

Kenntnisse und Erfahrungen

Ausbildung/Beruf

Bildungsstand Frühere Berufe im Finanz- bzw. Wertpapierbereich

Derzeitiger Beruf Beschäftigt bei

Angestellte(r) Freiberuflich tätig Selbständige(r) Beamte(r)/öffentl. Dienst Sonstiges

Anlageform	Kenntnis	Erfahrung								
		Zeitraum			Häufigkeit			ungefährer Betrag in Euro		
		bis 3 J.	3 bis 5 J.	mehr als 5 J.	selten	gelegentlich	häufig	bis 10.000,-	10.000,- bis 50.000,-	mehr als 50.000,-
Sparbuch / Bausparvertrag	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anleihefonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktienfonds / Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gewinn-/Verlustbeteiligungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsbezogene Titel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilien, Lebensversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivative Produkte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Produkte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Bisheriges Anlageverhalten:

- Ich habe mich selbst regelmäßig um meine Veranlagungen (z.B. durch Kursbeobachtung, Verfolgung der Wirtschafts- und Börsenachrichten) gekümmert und selbst Entscheidungen getroffen.
- Ich habe mich bisher gar nicht bzw. wenig um meine Veranlagungen gekümmert.

Anlageziele

Zweck

- Pensions- / Altersvorsorge
- Tilgungsträger
- Ansparen für Anschaffungen
- Vermögensbildung
- Keine bestimmten Ziele
- Sonstiges

Bevorzugte Veranlagungsart

- einmalige Veranlagung
- laufende Ansparung
- regelmäßige Ausschüttung
- automat. Wiederveranlagung

Veranlagungshorizont

- kurzfristig (bis 3 Jahre)
- kurz- bis mittelfristig (3-5 Jahre)
- mittel- bis langfristig (5-10 Jahre)
- langfristig (ab 10 Jahre)

Risikobereitschaft

- Geringes Risiko: angemessene Beträge bei hoher Sicherheit (z.B. Sparbuch, Bausparvertrag)
- Mittleres Risiko: Potential höherer Erträge bei Akzeptieren von Wertschwankungen (z.B. Anleihen, Mischfonds)
- Hohes Risiko: Potential hoher Erträge bei Akzeptieren von hohem Risiko und starker Wertschwankungen (z.B. Aktieneinzeltitel)
- Spekulativ: Potential überdurchschnittlicher Erträge bei Akzeptieren von Totalverlust (z.B. Alternative Investments)
- Hochspekulativ: Potential höchster Erträge bei Akzeptieren von Totalverlust und Nachschussverpflichtung (z.B. Optionen, Warentermingeschäfte)



Hinweis:
Aufgrund der modernen Portfoliotheorie sollten Ihre Veranlagungen so aufgebaut sein, dass konservative Produkte (z.B. Sparbuch) den Hauptteil Ihres Portfolios bilden, hochspekulative Produkte (z.B. Optionen) hingegen den geringsten Teil. Die nachstehende Pyramide soll diese Theorie veranschaulichen (Risikoklasse 5 –Hochspekulativ (z.B. Optionen) sehr hohe Erträge, aber auch Totalverlust sowie Nachschusspflicht möglich).

Finanzielle Verhältnisse

Mein monatliches Nettoeinkommen: EUR	Herkunft		Höhe in EUR
	aus unselbständiger Arbeit	<input type="checkbox"/>	
	aus selbständiger Erwerbstätigkeit	<input type="checkbox"/>	
	aus Kapitalvermögen	<input type="checkbox"/>	
	Sonstiges:	<input type="checkbox"/>	

Art der derzeitigen regelmäßigen Verpflichtungen (ohne Lebenshaltungskosten)

Kredite	<input type="checkbox"/>	
Unterhalt	<input type="checkbox"/>	
Leasing	<input type="checkbox"/>	
Sonstige	<input type="checkbox"/>	
Keine	<input type="checkbox"/>	
Einkommen minus der Ausgaben		

