

Basisvertrag :  
Bezeichnung :

Date :

## FESTLEGUNG EINES REFERENZ-ANLEGERPROFILE DURCH MITINHABER

Sie sind Mitinhaber eines Kontos, das bei der Banque Internationale à Luxembourg (die "Bank") geführt wird und Sie möchten in Finanzinstrumente anlegen. Für jeden Konto-Mitinhaber wurde ein Anlegerprofil auf der Grundlage folgender Informationen erstellt:

- Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten und insbesondere Ihr Verständnis von den mit diesen Finanzinstrumenten verbundenen Risiken;
- Ihre Finanzsituation und Ihre Fähigkeit, Verluste in Kauf zu nehmen;
- Ihre Anlageziele sowie Ihre Risikotoleranz.

Um die Interessen jedes Mitinhabers zu wahren, berücksichtigt die Bank bei der Anlageberatung folgende Punkte:

- die Fachkenntnisse und Erfahrungen der Person, die die Anlageentscheidung trifft (es kann sich um einen Mitinhaber oder gegebenenfalls um einen Bevollmächtigten handeln);
- das unter sämtlichen Anlegerprofilen der Mitinhaber ausgewählte Anlegerprofil, das den größten Schutz bietet.

Wenn etwa ein Mitinhaber das Anlegerprofil "*Defensive*" und ein anderer Mitinhaber das Anlegerprofil "*Medium*" hat, beruft sich die Bank bei ihrer Anlageberatung stets auf das Anlegerprofil "*Defensive*", auch dann, wenn die Leistung auf Wunsch des Mitinhabers mit dem Profil "*Medium*" erbracht wird.

Die Bank bietet Ihnen allerdings die Möglichkeit, von diesem Standardprinzip abzuweichen und für den oben genannten Basisvertrag gemeinsam ein höheres Risikoniveau zu definieren. Sie können etwa beantragen, dass sich die Bank auf das Anlegerprofil eines Mitinhabers beruft, das nicht das Profil ist, das den größten Schutz bietet. Dieses Profil wird dann zum Referenz-Anlegerprofil.

In diesem Fall berücksichtigt Ihr Kundenbetreuer oder Vermögensverwalter bei seiner Anlageberatung stets die Fachkenntnisse und Erfahrungen der Person, die die Anlageentscheidung trifft, wobei er allerdings das Risikoniveau des Referenz-Anlegerprofils als Grundlage nimmt. So basiert die Anlageberatung im vorstehenden Beispiel auf einem "*Medium*"-Anlegerprofil, falls dieses Profil als Referenzprofil von sämtlichen Mitinhabern festgelegt wurde.

Wir möchten Sie darauf aufmerksam machen, dass Sie mit der Festlegung eines Anlegerprofils, das weniger Schutz bietet, Ihre Bereitschaft kundtun, ein höheres Risiko für die vom oben genannten Basisvertrag abgedeckten Guthaben einzugehen. Daher ist es wichtig, dass das Referenzprofil mit Ihrer Fähigkeit, Verluste in Kauf zu nehmen, und mit Ihren Anlagezielen für die Guthaben dieses Basisvertrags im Einklang steht. Es muss also mit Ihrem persönlichen Anlegerprofil kompatibel sein. Beiliegend finden Sie eine Beschreibung der verschiedenen Anlegerprofile: "*Defensive*", "*Low*", "*Medium*" und "*High*".

Jeder Mitinhaber kann jederzeit entscheiden, das Referenz-Anlegerprofil nicht länger zu nutzen, indem er dies seinem Kundenbetreuer schriftlich mitteilt. In diesem Fall wendet die Bank erneut das Standardprinzip an.

Darüber hinaus endet die abweichende Regelung automatisch, wenn sich die Umstände ändern (etwa wenn der Inhaber des Referenzprofils das Risikoniveau seines Anlegerprofils ändert oder wenn er nicht mehr Mitinhaber des oben genannten Basisvertrags ist).

Die Bank informiert die Mitinhaber per Post (an die im betreffenden Basisvertrag genannte Korrespondenzanschrift) und diese erhalten die Möglichkeit, ein neues Referenzprofil zu definieren. Das Standardprinzip kommt solange zur Anwendung, bis ein neues Referenzprofil von allen Mitinhabern festgelegt wird.



**Basisvertrag** :  
Bezeichnung :

**Date** :

Wir empfehlen Ihnen, den rechtlichen Hinweis am Ende dieses Dokuments aufmerksam zu lesen.

