

PSD Bank Rhein-Ruhr eG
 Elisabethstr. 3
 44139 Dortmund

Gemäß § 31 Abs. 5 WpHG haben die Kreditinstitute bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen von Ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen oder Kenntnisse in derartigen Geschäften, über das mit diesen Geschäften verfolgte Anlageziel und über die finanziellen Verhältnisse der Kunden zu verlangen, soweit dies zur Wahrung der Kundeninteressen und im Hinblick auf die Art und Umfang der beabsichtigten Geschäfte erforderlich ist.

<input type="checkbox"/> Depotinhaber	<u>Depotnummer:</u>
<input type="checkbox"/> Bevollmächtigter	<u>Kundennummer</u>

Angaben zu Ihren Wertpapierkenntnissen bzw. -erfahrungen

Hinweis für den Kunden: Die Bank benötigt gemäß § 31 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz Angaben über Ihre Erfahrungen und Kenntnisse in Wertpapierdienstleistungen (z. B. Kauf oder Verkauf von Wertpapieren), über die von Ihnen mit diesen Geschäften verfolgten Ziele und Ihre finanziellen Verhältnisse. Die Angaben sind freiwillig, dienen aber einer sachgerechten Aufklärung und liegen daher in Ihrem Interesse. Ohne diese Angaben ist eine Beurteilung der Angemessenheit des Geschäfts gem. § 31 Abs. 5 Satz 1 Wertpapierhandelsgesetz nicht möglich. Änderungen teilen Sie uns bitte zeitnah mit.

Folgende Angaben sind nach § 31 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz erforderlich:

Kenntnisse / Erfahrungen des Depotinhabers / Bevollmächtigten in der Durchführung von Anlagegeschäften

Angaben zu Ihren Wertpapierkenntnissen bzw. -erfahrungen

Art, Umfang, Häufigkeit und Zeitraum zurückliegender Geschäfte

Anlageformen	Wie oft?		Erfahrung seit?		Ungefährer Umsatz p.a.	
	einmalig	wiederholt	< 6 Monate	> 6 Monate	< 5000 EUR	> 5000 E
<input type="checkbox"/> Schuldverschreibungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Investmentanteile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Genussscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Termingeschäfte <small>(Eurex, ausländische Terminbörsen, außerbörsliche Devisentermingeschäfte)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Sonstiges <small>(z. B. Finanzinnovation)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Geschlossene Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Haben Sie bereits Erfahrungen mit Fremdwährungsanlagen? Ja Nein

Angaben zu Ihrer Ausbildung sowie gegenwärtige/relevante frühere berufliche Tätigkeiten:

Wichtiger Hinweis

Die PSD Bank führt Wertpapiergeschäfte lediglich als beratungsfreies Geschäft nach § 31 Abs. 5 WpHG aus, d. h. es erfolgt keine Anlageberatung
 Der Handel an ausländischen Börsen ist nur per PSD OnlineBrokerage möglich.

OTC Zustimmung

Ich erteile generell meine ausdrückliche Einwilligung zur außerbörslichen Auftragsausführung

Geldwäschegesetz

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz: Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handele.

Selbstauskunft Auslandssteuer (nur wenn zutreffend, bitte ankreuzen)

- Ich bin Staatsangehöriger der USA.
 Ich bin in den USA steuerlich ansässig.¹
 Ich bin steuerlich im Ausland ansässig (außer in Deutschland und den USA).¹

¹ Die steuerliche Ansässigkeit ergibt sich aus dem nationalen Steuerrecht. In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit mit Ihrem Steuerberater abzustimmen.

Schlussklärung und Unterschrift

Beratungsfreies Wertpapiergeschäft

Mir ist bekannt, dass die PSD Bank Rhein-Ruhr eG meine *Wertpapieraufträge* lediglich ausführt ("Beratungsfreies Wertpapiergeschäft"). Sofern mir die PSD Bank Rhein-Ruhr eG über die Anforderungen des WpHG hinausreichende Informationen (Marktcommentare, Charts, Analysen usw.) zur Verfügung stellt, stellen diese keine Anlageberatung dar, sondern sie sollen mir meine selbständige Anlageentscheidung lediglich erleichtern. Ich bin mein eigener Anlageberater und lege meine Anlagestrategie entsprechend meinen finanziellen Verhältnissen in eigener Verantwortung fest. Es wird darauf hingewiesen, dass bei *Wertpapiergeschäften* hohe Verlustrisiken möglich sind - bis hin zu Totalverlusten.

Wirtschaftliche Verhältnisse

Sollten sich wesentliche Änderungen meiner wirtschaftlichen Verhältnisse ergeben, werde ich diese unverzüglich der PSD Bank Rhein-Ruhr eG mitteilen.

Aufzeichnung

Ich bin damit einverstanden, dass alle Telefongespräche im Rahmen von *PSD Service Direkt* zur Sicherung aller Beteiligten aufgezeichnet und aufbewahrt werden.

Mit meiner Unterschrift bestätige ich die Richtigkeit meiner Angaben. Gleichzeitig bestätige ich den Erhalt der Broschüre "Basisinformationen über die Vermögensanlage in Wertpapieren", sowie des Starterpaketes gemäß MiFID. Sofern ich nicht ohnehin schon über Erfahrungen im Wertpapierbereich verfüge, werden bei einer Ordererteilung die in der Broschüre vermittelten Kenntnisse vorausgesetzt.

Ort, Datum

Unterschrift