

WpHG-Bogen für Unternehmen (fintego Managed Depot)

Hinweis: Bitte im Original mit der Originalunterschrift zurücksenden. Für die Einschätzung der finanziellen Situation des Unternehmens (Punkt C des WpHG-Bogens) benötigt ebase Angaben zum derzeitigen Kreditrating des Unternehmens. Sollte kein aktuelles Kreditrating vorliegen, kontaktieren Sie uns bitte vor der Depoteröffnung unter pensions@ebase.com.

Depotnummer	<input type="text"/>	Falls vorhanden, bitte Depotnummer unbedingt angeben (siehe Depotauszug)!
-------------	----------------------	---

Depotinhaber:

Depotinhaber ist jeweils das Unternehmen (Unternehmer i. S. d. § 14 BGB). Das Unternehmen wird vertreten durch Personen mit jeweils gültiger Unterschriftsberechtigung gemäß Unterschriftsprobenblatt.

Name des Unternehmens	<input type="text"/>	
Rechtsform	<input type="text"/>	
Branche oder Branchenschlüssel ¹	<input type="text"/>	
Straße/Haus-Nr. ²	<input type="text"/>	
PLZ, Ort ²	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Angaben nach § 64 Abs. 3 Wertpapierhandelsgesetz

Gemäß § 64 Abs. 3 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ist die European Bank for Financial Services GmbH (nachfolgend „ebase“ genannt) als Vermögensverwalter verpflichtet, im Rahmen der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung eine Geeignetheitsprüfung durchzuführen.

Vollständige und korrekte Informationen zu Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen, zu dem verfolgten Anlageziel (einschließlich Risikotoleranz) sowie über die finanziellen Verhältnisse (einschließlich der Fähigkeit, Verluste zu tragen) sind unerlässlich für die Durchführung der Geeignetheitsprüfung gemäß § 64 Abs. 3 WpHG und für die Anzeige einer für das Unternehmen in Betracht kommenden geeigneten Anlagestrategie.

Zusätzlich hat ebase bei der Geeignetheitsprüfung grundsätzlich auch die Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen sämtlicher Personen zu berücksichtigen, die gemäß dem Formular „Unterschriftsprobenblatt und Identitätsprüfung“ befugt sind, im Namen des Unternehmens Erklärungen im Zusammenhang mit dem o. g. Depot gegenüber ebase abzugeben bzw. Handlungen gegenüber ebase vorzunehmen (im Folgenden „vertretungsberechtigte Personen“).

Bei den vertretungsberechtigten Personen muss es sich nicht gleichzeitig um diejenigen Personen handeln, welche die Anlageentscheidungen des Unternehmens treffen (im Folgenden „Anlageentscheider“ genannt) bzw. die Anlageentscheider sind wiederum nicht gleichzusetzen mit den vertretungsberechtigten Personen.

Aufgrund gesetzlicher Vorgaben benötigen wir an dieser Stelle die Zustimmung des Unternehmens, dass ebase zur Prüfung der Geeignetheit einer Anlagestrategie lediglich die Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen der Anlageentscheider einholt und dokumentiert (siehe Seite 2) und nicht die der vertretungsberechtigten Personen.

Mit der Unterzeichnung des vorliegenden WpHG-Bogens und der Einreichung der Kenntnisse und Erfahrungen der Anlageentscheider erklärt sich das Unternehmen damit einverstanden, dass ebase im Rahmen der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung gemäß § 64 Abs. 3 WpHG ausschließlich die Kenntnisse und Erfahrungen der Anlageentscheider berücksichtigt.

ebase darf damit auch für die Dauer der Leistungserbringung im Rahmen der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung alleine auf den Kenntnis- und Erfahrungsstand des/der Anlageentscheider(s) abstellen. Bei mehreren Anlageentscheidern, die sich hinsichtlich ihrer Kenntnisse und Erfahrungen unterscheiden, sind für ebase nur die Kenntnisse und Erfahrungen des Anlageentscheiders relevant, der den geringsten Kenntnis- und Erfahrungsstand aufweist. Änderungen der Anlageentscheider sind ebase unverzüglich und schriftlich mitzuteilen.

