

## Änderung der Anlageziele für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnergesellschaften

Bitte ausgefüllt und **unterschieden** senden an: **FinTech Group Bank AG, Postfach 30 17 78, D-10747 Berlin**

### Angaben zum Antragsteller

Kundennummer (sofern bekannt)

Name der Firma bzw. Name, Vorname, auch Geburtsname

### Anschrift

Straße

Haus-Nr.

Adresszusatz

Postleitzahl

Ort

Land

Haben Sie Ihren letzten Jahresabschluss beigefügt?

Ja

Nein

**Angaben zur Unternehmenssituation** (nur erforderlich, falls letzter Jahresabschluss nicht beigefügt)

Bilanzsumme \_\_\_\_\_ EUR

Eigenkapital/Stammkapital \_\_\_\_\_ EUR

Cashflow \_\_\_\_\_ EUR

Verbindlichkeiten gg. Kreditinstituten \_\_\_\_\_ EUR

Umsatz \_\_\_\_\_ EUR

Bankguthaben, Wertpapiere \_\_\_\_\_ EUR

**Gewinn/Verlust**

Gewinn

EUR 0 - 150.000

Verlust

EUR 150.000 - 250.000

über EUR 250.000

Sind Sie Mitglied einer Börse oder durch eine Aufsichtsbehörde reguliert?

Ja

Nein



## Änderung der Anlageziele für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnergesellschaften

### Erforderliche Angaben nach § 63 Abs. 10 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)

#### Hinweise:

Vor der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen zur Ausführung von Kundenaufträgen hat die Bank von ihren Kunden Informationen über deren Kenntnisse und Erfahrungen einzuholen, **soweit diese Informationen erforderlich sind**, um die Angemessenheit der Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen für den Kunden beurteilen zu können, sofern die Bank eine solche Prüfung durchführt. Wir weisen darauf hin, dass die Bank bei Geschäften mit nicht-komplexen Finanzinstrumenten eine Angemessenheitsprüfung nicht durchführt, sofern keine Anlageberatung und keine Finanzportfolioverwaltung erfolgt.

Bei Geschäften mit den besonders risikobehafteten, **komplexen Finanzinstrumenten** hat die Bank eine Angemessenheitsprüfung vorzunehmen, wobei vollständige Kundenangaben zu diesbezüglichen Erfahrungen erforderlich sind. **Komplexe Finanzinstrumente** sind Derivate, Termingeschäfte und sonstige Finanzinstrumente, die zum Erwerb oder zur Veräußerung von Wertpapieren berechtigen oder zu einem Barausgleich führen, der in Abhängigkeit von Wertpapieren, von Währungen, Zinssätzen oder anderen Erträgen, von Waren, Indizes oder Messgrößen bestimmt wird.

Hersteller von Finanzinstrumenten (Emittenten) müssen festlegen, für welche Kunden ihr Finanzinstrument geeignet ist (Zielmarktdefinition). Wertpapierdienstleistungsunternehmen müssen unter Berücksichtigung der Kundenstruktur für jedes Finanzinstrument ebenfalls einen Zielmarkt ermitteln. Bitte beachten Sie, dass die FinTech Group Bank AG nur einen eingeschränkten Zielmarkt abgleich durchführen kann, da uns nicht alle Informationen zu den relevanten Zielmarktkriterien (Kundenkategorie, Kenntnisse und Erfahrungen, finanzielle Verlusttragfähigkeit, Risikobereitschaft, Anlageziele und Kundenbedürfnisse) vorliegen. Die Zielmarktdefinition im beratungsfreien Geschäft wird von der FinTech Group Bank AG ausschließlich unter Berücksichtigung Ihrer Kundenkategorie und auf Grundlage der von Ihnen mitgeteilten Kenntnisse und Erfahrungen ermittelt. Aus einer Änderung Ihrer Risikoklassenlogik leitet die Bank ab, dass sich Ihre Anlageziele und Bedürfnisse geändert haben. Bitte informieren Sie sich daher vor dem Erwerb ausreichend über die jeweiligen Finanzinstrumente. Nutzen Sie dafür auch die Informationen, die der Emittent veröffentlicht.

