



Änderung der Anlagekenntnisse – Fragebogen für Depot(mit)inhaber (nach § 31 Abs. 2 WPHG)

Persönliche Angaben

Depotinhaber

Vorname/Name

Straße/Hausnummer

PLZ/Ort

selbstständig

Beruf/Position

Ausbildung

Telefon privat

Telefon geschäftlich

Telefon mobil

E-Mail (bei Online-Nutzung bitte unbedingt angeben)

Depot-Nummer

Bitte unbedingt angeben.

Zusätzliche Personenangaben

Geburtsdatum / Geburtsort

Geburtsname

Familienstand

Anzahl Kinder

Staatsangehörigkeit

Fragebogen für Anleger (nach § 31 Abs. 2 WPHG) / Verzicht auf Beratung

Gemäß § 31 Abs. 2 Wertpapierhandelsgesetz ist die BMW Bank verpflichtet, bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen von Ihnen Angaben einzuholen, soweit dies zur Wahrung Ihres Interesses und im Hinblick auf Art und Umfang der beabsichtigten Geschäfte nötig ist. Insofern ist es erforderlich, spätestens vor Erteilung eines Auftrages, Sie über Ihre Kenntnisse oder Erfahrungen bei Wertpapiergeschäften zu befragen. **In diesem Zusammenhang weisen wir darauf hin, dass Kundenaufträge grundsätzlich lediglich ausgeführt werden und Sie auf eine individuelle Beratung ausdrücklich verzichten (sog. Execution Only bzw. beratungsfreies Geschäft).** Zur Verfügung gestellte Informationen, z.B. Broschüren, Marktkommentare, Charts, Analysen, Musterdepots, stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung dar, sondern sollen lediglich Ihre selbstständige Anlageentscheidung erleichtern. Alle angebotenen Wertpapiere werden bei der BMW Bank in Risikoklassen eingeteilt. Die konkrete Einstufung eines Wertpapiers kann sich ändern und stimmt im Einzelfall auch nicht mit Ihrer individuellen Einschätzung überein. Sie können die Risikoklasse der ange-

botenen Wertpapiere bei der BMW Bank jederzeit erfragen. Sofern Ihre unten stehenden Angaben nicht mehr zutreffen, teilen Sie uns dies bitte mit, damit wir unsere Unterlagen berichtigen können. Fordern Sie hierfür bitte einen neuen Fragebogen an. Zur Beantwortung der folgenden Fragen sind Sie nicht verpflichtet. Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass wir Kaufaufträge grundsätzlich nur in Übereinstimmung mit Ihren Angaben ausführen können, das heißt, wenn Ihre persönliche Risikoklasse mindestens der Risikoklasse des gewünschten Wertpapiers entspricht. Kaufaufträge für höhere Risikoklassen können nur auf Ihren ausdrücklichen Wunsch entgegengenommen werden. In diesem Falle muss der Auftrag separat schriftlich mit dem Hinweis erfolgen, dass Sie die Order ohne Berücksichtigung der Risikoklasse durchführen möchten. Dies gilt auch, soweit Sie die folgenden Fragen nicht beantworten. Auf Wunsch bietet die BMW Bank auch eine individuelle Anlageberatung an. In diesem Fall ist eine gesonderte schriftliche Vereinbarung zu treffen („DepotPlus - Anlageberatung“), die den bestehenden Depotvertrag entsprechend erweitert.

Ich habe Anlagekenntnisse in folgenden Wertpapierkategorien/Risikoklassen sowie durchschnittlich drei Transaktionen oder mehr in der angegebenen oder einer höheren Risikoklasse in den letzten drei Jahren getätigt.

Risiko-klasse	Anlage-strategie	Anlageziel/Risikograd
1 <input type="checkbox"/> z.B. Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Kurzläufer-Rentenfonds mit Anlageschwerpunkt in EURO-Ländern; bzw. entsprechende Wertpapierdirektanlagen / Zertifikate	sicher	Substanzerhaltung, die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund. Keine nennenswerten Kursschwankungen, mittel-/langfristig kein Vermögensverlust.
2 <input type="checkbox"/> z.B. Euro-Rentenfonds, international gestreute Rentenfonds, überwiegend in Hartwährungen, kurzlaufende Rentenfonds in Hartwährung; bzw. entsprechende Wertpapierdirektanlagen / Zertifikate	konservativ	Höhere Ertragserwartungen stehen angemessenen Risiken gegenüber. Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen möglich, ggf. Bonitätsrisiken, Kapitalverlust mittel- bis langfristig sehr unwahrscheinlich.
3 <input type="checkbox"/> z.B. nationale und internationale Mischfonds in Aktien und Renten; bzw. entsprechende Wertpapierdirektanlagen / Zertifikate	dynamisch	Höhere Ertragserwartungen über Kapitalmarktzinsniveau, gesteigerte Risikobereitschaft. Kursrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, ggf. Bonitätsrisiken.
4 <input type="checkbox"/> z.B. nationale und internationale Aktienfonds, breit gestreute Branchen- und Themenfonds; bzw. entsprechende Wertpapierdirektanlagen / Zertifikate	risikobewusst	Hohe Ertragserwartungen. Kursrisiken aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, ggf. Bonitätsrisiken.
5 <input type="checkbox"/> z.B. Emerging-Markets-Fonds, Optionsscheinfonds, Derivatefonds; bzw. entsprechende Wertpapierdirektanlagen / Zertifikate	spekulativ	Sehr hohe Ertragserwartung. Hohe Verlustrisiken sind möglich, höhere Bonitätsrisiken.

Unterschrift

Datum

Unterschrift des Depotinhabers / Depotmitinhabers / der gesetzlichen Vertreter

Stand: 03/2010

Artikel-Nr.: 000007 055