

# Kundenfragebogen

## TOP Vermögensverwaltung AG

Viktoriastraße 13  
25524 Itzehoe  
Telefon: 0 48 21/67 93-0  
Fax: 0 48 21/67 93-19  
[www.top-invest.de](http://www.top-invest.de)

Wertpapierdienstleistungsunternehmen (Vermögensverwalter etc.) sind gesetzlich verpflichtet, bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen oder Kenntnisse in derartigen Geschäften, über die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele und über die finanziellen Verhältnisse zu erfragen sowie Bildungsstand und Beruf bzw. relevanten früheren Beruf und bei der Erbringung der Wertpapierdienstleistung zu berücksichtigen. Um eine anlegergerechte Betreuung gewährleisten zu können, bitten wir Sie, die Fragen gewissenhaft und vollständig zu beantworten. Selbstverständlich können Sie jederzeit in einem gemeinsamen Gespräch Ihre Ziele und damit auch die Risikoklasse Ihrer aktuellen Situation anpassen. Bitte benachrichtigen Sie uns, wenn sich die Ihren Angaben zu Grunde liegenden Verhältnisse ändern sollten. Werden keine oder unvollständige Angaben gemacht, darf im Rahmen einer Portfolioverwaltung oder Anlageberatung keine Empfehlung durch uns erfolgen und im Rahmen anderer Dienstleistungen können wir aufgrund der unvollständigen Angaben keine Angemessenheitsprüfung durchführen.

Die Beantwortung der Fragen liegt in Ihrem wohlverstandenen Interesse.

Kunde:	<input type="text"/>	Kundenberater:	<input type="text"/>
Weitere Anwesende:	<input type="text"/>		
Ort/Datum/Uhrzeit:	<input type="text"/>		

## Kundendaten

Name, Vorname:	<input type="text"/>	Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder:	<input type="text"/>
Anschrift:	<input type="text"/>		
Beruf:	<input type="text"/>	Geburtsdatum:	<input type="text"/>
Familienstand:	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet	Bildungsstand:	<input type="checkbox"/> kein Abschluss <input type="checkbox"/> Abitur <input type="checkbox"/> Hauptschulabschluss <input type="checkbox"/> Abgeschlossenes Studium <input type="checkbox"/> Mittlere Reife <input type="checkbox"/> anderweitige Bildung

## Einkommens- und Vermögenssituation

### 1 Geld- und Wertpapiervermögen

Wie hoch ist Ihr derzeitiges Geld- und Wertpapiervermögen?

- unter 20.000 Euro     50.000 bis 100.000 Euro  
 20.000 bis 50.000 Euro     über 100.000 Euro

### 2 Regelmäßiges Einkommen pro Monat

Woraus beziehen Sie regelmäßiges Einkommen?

- Nettogehalt / Rente  
 Selbständige Arbeit / Gewerbebetrieb  
 Kapitaleinkünfte (z.B. Zinsen / Dividenden)  
 Vermietung und Verpachtung  
 Sonstige: \_\_\_\_\_

### 3 Wie hoch sind diese Netto-Einkünfte monatlich insgesamt?

- unter 1.000 Euro     2.000 bis 3.000 Euro  
 1.000 bis 2.000 Euro     über 3.000 Euro

### 4 Sonstiges Vermögen (z.B. Immobilien, Schmuck, KFZ, Kunst,...)

Besitzen Sie weiteres Vermögen? Wenn ja, wie hoch ist dieses in etwa?

- unter 100.000 Euro     250.000 bis 500.000 Euro  
 100.000 bis 250.000 Euro     über 500.000 Euro

### 5 Regelmäßige Belastungen pro Monat

(z.B. Miete, Unterhalt, Kreditraten, Versicherungsprämien)

Wie hoch sind diese regelmäßigen Belastungen monatlich in etwa?

- unter 500 Euro     1.000 bis 2.000 Euro  
 500 bis 1.000 Euro     über 2.000 Euro

### 6 Kredite / Schulden (z.B. Hypotheken)

Besitzen Sie Kredite oder anderweitige Schulden?

- Ja     Nein

Wenn ja, in welcher Höhe?

- unter 50.000 Euro     100.000 bis 250.000 Euro  
 50.000 bis 100.000 Euro     über 250.000 Euro

Anlageerfahrung	Kenntnisse				Erfahrung seit		
	In welchen Anlageformen haben Sie Kenntnisse und /oder Erfahrungen?	Keine Kenntnisse	Geringe Kenntnisse	Grundkenntnisse	Sehr gute Kenntnisse	Unter 1 Jahr	1-3 Jahre
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Unternehmensbeteiligungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Haben Sie in der Vergangenheit Wertpapiergeschäfte getätigt?

Nein, ich habe bisher KEINE Wertpapiergeschäfte getätigt.

Ja, ich habe in der Vergangenheit bereits Wertpapiergeschäfte getätigt. Wenn ja, bitte hier fortfahren:

Ich habe einen Sparplan / mehrere Sparpläne eingerichtet.