Art des derzeitigen Vermögens

Art des derzeitigen Vermögens		Höhe in EUR
Liquide Vermögenswerte (z.B. Spar-/Geldeinlagen, Bausparen,...)	<input type="checkbox"/>	
Wertpapiervermögen (z.B. Anleihen, Aktien, Fonds,..)	<input type="checkbox"/>	
Immobilienbesitz	<input type="checkbox"/>	
Sonstige Vermögenswerte (z.B. Versicherungen,..)	<input type="checkbox"/>	

Anmerkungen:

Unterschrift des Kunden: _____

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 sind damit einverstanden, dass wir unserer Anlageempfehlung der von Ihnen vorgenommenen Schätzung Ihrer Vermögenswerte zu Grunde legen.

Aufklärung

Ich bestätige hiermit, dass mich die PFS Financial Services International AG insbesondere über Folgendes aufgeklärt hat:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Gebühren/Verwaltungskosten | <input type="checkbox"/> Ausgabeaufschlag |
| <input type="checkbox"/> Kursschwankungen | <input type="checkbox"/> Währungsrisiko |
| <input type="checkbox"/> Produktemittent/Insolvenzrisiko | <input type="checkbox"/> Produktrisiko |
| <input type="checkbox"/> Belastung bei vorzeitiger Beendigung | <input type="checkbox"/> Renditeerwartung |
- Ich wurde darüber informiert, dass ich als **Privatkunde** eingestuft werde.
- Ich wurde darüber informiert, dass Privatkunden das höchste Niveau des Kundenschutzes genießen und welche Aufklärungs- und Informationspflichten die PFS Financial Services International AG aus diesem Grund erfüllen muss.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die PFS Financial Services International AG keine Einstufung in eine andere Kundenkategorie bietet, so dass die Einstufung auf die gesamte Kunden-/ Geschäftsbeziehung ausgelegt ist und somit generellen Charakter hat.
- Vergangenheitswerte sind keine Zusage für künftige Gewinne.**
- Grundzüge der steuerlichen Konsequenzen meines Investments. Die steuerliche Behandlung ist von meinen persönlichen Verhältnissen abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Ich nehme allerdings zur Kenntnis, dass die PFS Financial Services International AG kein Steuerberater und daher nicht verpflichtet ist, zu überprüfen, ob die empfohlene Veranlagungsform auch die für mich steuerlich günstigste ist. Der Berater hat mir ausdrücklich empfohlen, mich mit meinem Steuerberater über die steuerlichen Folgen meiner Veranlagung in Verbindung zu setzen.
- Ich wurde auf die Möglichkeit hingewiesen, beim Kauf von Investmentfondsanteilen einen vereinfachten Prospekt kostenlos zu erhalten.
- Die PFS Financial Services International AG hat mir mitgeteilt, wo hinsichtlich eines Finanzinstruments, das zurzeit öffentlich angeboten wird und zu dem ein Prospekt veröffentlicht worden ist, dieses erhältlich ist.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die PFS Financial Services International AG nur konzerneigene Produkte anbietet. Eine Liste dieser Produkte findet sich auf der Homepage der PFS Financial Services International AG unter www.pfs.at. Eine **umfassende Marktuntersuchung**, die sämtliche auf dem Markt befindliche Produkte einbezieht, ist daher **nicht geschuldet**.
- Die PFS Financial Services International AG hat mich über das mir gesetzlich zustehende Rücktrittsrecht aufgeklärt, wonach ich berechtigt bin, im Anlagebereich schriftlich innerhalb von sieben Tagen ab Zustandekommen des Vertrags zurückzutreten.
- Ich nehme zur Kenntnis, dass die PFS Financial Services International AG möglicherweise im Rahmen ihrer Tätigkeit vom Produktgeber (z.B. Fondsgesellschaft) sowie von Dritten, allenfalls für an diese im Zusammenhang mit der Vermittlungstätigkeit für mich erbrachte Leistungen, Vergütungen oder sonstige Vorteile (z.B. Vermittlungsprovisionen, Aufwandsätze, sonstige Gebühren) erhalten kann. Sämtliche dieser der PFS Financial Services International AG zukommenden Vergütungen und Vorteile stehen alleine und ausschließlich der PFS Financial Services International AG zu.