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass eine zusätzliche Berücksichtigung von Kenntnissen und Erfahrungen der vertretungsberechtigten Personen im Rahmen der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung nicht stattfindet, es sei denn, das Unternehmen bittet im Einzelfall schriftlich hierum. In diesem Fall sind für ebase nur die Kenntnisse und Erfahrungen derjenigen Person relevant, die den geringsten Kenntnis- und Erfahrungsstand aufweist. Die vertretungsberechtigten Personen werden sich ggf. vor Abgabe von Erklärungen/Vornahme von Handlungen im Zusammenhang mit dem o. g. Depot bei dem/den Anlageentscheider(n) über Funktionsweise, Chancen und Risiken der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung und der beabsichtigten Erklärungen/Handlungen informieren.

Die Erteilung der nachfolgenden Angaben ist für das Unternehmen und die Anlageentscheider freiwillig, jedoch Voraussetzung dafür, dass ebase dem Unternehmen und den Anlageentscheidern eine als geeignet in Betracht kommende Anlagestrategie anzeigen kann. Erlangt ebase diese Informationen nicht, darf sie dem Unternehmen und den Anlageentscheidern weder eine Anlagestrategie als geeignet in Betracht kommend anzeigen, noch die Wertpapierdienstleistung der Vermögensverwaltung für das Unternehmen erbringen.

Treffen die vom Unternehmen und den Anlageentscheidern erteilten Angaben nicht mehr zu, werden das Unternehmen und die Anlageentscheider ebase hierüber unverzüglich informieren, damit diese Änderungen berücksichtigt werden können.

¹ Die Angabe der Branche ist gemäß §§ 10 Abs. 2, 15 Abs. 2 Geldwäschegesetz (GwG) in Verbindung m. d. Auslegungs- u. Anwendungshinweisen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen zum GwG unbedingt erforderlich. Die aktuell gültige Liste der Branchenschlüssel können Sie unter www.ebase.com abrufen.

² Die Anschrift des Unternehmenssitzes oder der Hauptniederlassung.

A Angaben nach dem WpHG zu Kenntnissen und Erfahrungen des Anlageentscheiders des Unternehmens

Depotnummer (sofern bekannt)	<input style="width: 95%;" type="text"/>	Name des Unternehmens	<input style="width: 95%;" type="text"/>
---------------------------------	--	-----------------------	--

Vor- und Zuname des Anlageentscheiders

I. Welche der nachfolgenden Wertpapierdienstleistungen haben Sie bisher in Anspruch genommen?

	A	B	C	D
Beratungsfreie Orderausführung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlageberatung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Keine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

II. In welcher Produktklasse haben Sie Kenntnisse und/oder Erfahrungen?

Unter „Kenntnisse“ ist das theoretische Wissen über die nachfolgend genannten Produkte zu verstehen, „Erfahrungen“ werden durch bereits getätigte Transaktionen in eine oder mehrere der nachfolgend genannten Produktklassen erlangt. Sofern Sie über Erfahrungen und/oder Kenntnisse zu einzelnen oder mehreren Produkten in den nachfolgenden Produkt-/Risikoklassen verfügen, kreuzen Sie bitte jeweils die entsprechende Produkt-/Risikoklasse an. Wenn Sie in einer (oder mehreren) dieser Produktklassen zudem schon Geldanlagen/Transaktionen getätigt haben, geben Sie bitte jeweils an, wie viele Orders Sie binnen der letzten drei Jahre durchgeführt haben (Anzahl in Ziffern).

