

ANLEGERPROFIL - NATÜRLICHE PERSON

Name:	_____	Vorname:	_____
Wohnsitz:	_____	Postleitzahl:	_____
Ort:	_____	Land:	_____
Kunde:	_____	<i>Es handelt sich um eine Referenz beginnend mit dem Buchstaben Z und gefolgt von 7 Ziffern, die sich links oben auf Ihrem BILnet-Bildschirm befinden. Für alle Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer.</i>	

Unser Verständnis von Ihren Anlagezielen, Ihrer Risikobereitschaft sowie von Ihrer Kenntnis und Erfahrung in Bezug auf Finanzinstrumente und die Kapitalmärkte ist ein Kernelement unserer Geschäftsbeziehungen zu Ihnen. Dies ermöglicht es uns, Ihnen Dienstleistungen und Lösungen anzubieten, die Ihrem Anlegerprofil und Ihrem gewünschten Maß an Schutz und Absicherung entsprechen.

Entsprechend benötigen wir einige Angaben zu Ihrer Finanzlage, Ihren Anlageplänen und -zielen sowie Ihrer gewünschten Anlagedauer. Ihre Risikotoleranz kann von Ihrer Risikofähigkeit abweichen; diese wiederum wird von Ihrer Finanzlage bestimmt.

Aus diesem Grund haben wir einen Fragebogen erstellt, mithilfe dessen wir Ihr Anlegerprofil bestimmen und beurteilen können, ob bestimmte Finanzinstrumente oder Transaktionen aufgrund ihrer Risiken und Eigenschaften für Sie geeignet sind. Deshalb ist es wichtig, dass Sie alle Fragen beantworten und uns von sämtlichen künftigen Änderungen der gemachten Angaben in Kenntnis setzen.

Wir empfehlen Ihnen, den Haftungsausschluss auf der letzten Seite dieses Dokuments aufmerksam zu lesen.

Die Informationen, die Sie in diesem Anlegerprofil preisgeben, werden streng vertraulich behandelt.

Verbindung zu einem börsennotierten Unternehmen:

Sind Sie oder eine Ihnen nahestehende Person (d. h. Ihr Lebenspartner, ein Kind etc.) Mitglied des Vorstandes oder des Verwaltungsrates eines börsennotierten Unternehmens?

- Ja
 Nein

Wenn ja, geben Sie dieses Unternehmen bitte an:

ISIN-Code (falls bekannt):

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Teil 1 - Kenntnisse und Erfahrung

1.1. Wie treffen Sie gewöhnlich Ihre Anlageentscheidungen?

- Ich bin gut informiert und treffe Anlageentscheidungen eigenständig.
- Ich bin gut informiert und hole fachmännischen Rat ein, bevor ich eigenständig eine Entscheidung treffe.
- Ich vertraue gewöhnlich auf fachmännischen Rat.
- Ich beauftrage gewöhnlich einen Fachmann mit der Verwaltung meines Vermögens / meiner Anlagen.

1.2. Sind Sie mit den folgenden Anlageprodukten vertraut?

	Ich kenne das Produkt nicht	Ich kenne die wesentlichen Eigenschaften des Produkts und die damit verbundenen Risiken...	
		...und habe in den letzten fünf Jahren weniger als dreimal in das Produkt investiert	...und habe in den letzten fünf Jahren bereits mindestens dreimal in das Produkt investiert
Geldmarktinstrumente (z. B. Sparkonten, Termineinlagen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anleihen			
Traditionelle Anleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Komplexe Anleihen (z. B. Wandelanleihen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien			
Börsennotierte Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nicht börsennotierte Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strukturierte Produkte			
Mit Kapitalschutz (bei Fälligkeit)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ohne Kapitalschutz (z. B. Aktienanleihen, strukturierte Einlagen, Treuhandzertifikate, börsengehandelte Schuldverschreibungen)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds			
Traditionelle Investmentfonds (z. B. OGAW-Fonds)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Alternative Investmentfonds (z. B. Hedgefonds, Private-Equity-Fonds, Wagniskapitalfonds, Immobilienfonds etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Exchange-traded Funds (börsengehandelte Fonds)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Derivate (z. B. Futures, Terminkontrakte, Optionen, Optionsscheine)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rohstoffe und Edelmetalle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Anlegerprofil - Natürliche Person

