

Analysebogen zum Anlageverhalten

Vorbemerkung

Wertpapierdienstleistungsunternehmen sind gemäß § 31 Abs. 2 Wertpapierhandelsgesetz (WPHG) verpflichtet, bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen oder Kenntnisse in derartigen Geschäften, über die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele und über die finanziellen Verhältnisse der Kunden zu erfragen und bei der Ausführung der Wertpapiergeschäfte zu berücksichtigen. Die Erteilung der folgenden Auskünfte ist für Sie freiwillig und liegt in Ihrem eigenen Interesse. Mit Ihren Angaben ordnen Sie sich einem bestimmten Anlegertyp zu. Bitte benachrichtigen Sie uns, wenn sich die Ihren Angaben zu Grunde liegenden Verhältnisse ändern sollten.

Als Kunde der AAD Fondsdiscout GmbH verzichten Sie grundsätzlich auf eine Beratung durch die AAD Fondsdiscout GmbH. Dieser Analysebogen zum Anlageverhalten dient daher Ihrer eigenen Risikoeinschätzung. Die AAD Fondsdiscout GmbH kann und wird nicht überprüfen, ob Sie Fonds erwerben, die von der durch Sie gewählten Risikoklassifizierung abweichen.

Des Weiteren sichern Sie zu, dass Sie bei Geschäften die gewählte Kundenrisikoklasse nicht übersteigen. Sollten dennoch eigenverantwortlich Geschäfte getätigt werden, bei denen die gewählte Risikoklasse überstiegen wird, so geschieht dies auf alleinige Verantwortung des Anlegers.

Analysebogen zum Anlageverhalten

1. Kundendaten _____ Depotnummer – falls vorhanden –

1. Depotinhaber Frau Herr Dr. Prof.

Nachname _____

Vorname _____

Geburtsdatum _____

Straße, Hausnummer _____

PLZ _____ Ort _____

Telefon (tagsüber) _____

E-Mail _____

2. Depotinhaber

Nachname _____

Vorname _____

2. Erfahrungen und Kenntnisse

a) Welche Wertpapiergeschäfte haben Sie bereits getätigt? (Mehrfachnennungen möglich)

	nein	ja, seit weniger als fünf Jahren	ja, seit mehr als fünf Jahren
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

b) Welche Kenntnisse haben Sie in Bezug auf die folgenden Anlageformen? (Mehrfachnennungen möglich)

	keine/geringe Kenntnisse	Grundkenntnisse	gute/sehr gute Kenntnisse
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

c) In welchem Umfang haben Sie bisher Wertpapiergeschäfte getätigt?

Durchschnittlicher Umfang der bisherigen Geschäfte je Auftrag	<input type="checkbox"/> bis 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> 5.000-15.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 15.000 EUR
Durchschnittliche Anzahl der Wertpapierkäufe pro Jahr	<input type="checkbox"/> 0-5	<input type="checkbox"/> 6-10	<input type="checkbox"/> über 10
Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	

3. Einkommen und Vermögen

a) Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahreseinkommen (Nettogehalt bzw. Rente + Zins- und Mieteinnahmen + sonstige Einkünfte)?

- bis 25.000 EUR
 25.000-50.000 EUR
 50.000-75.000 EUR
 75.000-100.000 EUR
 über 100.000 EUR

b) Wie hoch ist Ihr jährlich für Anlagezwecke zur Verfügung stehendes Einkommen (Einkünfte abzüglich Ausgaben wie z. B. Lebenshaltung, Miete, KFZ, Unterhaltszahlungen, Versicherungsprämien etc.)?

- bis 1.500 EUR
 1.500-2.500 EUR
 2.500-5.000 EUR
 5.000-10.000 EUR
 über 10.000 EUR

c) Wie hoch ist Ihr gesamtes Nettovermögen (Vermögen, z. B. Bankguthaben, Wertpapiere, Immobilien, Rückkaufwert Lebensversicherungsgesetz etc. abzüglich Verbindlichkeiten (Hypotheken, Kredite, Bürgschaften etc.))?

- bis 50.000 EUR
 50.000-125.000 EUR
 125.000-250.000 EUR
 250.000-500.000 EUR
 500.000-1 Mio. EUR
 über 1 Mio. EUR

4. Anlageziele

Welche Ziele verfolgen Sie bei Ihrer/Ihren Vermögensanlage/n? (Mehrfachnennungen möglich)

- Kurzfristige Verfügbarkeit des Geldes (z. B. Notreserve, baldiger Konsumkauf etc.)
- Mittelfristig zweckgebundene Anlage (z. B. Immobilienerwerb, Konsumkauf etc.)
- Altersvorsorge oder langfristiger Vermögensaufbau
- Regelmäßige Einnahmen
- Hohe Rendite nach Steuern
- Erzielung kurzfristiger Kursgewinne
- Sonstige Ziele: _____

5. Anlegertyp

Welcher Anlegertyp entspricht am ehesten Ihrem Anlageverhalten?

- Sicherheitsorientiert – Risikoklasse 1**
Anlageziel: Stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragsersparung
Mögliche Risiken: Kurzfristige geringe Kursschwankungen möglich, aber mittel-/langfristig kein Kapitalverlust
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldanlagen liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 6 Monate und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds
- Konservativ – Risikoklasse 2**
Anlageziel: Höhere Erträge, mögliche Kursgewinne
Mögliche Risiken: Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen möglich, geringe Bonitätsrisiken (d.h. Kapitalverlust unwahrscheinlich)
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die über der von festverzinslichen Wertpapieren liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 3 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Rentenfonds, international anlegende Rentenfonds überwiegend in Hartwährungen, offene Immobilienfonds sowie alle Fondsgruppen der Risikoklasse 1
- Gewinnorientiert – Risikoklasse 3**
Anlageziel: Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt-, Rentenmarkt- und Währungschancen
Mögliche Risiken: Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, Bonitätsrisiken
Chancen: Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite durch kursgewinnorientierte Anlagen
Empfohlener Anlagehorizont: 5 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Internationale Rentenfonds mit Bonitätsrisiken, deutsche Aktienfonds, internationale Aktienfonds, sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 und 2

Risikobewusst – Risikoklasse 4

Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragsexpectungen, Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen
Mögliche Risiken: Hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, höhere Bonitätsrisiken

Chancen: Erzielung von hohen Kursgewinnen

Empfohlener Anlagehorizont: 10 Jahre und länger

Beispielhafte Fondsgruppen: Regionen- und Branchenfonds, Emerging Markets Fonds, Rentenfonds mit höherem Risikoprofil sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 bis 3

6. Bemerkungen

7. Der Kunde bestätigt, dass

- ihm die Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds ausgehändigt wurden bzw. vorlagen,
- er nur in solche Fonds investiert, die seinem Risikoprofil entsprechen bzw. wenn er von seinem Risikoprofil abweicht, dies eigenverantwortlich tut,
- er weder eine Beratung wünscht noch erhält und daraus auch keine Haftungsansprüche gegen die AAD Fondsdiscout GmbH ableiten kann.

Informationshinweis:

Informationsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht und Halbjahresbericht) mit ausführlicher Aufklärung über die Risiken sowie allgemeine Angaben (Wertentwicklungsstatistiken etc.) sind bei der Fondsgesellschaft sowie den Zahlstellen jederzeit kostenlos erhältlich.

Unterschrift

_____ Datum	_____ Unterschrift des 1. Depotinhabers bzw. des gesetzl. Vertreters	_____ Unterschrift des 2. Depotinhabers bzw. des gesetzl. Vertreters	_____ Stempel/Unterschrift des Vermittlers
----------------	--	--	--