# Leitfaden Know Your Customer Formular (KYC-Formular)

## Natürliche Personen

*Dieser Leitfaden dient als Hilfestellung zum korrekten Ausfüllen der KYC-Angaben.*

## 1. Feststellung der personenbezogenen Daten

Bitte tragen Sie die personenbezogenen Daten des Depot- bzw. Kontoinhabers vollständig ein.

> Hinweis: Bei einem Gemeinschaftsdepot bzw. -konto sind die Angaben des zweiten Depot- bzw. Kontoinhabers auf der zweiten Seite zu erfassen. Bei einem Einzeldepot bleibt die zweite Seite unausgefüllt.

Folgende Felder sind verpflichtend auszufüllen:

- Depotnummer / KONTO PLUS
- Name des Kontoinhabers / Depotinhabers
- Erwerbstätigkeit: zutreffende Option ankreuzen
    - Selbstständig
    - Unselbstständig
    - Pensionist
    - nicht erwerbstätig
- Branche / berufliche Tätigkeit
    - Bei Pensionisten ist der Beruf vor Pensionsantritt anzugeben
- Aktuelle Höhe des Jahresnettoeinkommens (bei aktuell Erwerbstätigen bzw. Pensionisten)
- Jahresnettoeinkommen vor Pensionsantritt (nur bei Pensionisten)
    - Diese Information dient dazu, nachvollziehen zu können, ob bestehende Vermögenswerte (z. B. Ansparungen) plausibel aus früheren Einkünften entstanden sind.
- Höhe des Jahresnettoeinkommens im Vorjahr
- Sonstige Einnahmequelle: Jahresnettobetrag und Art der Einkünfte sind zu erläutern
- Frei verfügbares Einkommen pro Monat nach Abzug aller Kosten – bei Vermögensaufbauplänen

Es ist anzukreuzen, ob der Kunde einen Haupt- oder Nebenwohnsitz in einem Drittland mit hohem Risiko hat.
Die Liste der Drittländer finden Sie hier: Kunden - Wissensdatenbank - Geldwäscheprävention und Rechtsfragen

## 2. Mittelherkunft: Ursprung und Herkunft der Gelder

Auf dieser Seite sind Ursprung und Herkunft der geplanten Neugelder bzw. Depotüberträge zu beschreiben. Ziel ist es, die Mittelherkunft nachvollziehbar darzustellen.

Es muss **mindestens** eine Auswahl getroffen werden. Mehrfachangaben sind möglich. Werden mehrere Quellen ausgewählt, ist für jede Quelle der jeweils erwartete Geldeingang anzuführen.

| Mittelherkunftsquellen | Geldeingang Plattform* |
|---|---|
| Erwerbs- und Geschäftstätigkeit | |
| Ansparungen (z.B. Sparbuch, Sparkonto, Girokonto) | |
| Erbschaft / Schenkung | |
| Liegenschaftsverkauf | |
| Beteiligungs-/Gesellschaftsverkauf/Ausschüttung | |
| Gewinn (Glücksspiel) | |
| Finanzerträge / Versicherungen | |
| Wertpapierverkaufserlös (Fremdbankdepot) | |
| Sonstiges | |

Beschreiben Sie anschließend möglichst konkret, woher die Mittel stammen und wie der Kunde diese erwirtschaftet bzw. erhalten hat.

Geben Sie dabei die konkrete Herkunft, den Zeitraum bzw. Zeitpunkt der Erwirtschaftung und die ungefähre Höhe an. Außerdem ist in diesem Feld eine kurze Zusammenfassung des Geldflusses erforderlich.
Eine gute Beschreibung beantwortet vier Fragen: 1. Woher? 2. Wann? 3. Wie viel? 4. Geldfluss

| Detaillierte Angaben zur Herkunft und zum Ursprung der Gelder - erläutern Sie, auf welche Weise sich der Kunde die gegenständlichen Vermögenswerte erwirtschaften konnte (Pflichtfeld): |
|---|
| *Beispiel 1:*<br><br>*Wohnungsverkauf im Jahr 2024; Verkaufserlös in Höhe von EUR 350.000,00. Die Gelder befinden sich seit Erhalt auf zwei Sparkonten des Kunden*<br><br>*Beispiel 2:*<br><br>*Ansparungen aus laufendem Erwerbseinkommen aus unselbstständiger Tätigkeit über mehrere Jahre; derzeit auf Sparkonto bei der Bank x; geplanter Geldeingang circa EUR 80.000,00.* |

Eine Übersicht geeigneter Nachweise je nach Quelle der Mittelherkunft finden Sie unter folgendem Link: Kunden - Wissensdatenbank - Geldwäscheprävention und Rechtsfragen

Bitte erfassen Sie bei Überweisungen den ungefähren Betrag sowie die Bank, von der die Gelder überwiesen werden. Bei Depotüberträgen sind der ungefähre Depotwert und die übertragende Bank anzugeben. Zusätzlich ist der voraussichtliche gesamte Geldeingang der nächsten 12 Monate zu schätzen.

| | |
|---|---|
| Überweisung ca. Betrag (von welcher Bank) | |
| Depotübertrag ca. Wert (von welcher Bank) | |
| Voraussichtlicher Geldeingang in den nächsten 12 Monaten | |

## 3. Darstellung des Gesamtvermögens

Das Gesamtvermögen ist unabhängig vom Geldeingang zu erfassen. Ziel ist es, die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kunden in ihrer Gesamtheit nachvollziehbar darzustellen.

Hinweis: Diese Darstellung umfasst das Gesamtvermögen aller Depot- bzw. Kontoinhaber und nicht nur das Vermögen, welches zur Plattform übertragen wird.

Bitte erfassen Sie die ungefähre Höhe der bestehenden Vermögenswerte des Kunden.

Anzugeben sind liquide Mittel wie Sparbücher, Sparkonten oder Girokonten, Grund- und Immobilienvermögen zum aktuellen Marktwert, Kapitalanlagen wie Wertpapierdepots oder Lebensversicherungen sowie sonstige relevante Vermögenswerte.

Die Angaben sollen einen nachvollziehbaren Überblick über die wirtschaftliche Gesamtsituation des Kunden ermöglichen.

| Höhe der Vermögenswerte | |
|---|---|
| **Aktuelle liquide Vermögenswerte** (Sparbuch, Sparkonto, Girokonto) | |
| **Grund- und Immobilienvermögen** (aktueller Marktwert) | |
| **Kapitalanlage** (Wertpapierdepots, Lebensversicherungen) | |
| **Sonstige Vermögenswerte** | |

Wichtig: Das KYC-Formular ist nur vom Berater zu unterfertigen und mit einem Poolpartnerstempel zu versenden.