1.3. Sind Sie sich bewusst, dass der Wechselkurs von Fremdwährungen Einfluss auf den Wert Ihres Portfolios haben kann?

- Ja
- Nein

1.4. Verfolgen Sie regelmäßig die Finanznachrichten?

- Ja
- Nein

Teil 2 - Beurteilung der Risikotoleranz

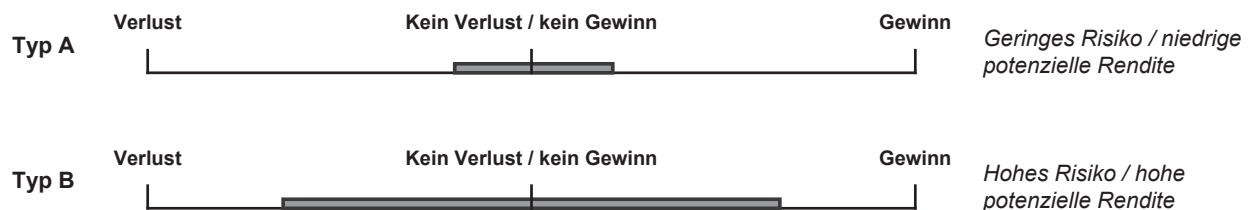
2.1. Was ist der Hauptgrund dafür, dass Sie an den Kapitalmärkten anlegen?

- Ich möchte in erster Linie den Wert meines Kapitals erhalten.
- Ich möchte ein Zusatzeinkommen erzielen, mein Kapital dabei aber nur geringen Marktrisiken aussetzen.
- Ich möchte eine attraktive Rendite erzielen und nehme dabei in Kauf, dass mein Kapital Marktrisiken ausgesetzt ist.
- Ich möchte eine hohe Rendite erzielen und nehme dabei in Kauf, dass mein Kapital erheblichen Marktrisiken ausgesetzt ist.

2.2. Innerhalb welchen Zeitraums möchten Sie Ihre Anlageziele erreichen?

- Weniger als 2 Jahre
- Zwischen 2 und 5 Jahren
- Zwischen 5 und 10 Jahren
- Mehr als 10 Jahre

2.3. Wie würden Sie Ihre Anlagen unter Berücksichtigung der jährlich zu erwartenden Renditen auf die folgenden beiden Instrumente aufteilen?

