

# WpHG-Bogen der DWS Investment GmbH gemäß § 64 Absatz 10 Wertpapierhandelsgesetz

(gültig für Altersvorsorgeprodukte nach den Vorschriften des Gesetzes  
über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen)

Anleger Nachname

Alle Vornamen gemäß Ausweis

Geburtsdatum

## Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen

a) Kennzeichnen Sie die Produktarten innerhalb der einzelnen Risikoklassen, in der Sie bereits Kenntnisse und/oder Erfahrungen sammeln konnten. Bitte geben Sie auch an, über welchen Zeitraum („über 1 Jahr“ oder „bis 1 Jahr“) Sie bereits Kenntnisse und/oder Erfahrungen in der jeweiligen Produktart sammeln konnten.

	<b>Risikoklasse 1</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von 0 % - 0,1% (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 2</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 0,5 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 3</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 4</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 5</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)
<b>Anleihen/ Rentenfonds inkl. physische Renten- ETF/Geldmarktfonds</b>	Geldmarktfonds in EURO	<ul style="list-style-type: none"> <li>EUR-Anleihen mit guter bis sehr guter Bonität (Investment Grade) und einer Restlaufzeit &lt; 7 Jahren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>EUR-Anleihen mit Investment Grade und einer Restlaufzeit von 7 bis 15 Jahren</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anleihen/ Rentenfonds/ Renten-ETFs in einer Fremdwährung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sehr spekulative bis hoch spekulative Anleihen niedrigster Bonität (Non Investment Grade)</li> </ul>

### Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen

	<b>Risikoklasse 1</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von 0 % - 0,1 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 2</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 0,5 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 3</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 4</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 5</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)
<b>Anleihen/ Rentenfonds inkl. physische Renten- ETF/Geldmarktfonds</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Rentenfonds/ Renten-ETFs mit Schwerpunkt auf Investment Grade Anleihen in EUR</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>International gestreute Rentenfonds/ physische Renten- ETFs überwiegend mit Investment Grade Anleihen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anleihen/ Rentenfonds/ Renten-ETFs mit Schwerpunkt auf Non Investment Grade</li> <li>Geldmarktfonds in einer Fremdwährung</li> </ul>	
	über 1 Jahr bis 1 Jahr	über 1 Jahr bis 1 Jahr	über 1 Jahr bis 1 Jahr	über 1 Jahr bis 1 Jahr	über 1 Jahr bis 1 Jahr

Anleger Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis
------------------	-----------------------------

Anleger Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis
------------------	-----------------------------

### Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen

	<b>Risikoklasse 1</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von 0 % - 0,1 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 2</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 0,5 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 3</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 4</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 5</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)
<b>Aktien/Aktienfonds inkl. physische Aktien-ETF</b>				<ul style="list-style-type: none"> <li>Aktienfonds/ Aktien-ETFs</li> </ul> <p>über 1 Jahr bis 1 Jahr</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Einzelaktien</li> <li>Aktienfonds/ Aktien-ETFs in Emerging Markets</li> <li>Rohstoffaktien- fonds</li> </ul> <p>über 1 Jahr bis 1 Jahr</p>

Anleger Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis
------------------	-----------------------------

Anleger Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis
------------------	-----------------------------

### Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen

	<b>Risikoklasse 1</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von 0 % - 0,1% (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 2</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 0,5 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 3</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 4</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 5</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)
<b>Mischfonds</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Eher defensiv ausgerichtete Mischfonds, die einen größeren Wert auf den Erhalt des investierten Fondsvermögens legen und daher eine geringere Renditechance aufweisen</li> </ul> <p>über 1 Jahr bis 1 Jahr</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mischfonds mit  einem mittleren Chance-/Risikoprofil die Renditechancen verfolgen, aber ein im Vergleich zu eher defensiv ausgerichteten Mischfonds gesteigertes Risiko aufweisen</li> </ul> <p>über 1 Jahr bis 1 Jahr</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Offensiv ausgerichtete Mischfonds, bei denen das Verfolgen von Renditechancen im Vordergrund steht, die aber Diversifikationsmöglichkeiten nutzen können, um bei Bedarf in risikoärmere Vermögenswerte zu investieren</li> </ul> <p>über 1 Jahr bis 1 Jahr</p>	

## Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen

	<b>Risikoklasse 1</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von 0 % - 0,1% (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 2</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 0,5 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 3</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 4</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)	<b>Risikoklasse 5</b> Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats- Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)
<b>Offene Immobilien- fonds</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>Offene Immobilienfonds in EUR</li> </ul> über 1 Jahr bis 1 Jahr		<ul style="list-style-type: none"> <li>Offene Immobilienfonds in Währungen</li> </ul> über 1 Jahr bis 1 Jahr	
<b>Rohstofffonds</b>				<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversifizierte Rohstofffonds</li> </ul> über 1 Jahr bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fonds auf wenig diversifizierte Rohstoffindizes</li> </ul> über 1 Jahr bis 1 Jahr
<b>Strukturierte Fonds (z. B. synthetische ETF und systematische Fonds)</b>				<ul style="list-style-type: none"> <li>Synthetische ETFs/ Indexfonds auf diversifizierte Indizes</li> </ul> über 1 Jahr bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> <li>Synthetische ETFs/ Indexfonds auf Emerging Markets-Aktien und auf Rohstoffaktien</li> </ul> über 1 Jahr bis 1 Jahr