	<div style="display: flex; justify-content: space-between; width: 100%;"> Sicherheit Risiko </div>					
Produkt-/Risikoklasse	A <input type="checkbox"/>	B <input type="checkbox"/>	C <input type="checkbox"/>	D <input type="checkbox"/>	E <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>
	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, Unverzinsliche Schatzanweisungen	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), Geldmarktnahe Fonds, Offene Immobilienfonds	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds mit 100 % Kapitalgarantie	Gemischte Fonds, Genussscheine (Euro), Options- und Wandelanleihen, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko, Fremdwährungsgeschäfte	Aktien, Aktienfonds, Teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds (Risikopuffer 20 %), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung, Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, sonstige Werte	Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z. B. Optionen, Futures)
Anzahl der getätigten Transaktionen in den letzten drei Jahren (Bitte nennen Sie eine Zahl zwischen 0 und 10 bzw. > 10)	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>	<input style="width: 80%;" type="text"/>

Mir ist bekannt, dass für die Ermittlung einer geeigneten Anlagestrategie auch Angaben zu meinen Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen erforderlich sind.

Treffen die von mir gemachten Angaben nicht mehr zu oder treffe ich keine Anlageentscheidungen mehr für das oben genannte Unternehmen, werde ich ebases hierüber unverzüglich informieren.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich die Angaben zu den Kenntnissen und Erfahrungen persönlich und eigenverantwortlich ausgefüllt und unterschrieben habe.

Unterschrift

Ort, Datum

X

Unterschrift Anlageentscheider

Für die Angaben weiterer Anlageentscheider für das Unternehmen duplizieren Sie bitte diese Seite und reichen Sie diese mit deren Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen ein.

Zusammenfassung der Kenntnisse und Erfahrungen

ALLE Anlageentscheider verfügen über Kenntnisse und Erfahrungen in mindestens einer der Produkt-/Risikoklassen D, E oder F.

	A	B	C	D
Ja	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nein	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

B Angaben zu Anlagezielen, Anlagehorizont und Risikobereitschaft des Unternehmens

Bitte beachten Sie bei der Beantwortung der folgenden Fragen, dass pro Frage nur eine Antwort zulässig ist.

Welche Ziele verfolgt das Unternehmen mit der Geldanlage?

	A	B	C	D
Vermögensaufbau			<input type="checkbox"/>	
Vermögenserhalt, Vermögensentnahme		<input type="checkbox"/>		
Liquiditätsversorgung, sichere Reserve				<input type="checkbox"/>
Sonstiges				<input type="checkbox"/>

Welchen Anlagehorizont strebt das Unternehmen mit dieser Anlage an?

	A	B	C	D
Sehr kurzfristig (bis 1 Jahr)				<input type="checkbox"/>
Kurzfristig (1 bis 3 Jahre)	<input type="checkbox"/>			
Mittelfristig (3 bis 7 Jahre)			<input type="checkbox"/>	
Langfristig (über 7 Jahre)			<input type="checkbox"/>	

Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft für diese Anlage?

	A	B	C	D
<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: space-between;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Sicherheit</div> <div style="flex-grow: 1;"> <p>Risikoscheu Es sollen keine Risiken eingegangen werden Garantierter Ertrag (Zinsen) erwartet</p> <p>Sicherheitsorientiert Geringe Risiken werden eingegangen Gesicherte Ertragserwartung Überwiegend Anlagen mit geringem Risiko</p> <p>Risikobereit Höhere Risiken werden eingegangen Ertragserwartung über Zinsniveau Ausgewogene Mischung aus Anlagen mit geringem und höherem Risiko</p> <p>Risikofreudig Hohe Risiken werden eingegangen Hohe Ertragserwartung, insbesondere aus Kursgewinnen Anlagen mit höherem und hohem Risiko</p> </div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Risiko</div> </div>				<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>		
				<input type="checkbox"/>

Wie hoch ist Ihre Verlustbereitschaft für diese Anlage?

