



## KUNDENPROFIL

Grund der Ausfertigung <input type="checkbox"/> Neuanlage <input type="checkbox"/> Änderung	Depotnummer
Kontowortlaut	Kundenname/Zeichnungsberechtigte/r
Legitimiert durch:	
Wohnsitz/gewöhnlicher Aufenthalt	
Ausbildung	frühere Berufe
Beruf / Position:	
Datum	Kundenbetreuer

### Allgemeines

Die **Wiener Privatbank Immobilieninvest AG (im folgenden „Wiener Privatbank“)** ist gemäß den Vorschriften der §§ 43 und 44 WAG 2007 (Wertpapieraufsichtsgesetz) verpflichtet, von ihren Kunden Angaben über die Erfahrungen und Kenntnisse in Geschäften mit Finanzinstrumenten, über ihre finanziellen Verhältnisse und über die mit den Geschäften mit Finanzinstrumenten oder gewünschten Dienstleistungen verfolgten Ziele zu verlangen, soweit dies zur Wahrung der Interessen der Kunden und im Hinblick auf Art und Umfang der mit dem jeweiligen Geschäft verbundenen Komplexität und Risiken angemessen ist.

Sämtliche Informationen dienen nur zum internen Gebrauch der Wiener Privatbank. Sie werden streng vertraulich behandelt und sind nach Maßgabe des § 38 BWG durch das Bankgeheimnis geschützt. Wir weisen Sie ausdrücklich darauf hin, dass wir auf die Richtigkeit Ihrer Angaben vertrauen und daher die von Ihnen erteilten Auskünfte nicht überprüfen. In diesem Zusammenhang lehnen wir alle Ansprüche Ihrerseits ab, die aus von Ihnen unrichtig, unvollständig oder missverständlich erteilten Informationen resultieren.



Die Wiener Privatbank haftet nur bei grober Fahrlässigkeit bzw. bei Vorsatz ihrer Mitarbeiter oder sonstiger für sie tätig werdender Personen für Schäden, die dem Kunden aus der Beratung, Durchführung oder Verwaltung im Zusammenhang mit gegenständlicher Geschäftsverbindung entstanden sind.

## Erfahrungen und Kenntnisse mit Finanzinstrumenten

Anlageform <sup>1</sup>	Kenntnisse ja/nein	Erfahrung				Beratung erfolgt (ja/nein)
		viel	mittel	wenig	keine	
<b>Sparbücher</b>						
<b>Kurzfristige Veranlagungen</b> (Geldmarktfonds, Termingelder und ähnliche) ähnliche)						
<b>Festverzinsliche Wertpapiere</b> (Anleihen )						
<b>Aktien</b>						
<b>Investmentfonds</b> (Anleihefonds, Aktienfonds und ähnliche)						
<b>Alternative Veranlagungen</b> (Futurefonds, Hedgefonds und ähnliche)						
<b>Derivative Instrumente</b> (Optionen, Futures, und ähnliche)						
<b>Steuroptimierte Veranlagungen</b> (Verlustbeteiligungen und ähnliche)						
<b>Strukturierte Produkte</b> (Zertifikate und ähnliche)						
<b>Sonstige Veranlagungen:</b>						

<sup>1</sup>Nähere Erläuterungen finden Sie in der "Kundeninformation nach Wertpapieraufsichtsgesetz 2007 (WAG 2007)"

### Anzahl der getätigten Transaktionen p.a.:

1-4 Transaktionen     5-10 Transaktionen     > 10 Transaktionen

### Durchschnittlicher Gegenwert je Transaktion

bis EUR 5.000     bis EUR 10.000     bis EUR 25.000     > EUR 25.000

## Vermögenssituation

Um die Veranlagung in den Gesamtkontext Ihres Vermögens einordnen und auf zu hohe Risiken hinweisen zu können, verpflichtet uns der Gesetzgeber, Sie über Ihre finanziellen Verhältnisse zu befragen.