\_\_\_\_\_

Anleger Nachname

\_\_\_\_\_

Alle Vornamen gemäß Ausweis

## Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen

### b) Geschäftsumfang

<b>Wertpapiertransaktionen pro Jahr</b>	max. 2	3 – 5	6 – 10	mehr als 10
<b>Durchschnittliche Ordergröße</b>	unter 2.000 EURO	2.000 – 5.000 EURO	Über 5.000 EURO	

### c) Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

beratungsfreie Anlagegeschäfte	Anlageberatung	Vermögensverwaltung	keine Dienstleistung in Anspruch genommen
--------------------------------	----------------	---------------------	---

### d) Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf

kaufm. Angestellter in einem Finanzdienstleistungsunternehmen	Mitglied der Geschäftsleitung	Handwerker
sonstiger kaufmännischer Angestellter	Wirtschaftsprüfer/Steuerberater	anderer Beruf
technischer Angestellter	anderer Freiberufler	keine Angabe

\_\_\_\_\_

Anleger Nachname

\_\_\_\_\_

Alle Vornamen gemäß Ausweis

### e) Berufliche Qualifikation/Ausbildung

Ausbildung zum Bank-/Sparkassenkaufmann, Investmentkaufmann oder Kaufmann für Versicherungen und Finanzen, Fachrichtung Finanzdienstleistungen

Bank-/Sparkassenfachwirt oder Bank-Sparkassenbetriebswirt (Abschluss an einer Bank-/Sparkassenakademie oder IHK-Abschluss), Investment-Fachwirt (IHK), Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK), geprüfter Fachwirt für Versicherungen und Finanzen, Fachwirt für Finanzberatung (IHK-Abschluss)

Wirtschaftswissenschaftlicher Studienabschluss an Hochschule, Fachhochschule oder gleichwertiger Abschluss (z.B. Fachrichtung Banken, Finanzdienstleistung, Kapitalmarkt)

Andere Ausbildung

Keine Angabe

### Unterschrift(en) des/der Anleger(s)

Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass die depotführende Stelle die vorstehenden Angaben auswertet und sich vorbehält, einen Kundenauftrag nicht auszuführen, falls die Risikoklasse der gewählten Fonds die auf diesem Bogen angegebenen Kenntnisse und Erfahrungen übersteigt.

Das „Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds“ wurde mir/uns zur Verfügung gestellt.

X

X

X

Ort

Datum

Unterschrift Anleger /1. gesetzl. Vertreter Unterschrift 2. gesetzl. Vertreter

# Hinweise zum WpHG-Bogen

Die DWS bietet Produkte nach den Vorschriften des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen an.

Zur Eröffnung Ihres Altersvorsorge- oder Basisrentenvertrages benötigen wir Angaben zu den Kenntnissen und Erfahrungen, die Sie bereits in der Wertpapieranlage sammeln konnten.

**Die Angabe vollständiger und richtiger Informationen im WpHG-Bogen ist dabei unerlässlich, damit wir Ihren Altersvorsorge- oder Basisrentenvertrages beratungsfrei eröffnen können.**

Gleichfalls bittet die DWS auch um die Information über Änderungen der von Ihnen getätigten Angaben.

Übersteigt die Risikoklasse der zugrundeliegenden Investmentfonds die für Sie ermittelte persönliche Depotrisikoklasse, behält sich die DWS vor, die Eröffnung Ihres Altersvorsorge- oder Basisrentenvertrages nicht auszuführen.

Nähere Informationen zu der Risikoklassensystematik finden Sie im **Risikoklassen-Informationsblatt für DWS Kunden.**

Bitte beachten Sie beim Ausfüllen des WpHG-Bogens folgendes:

## **Ihre Kenntnisse und Erfahrungen - die Risikoklassensystematik der DWS**

Die DWS erfasst Ihre Kenntnisse und Erfahrungen in Anlagegeschäften anhand einer fünfstufigen Risikoklassensystematik. Dieser liegt eine Einstufung der für die DWS Kunden erhältlichen Investmentfonds nach ihrem Risikopotential zugrunde. Die Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen werden für die DWS Kunden für die Abwicklung beratungsfreier Order eingesetzt. Bitte beachten Sie hierzu auch das **Risikoklassen-Informationsblatt für DWS Kunden** für weitergehende Informationen.

**Bitte achten Sie darauf, dass der WpHG-Bogen unterschrieben wird.**