

**KYC Profil Private Kunden (Know your customer)**

Kunden Nr. \_\_\_\_\_

Wir bitten Sie um folgende Informationen, weil es zu den gesetzlichen Sorgfaltspflichten einer Bank gehört, den finanziellen Hintergrund und weitere Informationen von Kundinnen und Kunden abzuklären.

**1. Bitte kontrollieren resp. ergänzen Sie Ihre Angaben**

|                  |       |               |       |
|------------------|-------|---------------|-------|
| Vorname(n)       | _____ | Strasse / Nr. | _____ |
| Name             | _____ | PLZ / Ort     | _____ |
| Geburtsdatum     | _____ | Land          | _____ |
| Nationalität(en) | _____ | Telefon       | _____ |
| Zivilstand       | _____ | E-Mail        | _____ |

**2. Wofür verwenden Sie Ihre Konten bei uns hauptsächlich (Art und Zweck der Geschäftsbeziehung)?**

Bitte wählen Sie die zutreffenden Felder aus.

- |                                                      |                                                  |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Zahlungsverkehr (Lohn)      | <input type="checkbox"/> Hypothek / Finanzierung |
| <input type="checkbox"/> Sparen und Vorsorgen        | <input type="checkbox"/> Vermögensanlage         |
| <input type="checkbox"/> Andere, bitte erläutern Sie | _____                                            |

**3. Beruflicher Hintergrund / Ausbildung**

Bitte geben Sie Ihre aktuelle berufliche Situation an.

- |                                                       |                               |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> ich bin in Ausbildung        |                               |
| <input type="checkbox"/> ich bin pensioniert          |                               |
| <input type="checkbox"/> ich bin angestellt           | → Beruf und Arbeitgeber _____ |
| <input type="checkbox"/> ich bin selbständig          | → Tätigkeit und Firma _____   |
| <input type="checkbox"/> Anderes, bitte erläutern Sie | _____                         |

Zusätzlich bitten wir Sie um die Angabe **Ihres erlernten Berufs oder Ihrer Ausbildung** – auch wenn diese nicht Ihrer heutigen Tätigkeit entspricht.

Erlernter Beruf / Ausbildung \_\_\_\_\_

Wir sind **gesetzlich verpflichtet**, die Transaktionen unserer Kundinnen und Kunden basierend auf ihren wirtschaftlichen Verhältnissen zu prüfen. Deshalb benötigen wir für ein stimmiges Gesamtbild Ihrer finanziellen Situation eine ungefähre Angabe Ihres Einkommens.

Bitte geben Sie uns deshalb die Bandbreite Ihres Einkommens / Ihrer Einnahmen pro Jahr an – unabhängig davon, ob Ihr Einkommen aus Erwerbstätigkeit, Rente, AHV oder Vermögen stammt.

- |                                                         |                                                          |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> weniger als CHF 50'000         | <input type="checkbox"/> von CHF 100'000 bis CHF 200'000 |
| <input type="checkbox"/> von CHF 50'000 bis CHF 100'000 | <input type="checkbox"/> mehr als CHF 200'000            |

#### 4. Wie haben Sie die Vermögenswerte bei der Schaffhauser Kantonalbank erwirtschaftet?

Hierbei geht es darum, wie die Vermögenswerte, welche Sie bei der Schaffhauser Kantonalbank halten, hauptsächlich zustande gekommen sind. Wir möchten also verstehen, woher die Vermögenswerte stammen.

Bitte wählen Sie **alle** zutreffenden Felder aus.

- |                                                      |                                                              |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Einkommen                   | <input type="checkbox"/> Erbschaft / Schenkung               |
| <input type="checkbox"/> Pensionskassenbezug         | <input type="checkbox"/> Vorsorgegelder / Lebensversicherung |
| <input type="checkbox"/> Wertschriften               | <input type="checkbox"/> Immobilien (Erträge, Verkäufe)      |
| <input type="checkbox"/> Andere, bitte erläutern Sie |                                                              |

---



---

#### 5. Wie hoch ist Ihr Gesamtvermögen in etwa?

Wir sind **gesetzlich verpflichtet**, die Transaktionen unserer Kundinnen und Kunden basierend auf ihren wirtschaftlichen Verhältnissen zu prüfen. Deshalb benötigen wir für ein stimmiges Gesamtbild Ihrer finanziellen Situation eine ungefähre Angabe Ihres Gesamtvermögens.

- |                                                          |                                                            |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> weniger als CHF 100'000         | <input type="checkbox"/> von CHF 500'000 bis CHF 1'000'000 |
| <input type="checkbox"/> von CHF 100'000 bis CHF 500'000 | <input type="checkbox"/> mehr als CHF 1'000'000            |

#### 6. Ergänzende Fragen für Neukundinnen und Neukunden

Falls Sie Ihre Konten bei der Schaffhauser Kantonalbank in den letzten 2 Jahren eröffnet haben, so bitten wir Sie, die nachfolgende Frage auszufüllen.

Warum haben Sie sich für die Schaffhauser Kantonalbank entschieden?

- |                                                            |                                                                                       |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Marke Schaffhauser Kantonalbank   | <input type="checkbox"/> Empfehlung einer/eines Bekannten                             |
| <input type="checkbox"/> Regionaler Bezug                  | <input type="checkbox"/> Empfehlung einer Mitarbeiterin / eines Mitarbeiters der Bank |
| <input type="checkbox"/> Anderer Grund, bitte ergänzen Sie |                                                                                       |

---



---