	A	B	C	D
<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: space-between;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Sicherheit</div> <div style="flex-grow: 1;"> <p>Keine Verlustbereitschaft Eine negative Wertentwicklung der Anlage soll ausgeschlossen werden</p> <p>Geringe Verlustbereitschaft Eine negative Wertentwicklung der Kapitalanlage zwischen 5 % und 10 % pro Jahr wird in Kauf genommen</p> <p>Höhere Verlustbereitschaft Eine negative Wertentwicklung der Kapitalanlage zwischen 10 % und 15 % pro Jahr wird in Kauf genommen</p> <p>Hohe bis sehr hohe Verlustbereitschaft Eine negative Wertentwicklung der Kapitalanlage von mehr als 15 % pro Jahr wird in Kauf genommen</p> </div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Risiko</div> </div>				<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>		
				<input type="checkbox"/>

C Angaben zur finanziellen Situation des Unternehmens

Wie hoch ist das derzeitige Kreditrating des Unternehmens bei der Hausbank umgerechnet in die Creditreform-Risikoklasse bzw. das derzeitige Creditreform-Rating?

	A	B	C	D
Creditreform-Risikoklasse I und II			<input type="checkbox"/>	
Creditreform-Risikoklasse III und IV		<input type="checkbox"/>		
Creditreform-Risikoklasse V und VI				<input type="checkbox"/>
kein Rating				<input type="checkbox"/>

Unternehmen	Risikoklasse PD-Bereich					
	I 0 % – 0,3 %	II 0,3 % – 0,7 %	III 0,7 % – 1,5 %	IV 1,5 % – 3,0 %	V 3,0 % – 8,0 %	VI 8,0 % – 100 %
Creditreform Bonitätsindex ^{2.0}	100 – 224	225 – 269	270 – 289	290 – 311	312 – 363	364 – 600
Creditreform Rating AG	AAA – BBB	BBB – BB+	BB+ – BB	BB – B+	B+ – B-	> = B-
Commerzbank	1,0 – 2,2	2,4 – 3,0	3,0 – 3,4	3,4 – 4,0	4,0 – 4,8	> = 4,8
Deutsche Bank	iAAA – iBBB	iBBB – iBB+	iBB+ – iBB-	iBB – iB+	iB+ – iB-	> = iB-
HypoVereinsbank- UniCredit	1+ – 2	2 – 3	3 – 4	4 – 5	5 – 6	> = 6-
KfW Bankengruppe	BK1 – BK2	BK2 – BK3	BK3 – BK4	BK4 – BK5	BK6 – BK7	BK7
CredaRate Solutions GmbH	1 – 5	5 – 7	7 – 9	9 – 11	11 – 13	13 – 15
Sparkassen Finanzgruppe	1 – 4	4 – 6	6 – 8	8 – 10	10 – 12	13 – 15
Postbank	pAAA – pBBB+	pBBB+ – pBBB-	pBBB- – pBB	pBB – pB+	pB+ – pB	> = pB-
Volksbanken Raiffeisenbanken	0+ – 1d	1e – 2a	2b – 2c	2d – 2e	3a – 3b	> = 3c
Standard & Poor's	AAA – BBB	BBB – BB+	BB+ – BB	BB – B+	B+ – B-	> = B-
Verband deutscher Bürgschaftsbanken	1 – 2	3	4	5 – 6	7 – 8	9 – 10

Stand: 30.09.2020. Die Zuordnung erfolgt rein aufgrund der zu den Risikoklassen bekannten Ausfallwahrscheinlichkeit (PD), Angaben ohne Gewähr

Mit freundlicher Genehmigung des „Verband der Vereine Creditreform e.V.“

<http://www.creditreform.de/ratingmap>



Sollte das Unternehmen derzeit noch kein Creditreform-Rating besitzen, bzw. sein Creditreform-Rating nicht bekannt sein, besteht die Möglichkeit, das Creditreform-Rating direkt bei der Creditreform anzufordern.

Weitere Informationen, wie z. B. den nächstgelegenen Creditreform-Standort, usw. können jederzeit auf der Internetseite der Creditreform unter www.creditreform.de eingesehen werden.

D Ergebnis

Bitte ermitteln Sie nun nachfolgend anhand der Auswertung der Anzahl der Kreuze in den Spalten A-D die entsprechende Risikoklasse.