Am heutigen Datum verfügen die Mitinhaber über folgende Anlegerprofile:

Kennnummer	Nachname	Vorname	Anlegerprofil

### Festlegung des Referenz-Anlegerprofils durch sämtliche Mitinhaber

Wir, die Unterzeichneten, wählen und bestätigen hiermit folgendes Anlegerprofil als Referenz-Anlegerprofil für sämtliche Guthaben des oben genannten Basisvertrags.

Gewähltes Anlegerprofil:

Dieses Profil entspricht dem Profil des folgenden Mitinhabers:

Erstellt in \_\_\_\_\_, am \_\_\_\_\_

Unterschrift - \_\_\_\_\_

Unterschrift - \_\_\_\_\_

### **Wichtiger rechtlicher Hinweis:**

Wir möchten Sie darauf aufmerksam machen, dass es nicht möglich ist, das Profil eines Mitinhabers, der sich geweigert hat, das Anlegerprofil auszufüllen, oder das Profil eines minderjährigen Mitinhabers zu wählen.

Bitte beachten Sie darüber hinaus, dass die in diesem Dokument enthaltenen Informationen streng vertraulich sind. Wir gehen davon aus, dass die von Ihnen in diesem Fragebogen angegebenen Informationen verlässlich, korrekt, vollständig und aktuell sind. Die Bank haftet nicht für die im vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen. Innerhalb des gesetzlich zulässigen Rahmens lehnt die Bank jedwede Verantwortung für etwaige Anlageentscheidungen eines Anlegers auf der Grundlage der im vorliegenden Fragebogen enthaltenen Informationen ab und haftet nicht für Verluste oder Schäden, die sich aus der Verwendung des vorliegenden Dokuments oder seines Inhalts ergeben. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Bank in keiner Form vervielfältigt oder dupliziert werden.



**Basisvertrag** :  
Bezeichnung :

**Date** :

**"Defensive"-Profil:** Ihr wichtigstes Ziel besteht im Schutz Ihres Kapitals. Aufgrund Ihrer finanziellen Situation und Ihrer Anlegerpersönlichkeit sind Sie sehr vorsichtig und versuchen, Kursschwankungen weitestgehend auszuweichen, da Ihnen bewusst ist, dass diese Anlagen nur begrenzte Renditen bieten. Sie sind bei der Anlage Ihrer Vermögenswerte konservativ und wählen beispielsweise Geldanlagen, Kassenanweisungen, Produkte mit Kapitalschutz, Anleihen und Anleihenfonds, um auch bei erheblichen Kursschwankungen an den Börsen keinen Grund zur Sorge haben zu müssen. Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens zwei Jahre.

**"Low"-Profil:** Sie streben nach einer etwas höheren Portfoliorendite und sind bereit, teilweise auf die Sicherheit Ihrer Anlagen zu verzichten, indem Sie beispielsweise einen geringen Teil Ihrer Anlagen in Aktien tätigen. Für den Großteil Ihres Kapitals möchten Sie hingegen nur begrenzte Risiken eingehen. Sie reagieren nur in geringem Maße auf vorübergehende Kursverluste. Sie gehen bei der Anlage Ihrer Vermögenswerte recht besonnen vor und bevorzugen Anlagen in Anleihen und anderen Produkten, deren Emittenten eine Rückzahlung des Kapitals bei Fälligkeit garantieren, um auch bei erheblichen Kursschwankungen an den Börsen keinen Grund zur Sorge haben zu müssen. Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens vier Jahre.

**"Medium"-Profil:** Aufgrund Ihrer finanziellen Situation, Ihrer Erfahrungen mit Finanzinstrumenten und Ihrer Anlageziele sind Sie auf der Suche nach attraktiven mittel- bis langfristigen Erträgen, die durch beträchtliche Positionen in volatilen Produkten erzielt werden. Sie investieren vorrangig in Aktien und andere Produkte ohne Kapitalschutz, um die an der Börse gebotenen Möglichkeiten nutzen zu können, und auch bei erheblichen Kursschwankungen an den Börsen sehen Sie keinen Grund zur Sorge. Sie bevorzugen ein diversifiziertes Portfolio und Ihrem Profil entsprechend können Sie in alle Arten von Finanzinstrumenten investieren. Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.

**"High"-Profil:** Ihre finanzielle Situation und die von Ihnen beherrschten Anlageinstrumente ermöglichen es Ihnen, einen gewissen Ehrgeiz zu zeigen und zur Erzielung einer hohen Rendite beträchtliche Risiken einzugehen. Sie streben langfristig nach Kapitalwachstum – Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens sieben Jahre – und Sie sind sich bewusst, dass in diesem Zeitraum äußerst starke Kursschwankungen auftreten können. Sie investieren größtenteils in Aktien und andere Anlagen mit vergleichbarem Risiko.