Bitte wählen Sie eine Ihren Kenntnissen, Erfahrungen, Anlagezielen und Bedürfnissen entsprechende Risiko- bzw. Anlageklasse aus (**bitte nur eine Risikoklasse ankreuzen**). Für einen Wechsel in die Risikoklasse D und höher ist es erforderlich, dass Sie die wesentlichen Informationen zum neuen Zielmarkt zur Kenntnis nehmen. Lesen Sie bitte hierzu die relevanten Kapitel der Ihnen bei Depotöffnung zur Verfügung gestellten "Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren".

**Wechseln Sie nur in eine höhere Risikoklasse, wenn Sie sich vorher ausreichend über die Finanzinstrumente des neuen Zielmarktes informiert haben.**

#### Wichtig:

Ein Wechsel in die **Risikoklasse "E" inkl. komplexer Finanzinstrumente** setzt voraus, dass Sie bereits Kenntnisse und Erfahrungen in Finanzinstrumenten der Risikoklasse D gesammelt haben. Ein direkter Wechsel aus den Risikoklassen A, B und C in die Risikoklasse "E" inkl. komplexer Finanzinstrumente ist daher leider nicht möglich.

<p><b>Risikoklasse A = Finanzinstrumente aus dem konservativen Zielmarkt</b></p> <p>Auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating AAA-Aa1, auf EUR lautende Anleihen des Bundes, der Länder oder Gemeinden mit Ursprungsland Deutschland und einer Restlaufzeit von bis zu 10 Jahren, auf EUR lautende Anleihen sonstiger öffentlicher Träger mit Ursprungsland Deutschland und Restlaufzeit von bis zu 10 Jahren.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> Substanzerhaltung, die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>Risikoklasse B = Finanzinstrumente aus dem risikobewussten Zielmarkt</b></p> <p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse A und</b> auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating A1-Baa3, nicht auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating AAA-Aa1, auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating AAA-Aa1, auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Ursprungsland Deutschland mit einer Laufzeit von bis zu 10 Jahren und staatlichem Garantiegeber, auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating AAA-Aa1.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> Höheren Ertragserwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>Risikoklasse C = Finanzinstrumente aus dem ertragsorientierten Zielmarkt</b></p> <p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse B und</b> Aktien aus den Indizes DAX, MDAX, HDAX, ESTX 50, STXE 50, ATX, auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating Ba1-Ba3, nicht auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating A1-Baa3, auf EUR und nicht auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating A1-Baa3, auf EUR lautende sonstige Anleihen supranationaler Institutionen mit einer Laufzeit von bis zu 10 Jahren und mit Moodys-Rating A1-Baa3, nicht auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating AAA-Aa1, die keine oder Basiskenntnisse und Erfahrungen erfordern, in EUR gehandelte Rentenfonds sowie Fonds bestehend aus Geldmarkt- und geldmarktnahen Papieren, in EUR gehandelte offene Immobilienfonds, in EUR gehandelte sonstige Fonds.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> Ertragserwartung über Kapitalmarktzinsniveau, gesteigerte Risikobereitschaft</p>	<input type="checkbox"/>