Unterschrift des Kunden: _____

Kosten

- Ausgabeaufschlag: Höhe wird von PFS AG definiert, max. 5% zur Gänze an die PFS AG
(siehe Rahmenvereinbarung)

Unterschrift des Kunden: _____

Keine Angaben

Nur für Vermittlungskunden:

Ich bin nicht bereit, Angaben über:

- meine Anlage- und Ertragsziele
 meine finanziellen Verhältnisse
 meine Risikobereitschaft

zu machen.

- Die PFS Financial Services International AG hat mich nicht dazu veranlasst, die oben genannten Angaben zu verweigern.

Aufgrund der einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen ist es der PFS Financial Services International AG **nicht erlaubt, eine Anlageberatung vorzunehmen, wenn der Kunde (auch nur teilweise) Angaben verweigert**. Sofern ich der PFS Financial Services International AG dennoch einen Auftrag erteile, geschieht dies im Rahmen des so genannten beratungsfreien Geschäfts. Der Berater hat mich ausdrücklich nach meinen produktspezifischen Kenntnissen und Erfahrungen gefragt. Bei einem **beratungsfreien Geschäft** führt die PFS Financial Services International AG keine Anlageberatung, insbesondere **keine persönliche Produktempfehlung bzw. keine Empfehlung von Wertpapieren**, durch.

- Der Berater ist der Auffassung, dass das von mir gewählte Produkt nicht für mich und meine Bedürfnisse angemessen ist. Er hat mich davon in verständlicher und ausreichender Weise informiert. Der von mir erteilte Auftrag soll trotzdem ausgeführt werden. Ich nehme zur Kenntnis und akzeptiere, dass ich damit auf jeden Anlegerschutz verzichte und auf eigene Gefahr die von mir gewünschten Produkte kaufen will.
- Da ich keine oder nur unzureichende Angaben zu meinen Kenntnissen und Erfahrungen mache, nehme ich zu Kenntnis, dass der Berater ohne diese Informationen nicht beurteilen kann, ob das gewählte Produkt für mich angemessen ist. Der erteilte Auftrag soll trotzdem ausgeführt werden.
- PFS Financial Services International AG hat mich nicht dazu veranlasst, die (ausreichenden) Angaben zu meinen Kenntnissen und Erfahrungen zu verweigern

Unterschrift des Kunden: _____

Unterschrift des Beraters: _____

Übergebene Unterlagen

Ich bestätige hiermit, dass mir die PFS Financial Services International AG insbesondere folgende Unterlagen in Papierform übergeben bzw. angeboten hat:

- Risikohinweise
- Fondsprospekt (C-Quadrat)
- Kundeninformationsdokument/Key Investor Document (KID)
- Geschäftsbericht / Rechenschaftsbericht (C-Quadrat)
- Allgemeine Geschäftsbedingungen

- Allgemeines Informationspaket. Dieses enthält Folgendes:
Informationen über die PFS Financial Services International AG und ihre Dienstleistungen für Privatkunden; Bedingungen des Vertrags; Informationen über Finanzinstrumente; Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Interessenkonflikte-Policy); Anlagestrategien; Informationen über Beschwerdemöglichkeiten; Zuwendungen (Vorteile); Ausführungsplätze; Kosten und Nebenkosten; Berichtspflicht sowie die Grundsätze der Auftragsausführung (Durchführungspolitik).
- Sämtliche dieser Informationen wurden mir rechtzeitig vor Erbringen der Dienstleistung/vor Vertragsabschluss (je nachdem, welcher Zeitpunkt früher lag) übermittelt. Ich hatte ausreichend Zeit, diese Informationen zu lesen und bestätige, dass ich sie verstanden habe.
- Ich stimme der Durchführungspolitik ausführlich zu.