### Liquides Nettovermögen

(Vermögen, welches kurzfristig veräußerbar ist und nicht für die Begleichung von Verbindlichkeiten oder den täglichen Lebensunterhalt bzw. das wirtschaftliche Fortkommen benötigt wird)

bis EUR 35.000,--     > EUR 35.000,-- bis EUR 150.000,--     > EUR 150.000,--

### Prozentueller Anteil des zu veranlagenden Vermögens am Gesamtvermögen

(Gesamtvermögen = gesamtes liquides Nettovermögen zuzüglich Vermögensanlagen und Immobilien)

bis 10 %     > 10 % bis 25 %     > 25 % bis 50 %     > 50 % bis 100 %

### Laufendes Einkommen p.a.

bis EUR 35.000,--     > EUR 35.000,-- bis EUR 150.000,--     > EUR 150.000,--

### Laufende Verpflichtungen/Verbindlichkeiten p.a.

bis EUR 50.000,--     > EUR 50.000,-- bis EUR 100.000,--     > EUR 100.000,--

**Herkunft des laufenden Einkommens** (z. B. aus beruflicher Tätigkeit, aus Mieteinnahmen, aus Vermögensveranlagung, ...):

**Regelmäßigkeit des laufenden Einkommens** (z. B. monatlich, jährlich,...):

.....

**ACHTUNG:** Die Bewertung ihrer Vermögenswerte kann aus Kostengründen (Sachverständigenkosten) von uns nicht überprüft werden. Die Berechnung des Gesamtrisikos Ihrer Vermögenswerte kann daher nur geschätzt werden und erhebliche Unschärfen bei unserer Anlageempfehlung verursachen. Sie erklären sich ausdrücklich damit einverstanden, dass die Wiener Privatbank ihrer Anlageempfehlung nur die von Ihnen vorgenommene Schätzung der Vermögenswerte zu Grunde legt.

## Ihr Anlagezweck

Vermögenserhalt     Vermögensaufbau     spekulativ

## Ihr Anlageziel in Jahren

Der Zeithorizont Ihrer Veranlagung ist von großer Bedeutung für die Frage, welche Veranlagung für den in Aussicht genommenen Zeitraum geeignet ist und ist nicht mit einer Bindungsfrist der Veranlagung gleichzusetzen.

### Geplanter Zeitraum für die Veranlagung:

**bis  
1 Jahr**

**1-3  
Jahre**

**3-5  
Jahre**

**über  
5 Jahre**

**über  
10 Jahre**

## Ihre Anlagestrategie/ Risikobereitschaft / Verfügbarkeit

### Risikoklassen nach dem Wertpapieraufsichtsgesetz

Ich bestätige, die Risikohinweise über Veranlagungen erhalten zu haben und über das Risiko informiert worden zu sein.

<b>Kein Risiko</b>	Sie sind risiko-averser Anleger. Ihre Investition dient der Substanzerhaltung. Sie möchten ohne Wertschwankungen veranlagen und jederzeit ohne Preiseinbuße über Ihr veranlagtes Kapital verfügen.
<b>Geringes Risiko</b>	Ziel Ihrer Veranlagung sind höhere Ertragserwartungen bei angemessenen Risiken. Ihnen ist bewusst, dass Ihre Veranlagung geringen Wertschwankungen unterliegen kann und eine jederzeitige Verfügbarkeit möglichen Preiseinbußen unterliegt.
<b>Mittleres Risiko</b>	Sie streben bei Ihrer Veranlagung nach hohen Ertragschancen bei höheren Verlustrisiken und mittleren Wertschwankungen. Die jederzeitige Verfügbarkeit Ihres veranlagten Kapitals kann bei deutlich niedrigerem Preis möglich sein.
<b>Hohes Risiko</b>	Sie erwarten von Ihrer Veranlagung sehr hohe Ertragschancen und akzeptieren hierfür sehr hohe Kurs- und Verlustrisiken sowie sehr hohe Wertschwankungen. Die jederzeitige Verfügbarkeit Ihres veranlagten Kapitals ist bei starker Abhängigkeit vom Marktpreis gegeben.
<b>Extrem hohes Risiko</b>	Für Sie steht der langfristig maximal erzielbare Ertrag im Vordergrund. Es ist Ihnen bewusst, dass ein Totalverlustes Ihrer Veranlagung bzw. eine Nachschusspflicht nicht ausgeschlossen werden kann.



## Besondere Kundenerklärung

Ich bestätige hiermit, dass ich alle für die Anlageentscheidung notwendigen Kundeninformationen und Risikohinweise gem. WAG 2007 erhalten, verstanden und vollinhaltlich zur Kenntnis genommen habe.