## Änderung der Anlageziele für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnergesellschaften

### Erforderliche Angaben nach § 63 Abs. 10 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)

<b>Risikoklasse D = Finanzinstrumente aus dem spekulativen Zielmarkt</b>		
<p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse C und</b> Aktien aus den Indizes IBEX35, NASDAQ100, Nikkei, OMX25/30, PSI20, S&amp;P500, SMI, Straits Times, STXE600, alle anderen Aktien mit Ursprungsland Deutschland, Aktien aus den Indizes AEX, ALL Ordinaries, BEL20, CAC40, DJIA, FTSE 100/250/MIB/EUROTOP 100, Hang Seng, auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, nicht auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating Ba1-Ba3, auf EUR lautende Pfandbriefe und sonstige Anleihen mit Moodys-Rating Ba1-Ba3 und nicht auf EUR lautende Pfandbriefe und sonstige Anleihen mit Moodys-Rating A1-Baa3 sowie nicht auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating AAA-Aa1 (Fremdwährungsrisiken), Genussrechte in EUR, Nicht-Euro_Fonds, in EUR gehandelte Rentenfonds sowie Fonds bestehend aus Geldmarkt- und geldmarktnahen Papieren, die erweiterte Kenntnisse und Erfahrungen erfordern.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> hohe Ertrags Erwartung, hohe Risikobereitschaft</p>	<input type="checkbox"/>
<b>Risikoklasse E = Finanzinstrumente aus dem hochspekulativen Zielmarkt</b>		
<p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse D und</b> nicht auf EUR lautende Staatsanleihen (Schatzanweisungen, Finanzierungs-Schätze, Bundesschatzbriefe, Tagesanleihen) mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, nicht auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating Ba1-Ba3, auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, nicht auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating AAA-Baa3, nicht auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, Nicht-Euro-Fonds.</p> <p style="text-align: center;">Ja, ich möchte in Verbindung mit Risikoklasse E <b>Geschäfte mit komplexen Finanzinstrumenten*</b> tätigen.</p> <p><b>Alle Finanzinstrumente aus der Risikoklasse E und</b> Optionsscheine, Zertifikate sonstige Anleihen und Anleihen mit zertifikatsähnlicher Struktur, sonstige Nicht-Euro-Fonds, nicht auf EUR lautende Pfandbriefe mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, auf EUR lautende sonstige Anleihen mit Moodys-Rating B1 oder schlechter bzw. keinem Rating, Nebenrechte, Genussrechte in Fremdwährung, Units und alle sonstigen Wertpapiere.</p>	<p><b>Anlageziel:</b> sehr hohe Ertrags- erwartungen und Risiko- bereitschaft, Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich</p>	<input type="checkbox"/>

\* Entsprechende Aufträge können wir erst nach Abschluss der Angemessenheitsprüfung ausführen. Im Falle einer negativen Angemessenheitsprüfung sind wir verpflichtet, Sie zu warnen. Die Freischaltung für den Handel mit komplexen Finanzinstrumenten ist dann erst möglich, wenn wir diesen – ggf. postalisch an Sie versandt – Warnhinweis sowie die **Risikoauflärung über Geschäfte mit komplexen Finanzinstrumenten** unterschrieben zurück erhalten haben. Darüber hinaus ist das Formular "Vollmacht für Geschäfte mit komplexen Finanzinstrumenten" einzureichen.

**Wichtig!** Sofern Sie beabsichtigen, in Verbindung mit Risikoklasse E Geschäfte mit komplexen Finanzinstrumenten zu tätigen, beantworten Sie bitte die nachfolgenden Fragen zur Durchführung der Angemessenheitsprüfung durch die Bank (weitere Hinweise s.o.). Eine Durchführung der Angemessenheitsprüfung ohne Angaben zu diesen Fragen ist nicht möglich und führt zwingend zu einer Ablehnung der Freischaltung zum Handel mit komplexen Finanzinstrumenten.

<b>Welchen durchschnittlichen Umfang in EURO hatten Ihre Geschäfte mit komplexen Finanzinstrumenten pro Auftrag?</b>	keine Geschäfte bis 2.000 EURO über 2.000 EURO bis max. 10.000 EURO über 10.000 EURO bis max. 50.000 EURO über 50.000 EURO	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>Wie viele Wertpapiertransaktionen mit komplexen Finanzinstrumenten tätigten Sie im Durchschnitt pro Jahr?</b>	keine Geschäfte bis zu 10 Geschäfte / Jahr 11 bis 20 Geschäfte / Jahr 21 bis 50 Geschäfte / Jahr über 50 Geschäfte / Jahr	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
<b>Wie lange haben Sie in der Vergangenheit Geschäfte mit komplexen Finanzinstrumenten getätigt?</b>	noch nie (keine Geschäfte) bis zu einem Jahr über 1 Jahr, jedoch weniger als 2 Jahre über 2 Jahre, jedoch weniger als 5 Jahre über 5 Jahre	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an die Bank erfolgen, damit diese berichtigt werden können.

Durch meine/unsere Unterschrift erkläre ich, dass ich ab sofort auch Wertpapiergeschäfte in der von mir angekreuzten Risikoklasse abwickeln möchte und des damit verbundenen neuen Zielmarktes abwickeln möchte. Mir ist bewusst, dass die Bank nur einen eingeschränkten Zielmarkt abgleich durchführen kann.



Ort, Datum



Firmenstempel und Unterschriften der Geschäftsinhaber, persönlich haftenden Gesellschafter, Partner, Vorstandsmitglieder oder Geschäftsführer