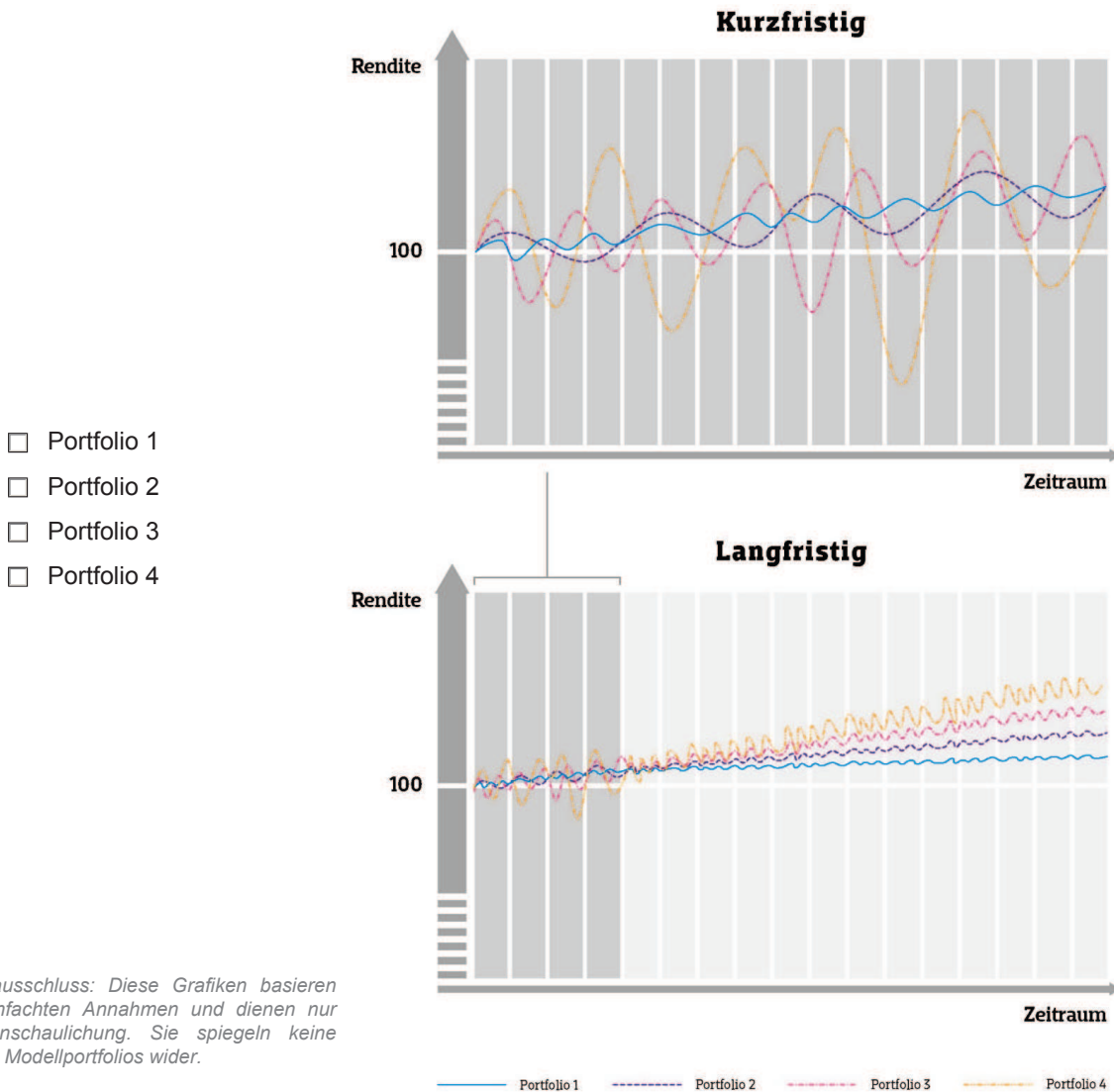


Haftungsausschluss: Diese Bereiche basieren auf vereinfachten Annahmen und dienen nur zur Veranschaulichung. Sie spiegeln keine konkreten Modellportfolios wider.

- 100 % in Instrumente des Typs A
- 75 % in Instrumente des Typs A und 25 % in Instrumente des Typs B
- 50 % in Instrumente des Typs A und 50 % in Instrumente des Typs B
- 25 % in Instrumente des Typs A und 75 % in Instrumente des Typs B
- 100 % in Instrumente des Typs B

2.4. Die nachstehenden Grafiken stellen die Schwankungen von vier Portfolios über einen kurz- und langfristigen Zeitraum dar; diese reichen von geringen bis zu starken Schwankungen. Anlagen, die stärkeren Schwankungen unterliegen, bieten im Allgemeinen größere langfristige Wachstumschancen, können aber auch zu höheren Verlusten führen.

Welches Portfolio würden Sie auswählen, um Ihre Anlageziele zu erreichen?



Haftungsausschluss: Diese Grafiken basieren auf vereinfachten Annahmen und dienen nur zur Veranschaulichung. Sie spiegeln keine konkreten Modellportfolios wider.

2.5. Risikoeinstellung: Der Wert einer Ihrer Anlagen sinkt deutlich. Was tun Sie?

- Ich verringere mein Risiko, indem ich meine Position ganz oder teilweise verkaufe.
- Ich verringere mein Risiko, wenn sich die Lage nicht verbessert.
- Ich unternehme nichts und warte ab, bis sich die Lage verbessert.
- Ich nutze die Situation, um meine Position aufzustocken.

2.6. Welche jährlichen Schwankungen würden Sie in Kauf nehmen?

- Ich strebe eine Rendite von 2 % an und nehme in Kauf, dass der Wert des Portfolios möglicherweise um 8 % ins Positive oder Negative schwanken könnte.
- Ich strebe eine Rendite von 4 % an und nehme in Kauf, dass der Wert des Portfolios möglicherweise um 16 % ins Positive oder Negative schwanken könnte.
- Ich strebe eine Rendite von 6 % an und nehme in Kauf, dass der Wert des Portfolios möglicherweise um 24 % ins Positive oder Negative schwanken könnte.
- Ich strebe eine Rendite von 10 % an und nehme in Kauf, dass der Wert des Portfolios möglicherweise um mehr als 24 % ins Positive oder Negative schwanken könnte.

Teil 3 - Beurteilung Ihrer Finanzlage und Risikofähigkeit

3.1. Gesamtvermögen

	Unter 25.000 EUR	Zwischen 25.000 EUR und 250.000 EUR	Zwischen 250.000 EUR und 1.000.000 EUR	Zwischen 1.000.000 EUR und 5.000.000 EUR	Über 5.000.000 EUR
Flüssige Mittel (Einlagen und handelbare Wertpapiere)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilien (Nettowert)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstiges	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3.2. Wie groß ist der Anteil Ihrer gesamten Barmittel und finanziellen Vermögenswerte, den Sie unserer Bank anvertraut haben?