Basisvertrag :  
Bezeichnung :

Date :

## FESTLEGUNG EINES REFERENZ-ANLEGERPROFILE DURCH MITINHABER

Sie sind Mitinhaber eines Kontos, das bei der Banque Internationale à Luxembourg (die "Bank") geführt wird und Sie möchten in Finanzinstrumente anlegen. Für jeden Konto-Mitinhaber wurde ein Anlegerprofil auf der Grundlage folgender Informationen erstellt:

- Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Finanzinstrumenten und insbesondere Ihr Verständnis von den mit diesen Finanzinstrumenten verbundenen Risiken;
- Ihre Finanzsituation und Ihre Fähigkeit, Verluste in Kauf zu nehmen;
- Ihre Anlageziele sowie Ihre Risikotoleranz.

Um die Interessen jedes Mitinhabers zu wahren, berücksichtigt die Bank bei der Anlageberatung folgende Punkte:

- die Fachkenntnisse und Erfahrungen der Person, die die Anlageentscheidung trifft (es kann sich um einen Mitinhaber oder gegebenenfalls um einen Bevollmächtigten handeln);
- das unter sämtlichen Anlegerprofilen der Mitinhaber ausgewählte Anlegerprofil, das den größten Schutz bietet.

Wenn etwa ein Mitinhaber das Anlegerprofil "*Defensive*" und ein anderer Mitinhaber das Anlegerprofil "*Medium*" hat, beruft sich die Bank bei ihrer Anlageberatung stets auf das Anlegerprofil "*Defensive*", auch dann, wenn die Leistung auf Wunsch des Mitinhabers mit dem Profil "*Medium*" erbracht wird.

Die Bank bietet Ihnen allerdings die Möglichkeit, von diesem Standardprinzip abzuweichen und für den oben genannten Basisvertrag gemeinsam ein höheres Risikoniveau zu definieren. Sie können etwa beantragen, dass sich die Bank auf das Anlegerprofil eines Mitinhabers beruft, das nicht das Profil ist, das den größten Schutz bietet. Dieses Profil wird dann zum Referenz-Anlegerprofil.

In diesem Fall berücksichtigt Ihr Kundenbetreuer oder Vermögensverwalter bei seiner Anlageberatung stets die Fachkenntnisse und Erfahrungen der Person, die die Anlageentscheidung trifft, wobei er allerdings das Risikoniveau des Referenz-Anlegerprofils als Grundlage nimmt. So basiert die Anlageberatung im vorstehenden Beispiel auf einem "*Medium*"-Anlegerprofil, falls dieses Profil als Referenzprofil von sämtlichen Mitinhabern festgelegt wurde.

Wir möchten Sie darauf aufmerksam machen, dass Sie mit der Festlegung eines Anlegerprofils, das weniger Schutz bietet, Ihre Bereitschaft kundtun, ein höheres Risiko für die vom oben genannten Basisvertrag abgedeckten Guthaben einzugehen. Daher ist es wichtig, dass das Referenzprofil mit Ihrer Fähigkeit, Verluste in Kauf zu nehmen, und mit Ihren Anlagezielen für die Guthaben dieses Basisvertrags im Einklang steht. Es muss also mit Ihrem persönlichen Anlegerprofil kompatibel sein. Beiliegend finden Sie eine Beschreibung der verschiedenen Anlegerprofile: "*Defensive*", "*Low*", "*Medium*" und "*High*".

Jeder Mitinhaber kann jederzeit entscheiden, das Referenz-Anlegerprofil nicht länger zu nutzen, indem er dies seinem Kundenbetreuer schriftlich mitteilt. In diesem Fall wendet die Bank erneut das Standardprinzip an.

Darüber hinaus endet die abweichende Regelung automatisch, wenn sich die Umstände ändern (etwa wenn der Inhaber des Referenzprofils das Risikoniveau seines Anlegerprofils ändert oder wenn er nicht mehr Mitinhaber des oben genannten Basisvertrags ist).

Die Bank informiert die Mitinhaber per Post (an die im betreffenden Basisvertrag genannte Korrespondenzanschrift) und diese erhalten die Möglichkeit, ein neues Referenzprofil zu definieren. Das Standardprinzip kommt solange zur Anwendung, bis ein neues Referenzprofil von allen Mitinhabern festgelegt wird.



**Basisvertrag** :  
Bezeichnung :

**Date** :

Wir empfehlen Ihnen, den rechtlichen Hinweis am Ende dieses Dokuments aufmerksam zu lesen.

Am heutigen Datum verfügen die Mitinhaber über folgende Anlegerprofile:

Kennnummer	Nachname	Vorname	Anlegerprofil

### Festlegung des Referenz-Anlegerprofils durch sämtliche Mitinhaber

Wir, die Unterzeichneten, wählen und bestätigen hiermit folgendes Anlegerprofil als Referenz-Anlegerprofil für sämtliche Guthaben des oben genannten Basisvertrags.

