

Kundenprofil

Angaben gemäß § 56 Wertpapieraufsichtsgesetz

Michael Knoeb1
Liebenauer Hauptstr. 93b/7/43
8041 Graz

Geboren am: 27.12.1965
Kundenkategorie: Privatkunde (gem. WAG)

Kundenvermögen

Bausparen, verpf. Spar-/Kontobestände: **7.247 EUR**
Liquide/unverpf. Bar-/Spar-/Kontobestände: **361.294 EUR**

Angaben zur Risikotragfähigkeit

Wie hoch ist Ihr regelmäßiges, monatliches Nettoeinkommen?

- ☐ kein regelmäßiges Einkommen
- ☐ bis € 1.000
- ☐ bis € 2.000
- ☒ bis € 3.000
- ☐ bis € 4.000
- ☐ mehr als € 4.000

Wie viel Prozent Ihres Einkommens bleibt Ihnen monatlich nach Abzug sämtlicher Ausgaben übrig?

- ☐ kein frei verfügbares Einkommen
- ☐ bis 10 %
- ☐ bis 20 %
- ☒ bis 30 %
- ☐ bis 50 %
- ☐ mehr als 50 %

Wie hoch ist Ihr Finanzanlagevermögen?

- ☐ kein Finanzanlagevermögen
- ☐ bis € 10.000
- ☐ bis € 50.000
- ☐ bis € 100.000
- ☐ bis € 300.000
- ☒ mehr als € 300.000

Kundenprofil

Angaben gemäß § 56 Wertpapieraufsichtsgesetz

Michael Knoebl
Liebenauer Hauptstr. 93b/7/43
8041 Graz

Geboren am: 27.12.1965
Kundenkategorie: Privatkunde (gem. WAG)

Wie hoch ist Ihr sonstiges Vermögen?

- ☒ kein sonstiges Vermögen
- ☐ bis € 100.000
- ☐ bis € 300.000
- ☐ bis € 500.000
- ☐ mehr als € 500.000

Anmerkungen zur Risikotragfähigkeit:

-

Angaben zur Risikoeinstellung

Kurse, Zinsen und Währungen unterliegen Schwankungen (Volatilität). Welche Schwankungsbreite, verbunden mit Verlustrisiken und Ertragschancen, ist für Sie verkraftbar?

- ☐ Niedrige Schwankungsbreite mit geringen Verlustrisiken und geringen Ertragschancen
- ☒ Mittlere Schwankungsbreite mit mittleren Verlustrisiken und mittleren Ertragschancen
- ☐ Hohe Schwankungsbreite mit hohen Verlustrisiken und hohen Ertragschancen
- ☐ Sehr hohe Schwankungsbreite mit hohen Ertragschancen aber auch mit dem Risiko eines Totalverlustes

Was ist Ihnen bei einer Wertpapierveranlagung, oder einem Derivategeschäft wichtig?

- ☐ Sicherheit ist mir wichtiger als der Ertrag
- ☒ Ein ausgewogenes Verhältnis aus Ertrag und Sicherheit
- ☐ Die Chance auf einen höheren Ertrag, verbunden mit einem höheren Risiko
- ☐ Die Chance auf einen sehr hohen Ertrag, verbunden mit dem Risiko eines Totalverlustes

Kundenprofil

Angaben gemäß § 56 Wertpapieraufsichtsgesetz

Michael Knoebl
Liebenauer Hauptstr. 93b/7/43
8041 Graz

Geboren am: 27.12.1965
Kundenkategorie: Privatkunde (gem. WAG)

Gewählter Risikotyp:

- ☐ **Sicherheitsbetont**
Weitestgehend risikoarme Veranlagungen im Gesamtvermögen
(bis zu 15% risikoreiche Veranlagungen)
- ☐ **Ausgewogen**
Geringer Anteil in risikoreichen Veranlagungen im Gesamtvermögen, um höhere Ertragschancen zu nutzen
(bis zu 30% risikoreiche Veranlagungen)
- ☒ **Dynamisch**
Erhöhter Anteil in risikoreichen Veranlagungen im Gesamtvermögen, um höhere Ertragschancen zu nutzen
(bis zu 60% risikoreiche Veranlagungen)
- ☐ **Offensiv**
Überwiegender Anteil in risikoreichen Veranlagungen im Gesamtvermögen und/oder Geschäfte mit
ungedeckten Optionen
(bis zu 100% risikoreiche Veranlagungen)

Empfohlener Risikotyp: Dynamisch

Anmerkungen zum Kundenprofil:

-

Achtung:

Wir weisen darauf hin, dass die Angaben in diesem Kundenprofil für eine kundengerechte und gesetzeskonforme Anlageberatung nötig sind. Es liegt daher in Ihrem Interesse, uns alle Informationen, die wir für Ihre Beratung und Veranlagung benötigen, zur Verfügung zu stellen!

Filiale St. Peter
Tamara Kober
Telefon 05 0100 / 36636

Unterschrift
Graz, 03.05.2023