- Unter 25 %
- Zwischen 25 % und 50 %
- Zwischen 50 % und 75 %
- Über 75 %

3.3. Wie hoch ist Ihr monatliches Nettoeinkommen (Gehalt, Zinsen, Mieten, Dividenden etc.)?

- Unter 2.500 EUR
- Zwischen 2.500 EUR und 7.500 EUR
- Zwischen 7.500 EUR und 20.000 EUR
- Über 20.000 EUR

3.4. Wie hoch ist der Anteil Ihres Einkommens, den Sie sparen könnten, ohne bei Ihrem Lebensstandard Abstriche zu machen?

- Unter 10 %
- Zwischen 10 % und 25 %
- Zwischen 25 % und 50 %
- Über 50 %

3.5. Wie wird sich Ihr Jahreseinkommen Ihrer Erwartung nach in den nächsten fünf Jahren verändern (ohne Anlageerträge)?

- Es dürfte steigen (z. B. Beförderung).
- Es dürfte stabil bleiben (z. B. Anstieg im Rahmen der Inflation).
- Es dürfte sinken (z. B. Ruhestand, berufliche Veränderung).
- Es dürfte schwanken (z. B. weil ich ein eigenes Unternehmen besitze).

3.6. Wie hoch sollen die liquiden Mittel Ihres Anlageportfolios sein?

- Unter 25 %
- Zwischen 25 % und 50 %
- Zwischen 50 % und 75 %
- Über 75 %

Kunde nimmt das Anlegerprofil an

Ich, der Unterzeichnete, erkläre und bestätige hiermit, dass die Angaben, die ich in diesem Fragebogen zum Anlegerprofil gemacht habe, vollständig und richtig sind.

Ort: _____, Datum: _____

Unterschrift des Kunden

Kunde lehnt das Ausfüllen des Fragebogens ab

Da Sie es abgelehnt haben, der Bank die gewünschten Informationen bereitzustellen, kann die Bank Ihr Anlegerprofil nicht bestimmen. Die Bank kann Ihnen daher weder eine Anlageberatung bieten noch Ihr Portfolio verwalten. Da Sie es abgelehnt haben, diesen Fragebogen auszufüllen, müssen Sie sich ebenfalls darüber im Klaren sein, dass die Bank in Bezug auf Dienstleistungen (insbesondere die Durchführung von Transaktionen), bei denen es sich nicht um Anlageberatung oder die Portfolioverwaltung handelt, nicht bestimmen kann, ob die jeweilige Dienstleistung oder das jeweilige Produkt für Sie geeignet ist.

Ort: _____, Datum: _____

Unterschrift des Kunden

Bestimmung des Anlegerprofils durch die Bank

Ausgehend von den in diesem Fragebogen gemachten Angaben wurde das Anlegerprofil des Kunden wie folgt bestimmt:

Wichtiger Haftungsausschluss: Bitte beachten Sie, dass die in diesem Anlegerprofil preisgegebenen Informationen streng vertraulich behandelt werden. Wir gehen davon aus, dass die Angaben, die Sie in diesem Fragebogen gemacht haben, verlässlich, richtig, vollständig und aktuell sind und einen guten Überblick über Ihre Finanzlage, Ihre finanziellen Möglichkeiten, Ihre Risikobereitschaft und Ihre Anlageziele vermitteln. Die Banque Internationale à Luxembourg (die „Bank“) übernimmt keinerlei Haftung oder Verantwortung für die hierin enthaltenen Informationen. Dieses Dokument wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt und stellt weder eine Anlageberatung noch ein Angebot oder eine Aufforderung dar, eine Anlage zu tätigen. Die in diesem Fragebogen enthaltenen Grafiken, Abbildungen und/oder Beträge dienen nur der Veranschaulichung und stellen keine Verpflichtung oder Zusage seitens der Bank dar. Es obliegt dem betreffenden Anleger, selbst zu prüfen, ob die hierin enthaltenen Informationen für seine Bedürfnisse und Ziele geeignet sind, und sich vor einer Anlageentscheidung auf Basis dieser Informationen beraten zu lassen. Soweit dies gesetzlich zulässig ist, übernimmt die Bank keinerlei Haftung für Anlageentscheidungen, die der Anleger auf Grundlage von in diesem Fragebogen enthaltenen Informationen trifft, oder für Verluste oder Schäden, die aus der Nutzung dieses Fragebogens oder der Verwendung seines Inhalts entstehen. Dieser Fragebogen sowie die hierin enthaltenen Informationen dürfen ohne vorherige schriftliche Genehmigung der Bank weder in irgendeiner Form kopiert oder vervielfältigt, noch weitergegeben werden.