-neustadt.de/sparen-geld-anlegen/fondsparplan/Kenntnisermittlung.html
durchgeführt. Es sind nur Fragen zum Basiswissen zu beantworten.

1.4.2 Erfahrungen

Anlageformen	Wie oft?		Erfahrungen seit?		Ungefährer Umsatz p.a.?	
	einmalig	wiederholt	< 6 Monate	≥ 6 Monate	< 5.000 Euro	≥ 5.000 Euro
☐ Anleihen	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Investmentanteile	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Aktien	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Anlagezertifikate	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Genussscheine	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Weitere Wertpapiere und Hebelprodukte (z. B. spezielle Anlagezertifikate, Optionsscheine und Hedgefonds)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Termingeschäfte (Eurex, ausländische Terminbörsen, außerbörsliche Devisentermingeschäfte)	☐	☐	☐	☐	☐	☐
☐ Sonstiges (z. B. Finanzinnovationen, geschlossene Fonds)						
	☐	☐	☐	☐	☐	☐
	☐	☐	☐	☐	☐	☐

1.5 Weitere generelle Angaben der/des Kontoinhaber(s)