

Bitte unterschrieben zurücksenden an:

Baader Bank Aktiengesellschaft
Kundenservice
Weihenstephener Straße 4
85716 Unterschleißheim
Deutschland

Einverständniserklärung zur Neueinstufung von Professionellen Kunden

Die Baader Bank Aktiengesellschaft (nachfolgend "Bank" genannt) bittet Sie, die folgenden Informationen genau zu lesen und anschließend Ihre Zustimmung durch Unterschrift zu bestätigen.

1. Kundenklassifizierung

Gemäß den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) stuft die Bank Sie als Professionellen Kunden ein. Entsprechend dieser Einstufung wird die Bank die Geschäfte mit Ihnen gemäß den einschlägigen Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) durchführen. Sie sind jederzeit berechtigt, eine andere Einstufung (z.B. als Privatkunde) generell oder für einzelne Geschäfte zu verlangen, um damit ein höheres Schutzniveau nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) zu erlangen. In diesen Fällen bittet die Bank Sie um schriftliche Mitteilung unter der E-Mail-Adresse compliance@baaderbank.de.

Professionelle Kunden im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) sind Kunden, bei denen die Bank davon ausgehen kann, dass sie über ausreichende Erfahrungen, Kenntnisse und Sachverstand verfügen, um ihre Anlageentscheidungen selbstständig zu treffen und die damit verbundenen Risiken angemessen beurteilen zu können (§ 67 Abs. 2 WpHG).

Professionelle Kunden sind nach dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) u.a. Wertpapierdienstleistungsunternehmen, sonstige zugelassene oder beauftragte Finanzinstitute, Versicherungsunternehmen, sonstige institutionelle Anleger oder Unternehmen, die mindestens zwei der drei folgenden Kriterien überschreiten:

- Bilanzsumme von 20 Mio. Euro
- Umsatzerlöse von 40 Mio. Euro
- Eigenmittel von 2 Mio. Euro

Privatkunden werden als Professionelle Kunden eingestuft, wenn sie mindestens zwei der drei folgenden Kriterien erfüllen:

- Der Kunde hat an dem Markt, an dem die Finanzinstrumente gehandelt werden, für die er als Professioneller Kunde eingestuft werden soll, während des letzten Jahres durchschnittlich mindestens zehn Geschäfte von erheblichem Umfang im Quartal getätigt.
- Der Kunde verfügt über Bankguthaben und Depotwerte im Wert von mehr als 500.000,00 Euro. Immobilienvermögen bleibt unberücksichtigt.
- Der Kunde hat mindestens für ein Jahr einen Beruf am Kapitalmarkt ausgeübt, der Kenntnisse über die in Betracht kommenden Geschäfte, Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen voraussetzt.

Privatkunden müssen bei einer Einstufung als Professioneller Kunde in Textform darauf hingewiesen werden, dass mit der Änderung der Einstufung die Schutzvorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) für Privatkunden nicht mehr gelten. Der Kunde muss in Textform bestätigen, dass er diesen Hinweis zur Kenntnis genommen hat.

2. Zusammenfassung der wesentlichen Unterschiede zwischen der Behandlung als Professioneller Kunden und Privatkunde

2.1 Ausschluss des Angemessenheitstests

Bei Professionellen Kunden und Geeigneten Gegenparteien führt die Bank keinen Angemessenheitstest im Sinne des § 63 Abs. 10 WpHG durch bzw. darf im Einklang mit Art 56 der Delegierte Verordnung (EU) 2017/565 bei dessen Durchführung davon ausgehen, dass diese Kundengruppen die Risiken der ausgewählten Anlageformen verstehen, beurteilen und bewerten können. Wir weisen in diesem Zusammenhang darauf hin, dass wir keine Informationen gemäß gem. § 63 Abs. 10, § 64 Abs. 3 WpHG einholen und außer in den gesetzlich zwingend vorgeschriebenen Fällen kein Warnhinweis gemäß § 63 Abs. 10 WpHG ergeht.

2.2 Geeignetheitstest

Sollte es erforderlich sein, die Geeignetheit einer persönlichen Anlageempfehlung an Sie zu überprüfen (sofern die Bank diese Dienstleistung anbietet), darf die Bank annehmen, dass Sie sowohl die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen haben, die Anlage Ihren Anlagezielen entspricht und Sie die damit verbundenen finanziellen Risiken tragen können. Daher wird die Bank bei Geschäften mit Ihnen im Gegensatz zu Privatkunden keinen Geeignetheitstest durchführen.

2.3 Kundengelder

Die Einlagensicherung des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. gilt nur für Nichtbanken.

2.4 Periodische Informationen

Die Bank ist gegenüber Privatkunden verpflichtet, detaillierte Informationen, insbesondere im Rahmen einer Finanzdienstleistung, zur Verfügung zu stellen. Berichte des Finanzdienstleisters an Privatkunden erfolgen alle drei Monate, für Professionelle Kunden nur alle sechs Monate.

2.5 Best Execution

Es gelten andere Anforderungen nach § 82 WpHG zur bestmöglichen Ausführung von Kundenaufträgen für Geschäfte mit Professionellen Kunden. Für Professionelle Kunden ist die relative Gewichtung der Orderausführungskriterien maßgeblich (nicht nur Preis und Kosten wie für Privatkunden, sondern auch die Geschwindigkeit, die Wahrscheinlichkeit der Ausführung und der Abwicklung des Auftrags, Umfang und Art des Auftrages sind zusätzlich zu berücksichtigen).

3. Kundeneinstufung

Gemäß den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes ist die Bank verpflichtet, Ihre Kundeneinstufung als „professionellen Privatkunden“ zu prüfen.

Hierzu bitten wir Sie um Beantwortung der nachfolgenden Fragen:

- Durchschnittliche Anzahl an Wertpapiergeschäften p.a.:
 1 - 39 40 - 60 > 60
- Durchschnittliche Volumen der Geschäfte:
 <2.500 € 2.500 € - 10.000 € >10.000 €
- Wie hoch schätzen Sie ihr Vermögen (Bankguthaben und Wertpapiervermögen):
 <500.000 € 500.000 € - 800.000 € >800.000 €
- Haben Sie für mind. ein Jahr einen Beruf am Kapitalmarkt ausgeübt, der Kenntnisse über die in Betracht kommenden Geschäfte und Wertpapierdienstleistungen voraussetzt? (z.B. Börsenmakler, Bankkaufmann oder Vermögensverwalter)
 Ja Nein Falls Ja, Beruf:

4. Einverständniserklärung

4.1 Einstufung als Professioneller Kunde

Mit der Einstufung als Professioneller Kunde bin ich/sind wir einverstanden.

Ich/Wir habe(n) zur Kenntnis genommen, dass geringere Schutzvorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) als gegenüber Privatkunden gelten.

5. Unterschrift

Ort, Datum

Ort, Datum

x

x

Klarname/Unterschrift/Firmenstempel

Klarname/Unterschrift/Firmenstempel