Risikoklasse	A	B	C	D
Wurde mindestens <u>einmal</u> die <u>Spalte A</u> angekreuzt (unabhängig von der Anzahl der Kreuze in den Spalten B oder C) und <u>nie</u> die <u>Spalte D</u> , entspricht dies der <u>Risikoklasse A</u> .	<input type="checkbox"/>			
Wurde mindestens <u>einmal</u> die <u>Spalte B</u> angekreuzt (unabhängig von der Anzahl der Kreuze in der Spalte C) und <u>nie</u> die <u>Spalten A</u> oder <u>D</u> , entspricht dies der <u>Risikoklasse B</u> .		<input type="checkbox"/>		
Wurde <u>immer</u> die <u>Spalte C</u> angekreuzt und <u>nie</u> die <u>Spalten A, B</u> oder <u>D</u> , entspricht dies der <u>Risikoklasse C</u> .			<input type="checkbox"/>	
Wurde <u>einmal</u> <u>Spalte D</u> angekreuzt, kann keine Anlagestrategie ausgewählt werden.				<input type="checkbox"/>

Auswahl der Anlagestrategie

Die geeignete Anlagestrategie ergibt sich aufgrund der Auswertung der vorgenannten Angaben. Bitte wählen Sie – basierend auf dem Anlageziel des Unternehmens und der vorab ermittelten Risikoklasse (A-C) – nachfolgend eine Anlagestrategie aus. Risikoklasse A entspricht dabei der niedrigsten und C der höchsten Risikoklasse. Die Wahl einer Anlagestrategie aus einer niedrigeren Risikoklasse ist grundsätzlich möglich.

		fintego Managed Depot für Unternehmen				
Anlagestrategie/ Fondsportfolio	Ich will's defensiv	Ich will's konservativ	Ich will streuen	Ich will mehr	Ich will alles	
	Ich will's nachhaltig 10	Ich will's nachhaltig 30	Ich will's nachhaltig 50	Ich will's nachhaltig 75	Ich will's nachhaltig 100	
A	geeignet	geeignet	nicht geeignet	nicht geeignet	nicht geeignet	
B	möglich	geeignet	geeignet	nicht geeignet	nicht geeignet	
C	möglich	möglich	möglich	geeignet	geeignet	

Bitte kreuzen Sie die gewünschte Anlagestrategie, basierend auf der vorher ermittelten Risikoklasse, nachfolgend an. Bitte beachten Sie: Die nachfolgend im Rahmen Ihrer Risikoklasse gewählte Anlagestrategie muss mit der im Depotöffnungsantrag angegebenen Anlagestrategie übereinstimmen.

Anlagestrategie fintego	Ich will's defensiv <input type="checkbox"/>	Ich will's konservativ <input type="checkbox"/>	Ich will streuen <input type="checkbox"/>	Ich will mehr <input type="checkbox"/>	Ich will alles <input type="checkbox"/>
Anlagestrategie fintego green+	Ich will's nachhaltig 10 <input type="checkbox"/>	Ich will's nachhaltig 30 <input type="checkbox"/>	Ich will's nachhaltig 50 <input type="checkbox"/>	Ich will's nachhaltig 75 <input type="checkbox"/>	Ich will's nachhaltig 100 <input type="checkbox"/>

Unterschrift(en)

Hinweis: Sofern in diesem Fragebogen unvollständige oder widersprüchliche Angaben gemacht wurden, ist eine Beurteilung der Geeignetheit nicht möglich. In diesem Fall kann ebase dem Unternehmen keine für das Unternehmen als geeignet in Betracht kommende Anlagestrategie anzeigen.

Der Unterzeichnende bestätigt/Die Unterzeichnenden bestätigen, diesen WpHG-Bogen persönlich und eigenverantwortlich ausgefüllt und unterschrieben zu haben.

Ort, Datum

X

Unternehmensstempel und rechtsgültige Unterschrift(en) der/des Inhaber(s), persönlich haftenden Gesellschafters, Geschäftsführers oder Vorstands und/oder Prokuristen