Es ist mir bewusst, dass die Wiener Privatbank keine Ertragsgarantie betreffend die vermittelten Veranlagungen abgeben kann und dass Erfahrungswerte aus der Vergangenheit keine sicheren Rückschlüsse auf zukünftige Wertentwicklung zulassen.

Ich nehme insbesondere zur Kenntnis, dass die meiner Anlagestrategie entsprechende Veranlagung auf Erfahrungswerten beruht. Vor allem bei kürzerer Veranlagungsdauer oder außergewöhnlichen Marktentwicklungen können aus verschiedenen Gründen auch als sicher geltende Veranlagungen höheren Risiken unterliegen.

Die Wiener Privatbank hat mich ausdrücklich darauf hingewiesen, dass ich für meine steuerliche Veranlagung, insbesondere die Versteuerung der erzielten Einkünfte aus den über die Wiener Privatbank durchgeführten Geschäften in Finanzinstrumenten selbst sorgen muss bzw. dass sie eine entsprechende professionelle Beratung durch einen Steuerberater empfiehlt.

Ich bestätige, dass die oben genannten Angaben vollständig und richtig sind. Die von mir gemachten Angaben sind Grundlage für eine meinen Anlagezielen und Bedürfnissen entsprechende Betreuung und Anlageberatung. Ich werde die Wiener Privatbank über allfällige Änderungen meiner Angaben umgehend informieren.

**Die Wiener Privatbank haftet nur bei grober Fahrlässigkeit bzw. bei Vorsatz ihrer Mitarbeiter oder sonstiger für sie tätig werdender Personen für Schäden, die dem Kunden aus der Beratung, Durchführung oder Verwaltung im Zusammenhang mit gegenständlicher Geschäftsverbindung entstanden sind.**

Bei Gemeinschaftsdepots und Zeichnungsberechtigungen:

Ich wurde darüber aufgeklärt, dass die Wiener Privatbank keine Vermittlung von Geschäften in Finanzinstrumenten vornehmen kann, wenn die Kenntnisse und/oder Erfahrungen der Depotinhaber/Zeichnungsberechtigten sowie Veranlagungsziele abweichen.

### Auskunftsverweigerung / Angemessenheit / beratungsfreies Geschäft:

- Obwohl die Wiener Privatbank auf Ihre Beratungspflicht und die Einholung von Informationen betreffend mein Anlegerprofil hingewiesen hat, bin ich nicht bereit, Ihnen die verlangten Informationen mitzuteilen. Eine meinem Bedarf, meiner Vermögenssituation und meinem Risikoprofil entsprechende Beratung und Prüfung, ob die von mir gewünschten Veranlagungen und Dienstleistungen für mich angemessen sind, ist daher seitens der Wiener Privatbank nicht möglich. **Ich wünsche ausdrücklich jetzt und auch in Zukunft keine Beratung gem. WAG 2007 durch die Wiener Privatbank. Für daraus entstehende Nachteile ist die Wiener Privatbank nicht haftbar.**
- Ich bin nicht bereit, detaillierte Angaben über meine Vermögens- und Einkommenssituation zu geben, bestätige aber hiermit ausdrücklich, dass ich neben meinem eingesetzten Kapital über ausreichend liquide Mittel verfüge; ein eventueller Totalverlust des eingesetzten Kapitals hindert mich nicht an meinem weiteren wirtschaftlichen Fortkommen.**

Ich nehme zur Kenntnis, dass mich die Wiener Privatbank als

- Privatkunde iSd WAG 2007
- Professioneller Kunde iSd WAG 2007
- Geeignete Gegenpartei iSd WAG 2007

**einstuft. Über die Möglichkeit, einen Antrag auf Einstufung als professioneller Kunde iSd WAG 2007, sofern die hierfür erforderlichen gesetzlichen Voraussetzungen vorliegen, zu stellen, wurde ich informiert.**

**Ich bestätige, dass ich eine Kopie dieses ausgefüllten Anlegerprofils sowie die Kundeninformation nach Wertpapieraufsichtsgesetz WAG 2007 (WAG 2007) erhalten habe.**

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift Kunde

.....  
Unterschrift Kundenbetreuer

Beilage: Kundeninformation WAG 2007