- Sonstiges: _____

Unterschrift des Kunden: _____

Datum, Uhrzeit: _____

Informationen auf elektronischem Weg

- Ich stimme zu, dass mir die im Punkt „Übergebene Unterlagen“ genannten Informationen **über die Website** der PFS Financial Services International AG zugänglich gemacht werden.
- Die Adresse der Website sowie die Stelle, an der die Informationen zu finden sind, werden mir über die von mir genannte E-Mail-Adresse mitgeteilt. Weiters bin ich damit einverstanden, dass mir alle wesentlichen Änderungen dieser Informationen – soweit sie für die Erbringung der Dienstleistung relevant sind – auf dieselbe Weise übermittelt werden.
- Ich stimme zu, dass mir die im Punkt „Übergebene Unterlagen“ genannten Informationen **per E-Mail** an die oben genannte E-Mail-Adresse übermittelt werden.
- Mir wurde zwar angeboten, dass mir die oben genannten Informationen in Papierform übergeben werden können, ich entscheide mich aber dafür, dass ich diese Informationen ausschließlich auf elektronischem Weg erhalte.
- Die oben genannten Informationen wurden mir rechtzeitig, das heißt vor Vertragsschluss/vor Erbringen der Dienstleistung (je nachdem, welcher Zeitpunkt früher lag) übermittelt. Ich hatte ausreichend Zeit, diese Informationen zu lesen und bestätige, dass ich sie verstanden habe
- Ich stimme der Durchführungspolitik ausdrücklich zu.
- Ich bin ausdrücklich damit einverstanden, dass mir die PFS Financial Services International AG, Informationen, die nur für mich persönlich bestimmt sind (z.B. im Rahmen der Berichtspflicht) ausschließlich an die oben genannte E-Mail-Adresse zusendet.

Unterschrift des Kunden: _____

Datum, Uhrzeit: _____

Besondere Kundenerklärung – Cold Calling und Datenschutz

Ich erkläre ausdrücklich, gemäß § 62 WAG 2007 iVm § 107 TKG, mit Anrufen bzw. Zusendungen von elektronischer Post oder Telefax-Nachrichten zu Werbezwecken ebenso einverstanden zu sein, wie mit der elektronischen Verarbeitung meiner Daten. Diese Zustimmung zu beiden Tätigkeiten kann ich jederzeit widerrufen. Ich erteile hiermit bis auf Widerruf meine Einwilligung, dass meine Daten automationsgestützt von der PFS Financial Services International AG verarbeitet und ausschließlich zur Erfüllung seiner vertraglichen Verpflichtung an Dritte weitergegeben werden dürfen.

Kontaktaufnahme erfolgte durch: _____

Ort, Datum: _____

Unterschrift des Kunden: _____

Unterschrift des Beraters: _____

Besondere Kundenerklärung – Kommunikation mit Hilfe moderner Medien

Ich erkläre ausdrücklich, dass ich die Auftragserteilung mittels Telefon, Fax oder E-Mail als zulässige Form der Auftragserteilung ansehe. Ich nehme weiters zur Kenntnis, dass die Übermittlung von E-Mails unter Umständen dazu führen kann, dass Daten verloren gehen, verfälscht oder bekannt werden. Insbesondere bei der Auftragserteilung über das Telefon besteht die Gefahr von Missverständnissen oder Übertragungsschwierigkeiten. Ich bin jedoch bereit, die negativen Folgen der Kommunikation mit den oben genannten Medien zu übernehmen. Die PFS Financial Services International AG prüft innerhalb von zwei Bankwerktagen, ob E-Mails Fristen oder Termine enthalten.

Ort, Datum: _____

Unterschrift des Kunden: _____

Unterschrift des Beraters: _____

Gesprächsende: _____
Ort Datum / Uhrzeit Kurzzeichen/Berater