Ich tätige durchschnittlich folgende Anzahl an Einmal-Anlagen pro Jahr:

0 bis 5       6 bis 10       über 10

Dabei haben die Geschäfte einen durchschnittlichen Umfang je Auftrag von:

0 bis 5.000 Euro       5.000 bis 15.000 Euro       über 15.000 Euro

Seit wann tätigen Sie Kapitalanlagegeschäfte?

Seit \_\_\_\_\_ (z.B. 1998)

Haben Sie Kenntnisse / Erfahrungen mit Fremdwährungsanlagen?

Ja       Nein

Haben Sie Kapitalgeschäfte oder andere Kapitalanlagegeschäfte schon einmal auf Kreditbasis getätigt?

Ja       Nein

### Künftige Anlagestrategie

Anlageziele	Renditeerwartung	Risikobereitschaft
<p><b>Welche Ziele verfolgen Sie mit Ihren Vermögensanlagen? (Mehrfachnennung möglich)</b></p> <p><input type="checkbox"/> Liquiditätsvorsorge</p> <p><input type="checkbox"/> Kurzfristige Gewinnerzielung (Spekulation)</p> <p><input type="checkbox"/> Regelmäßige Erträge (Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen)</p> <p><input type="checkbox"/> Sparen auf ein bestimmtes (Konsum-)Ziel: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Altersvorsorge (z.B. Riester, Rürup)</p> <p><input type="checkbox"/> Allgemeine Vermögensbildung</p> <p><b>Welcher Anlagezeitraum wird bevorzugt?</b></p> <p><input type="checkbox"/> sehr kurzfristig (bis 1 Jahr)</p> <p><input type="checkbox"/> Kurz- bis mittelfristig (1-5 Jahre)</p> <p><input type="checkbox"/> Mittel- bis langfristig (5-10 Jahre)</p> <p><input type="checkbox"/> Langfristig (ab 10 Jahre)</p> <p><b>Welche Erwartungen werden an die Anlageverwaltung gestellt?</b></p> <p><input type="checkbox"/> Fachleute übernehmen die Verwaltung der Geld-/Kapitalanlage, auch wenn dadurch Verwaltungskosten entstehen.</p> <p><input type="checkbox"/> Die Verwaltung (Umschichtung o.ä.) wird selbst übernommen, auch wenn mit Aufwand verbunden.</p> <p><input type="checkbox"/> Unkomplizierte Geldanlage, zu deren Verwaltung keine Fachleute vonnöten sind.</p>	<p><b>von 1 geringste Renditeerwartung bis 6 höchste Renditeerwartung</b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>1.</b> Erwartung stabiler Erträge überwiegend aus festen Zinszahlungen, Zins entsprechend Kapitalmarktniveau, z.B. Tagesgeld</p> <p><input type="checkbox"/> <b>2.</b> Erwartung gesicherter Erträge überwiegend aus festen Zinszahlungen, geringe Anteile aus Gewinnen, z.B. TOP Defensiv Plus</p> <p><input type="checkbox"/> <b>3.</b> Erwartungen über Kapitalmarktniveau, Erträge bestehend aus Gewinnen und Kursgewinnen, z.B. TOP Investors Global, IAC Aktien Global</p> <p><input type="checkbox"/> <b>4.</b> Ertragsersparung klar über Kapitalmarktniveau, Erträge bestehend aus Gewinnen, stillen Reserven und Kursgewinnen</p> <p><input type="checkbox"/> <b>5.</b> Erwartung hoher Erträge, spekulative Veranlagung</p> <p><input type="checkbox"/> <b>6.</b> Erwartung höchster Erträge aus reiner Spekulation</p>	<p><b>von 1 geringste Risikobereitschaft bis 6 höchste Risikobereitschaft</b></p> <p><input type="checkbox"/> <b>1.</b> Ich bin nicht bereit, über den Anlagehorizont Verluste hinzunehmen, z.B. Tagesgeld</p> <p><input type="checkbox"/> <b>2.</b> Ich bin bereit, über den Anlagehorizont einen begrenzten Verlust hinzunehmen, z.B. TOP Defensiv Plus</p> <p><input type="checkbox"/> <b>3.</b> Ich bin bereit, über den Anlagehorizont einen erhöhten Verlust hinzunehmen, z.B. TOP Investors Global, IAC Aktien Global</p> <p><input type="checkbox"/> <b>4.</b> Ich bin bereit, über den Anlagehorizont einen hohen Verlust hinzunehmen</p> <p><input type="checkbox"/> <b>5.</b> Ich bin bereit, über den Anlagehorizont einen sehr hohen Verlust (bis hin zum Totalverlust) hinzunehmen</p> <p><input type="checkbox"/> <b>6.</b> Ich bin bereit, über den Anlagehorizont einen Verlust über mein eingesetztes Kapital hinaus hinzunehmen</p>
Welchen Betrag möchten Sie als <b>Einmalbetrag</b> investieren?	_____ Euro	
Welchen Betrag möchten Sie <b>monatlich</b> investieren?	_____ Euro	