Gewähltes Anlegerprofil:

Dieses Profil entspricht dem Profil des folgenden Mitinhabers:

Erstellt in \_\_\_\_\_, am \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Unterschrift -

\_\_\_\_\_  
Unterschrift -

### **Wichtiger rechtlicher Hinweis:**

Wir möchten Sie darauf aufmerksam machen, dass es nicht möglich ist, das Profil eines Mitinhabers, der sich geweigert hat, das Anlegerprofil auszufüllen, oder das Profil eines minderjährigen Mitinhabers zu wählen.

Bitte beachten Sie darüber hinaus, dass die in diesem Dokument enthaltenen Informationen streng vertraulich sind. Wir gehen davon aus, dass die von Ihnen in diesem Fragebogen angegebenen Informationen verlässlich, korrekt, vollständig und aktuell sind. Die Bank haftet nicht für die im vorliegenden Dokument enthaltenen Informationen. Innerhalb des gesetzlich zulässigen Rahmens lehnt die Bank jedwede Verantwortung für etwaige Anlageentscheidungen eines Anlegers auf der Grundlage der im vorliegenden Fragebogen enthaltenen Informationen ab und haftet nicht für Verluste oder Schäden, die sich aus der Verwendung des vorliegenden Dokuments oder seines Inhalts ergeben. Dieses Dokument und die darin enthaltenen Informationen dürfen ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Bank in keiner Form vervielfältigt oder dupliziert werden.



**Basisvertrag** :  
Bezeichnung :

**Date** :

**"Defensive"-Profil:** Ihr wichtigstes Ziel besteht im Schutz Ihres Kapitals. Aufgrund Ihrer finanziellen Situation und Ihrer Anlegerpersönlichkeit sind Sie sehr vorsichtig und versuchen, Kursschwankungen weitestgehend auszuweichen, da Ihnen bewusst ist, dass diese Anlagen nur begrenzte Renditen bieten. Sie sind bei der Anlage Ihrer Vermögenswerte konservativ und wählen beispielsweise Geldanlagen, Kassenanweisungen, Produkte mit Kapitalschutz, Anleihen und Anleihenfonds, um auch bei erheblichen Kursschwankungen an den Börsen keinen Grund zur Sorge haben zu müssen. Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens zwei Jahre.

**"Low"-Profil:** Sie streben nach einer etwas höheren Portfoliorendite und sind bereit, teilweise auf die Sicherheit Ihrer Anlagen zu verzichten, indem Sie beispielsweise einen geringen Teil Ihrer Anlagen in Aktien tätigen. Für den Großteil Ihres Kapitals möchten Sie hingegen nur begrenzte Risiken eingehen. Sie reagieren nur in geringem Maße auf vorübergehende Kursverluste. Sie gehen bei der Anlage Ihrer Vermögenswerte recht besonnen vor und bevorzugen Anlagen in Anleihen und anderen Produkten, deren Emittenten eine Rückzahlung des Kapitals bei Fälligkeit garantieren, um auch bei erheblichen Kursschwankungen an den Börsen keinen Grund zur Sorge haben zu müssen. Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens vier Jahre.

**"Medium"-Profil:** Aufgrund Ihrer finanziellen Situation, Ihrer Erfahrungen mit Finanzinstrumenten und Ihrer Anlageziele sind Sie auf der Suche nach attraktiven mittel- bis langfristigen Erträgen, die durch beträchtliche Positionen in volatilen Produkten erzielt werden. Sie investieren vorrangig in Aktien und andere Produkte ohne Kapitalschutz, um die an der Börse gebotenen Möglichkeiten nutzen zu können, und auch bei erheblichen Kursschwankungen an den Börsen sehen Sie keinen Grund zur Sorge. Sie bevorzugen ein diversifiziertes Portfolio und Ihrem Profil entsprechend können Sie in alle Arten von Finanzinstrumenten investieren. Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens fünf Jahre.

**"High"-Profil:** Ihre finanzielle Situation und die von Ihnen beherrschten Anlageinstrumente ermöglichen es Ihnen, einen gewissen Ehrgeiz zu zeigen und zur Erzielung einer hohen Rendite beträchtliche Risiken einzugehen. Sie streben langfristig nach Kapitalwachstum – Ihr Anlagehorizont beträgt mindestens sieben Jahre – und Sie sind sich bewusst, dass in diesem Zeitraum äußerst starke Kursschwankungen auftreten können. Sie investieren größtenteils in Aktien und andere Anlagen mit vergleichbarem Risiko.

