

# ANLEGERPROFIL

Anlegerprofil\_STAND 01.01.2018\_1

Name, Vorname <b>1. Depotinhaber</b> Minderjähriger/Firma	Name, Vorname <b>2. Depotinhaber</b> 1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer	Name, Vorname 2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer
Name Vermittler/Berater	Firma Vermittler/Berater	Telefonnummer
Ort	Datum	Uhrzeit

## WICHTIGE HINWEISE

Vor der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen ist der Vermittler/Berater gesetzlich verpflichtet, Angaben über Ihre persönlichen Daten, Erfahrungen und/oder Kenntnisse in Geschäften mit Finanzinstrumenten, über die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele, d.h. über den Zweck der Anlage und die Anlagedauer einschließlich Ihrer Risikobereitschaft, Risikoneigung und Verlusttrugfähigkeit und über die finanziellen Verhältnisse einzuholen, soweit dies zur Wahrung Ihrer Interessen und im Hinblick auf Art und Umfang der beabsichtigten Geschäfte erforderlich ist.

Diese Informationen werden benötigt, um den gesetzlichen Verpflichtungen nachkommen zu können, ein für Sie geeignetes Finanzinstrument, oder eine für Sie geeignete Wertpapierdienstleistung empfehlen zu können. Der Berater prüft, ob die Empfehlung Ihnen gegenüber Ihren Anlagezielen und Ihrer Risikobereitschaft entspricht, die hieraus erwachsenen Anlagerisiken für Sie entsprechend Ihren Anlagezielen finanziell tragbar sind und Sie mit Ihren Kenntnissen und Erfahrungen die hieraus erwachsenden Anlagerisiken verstehen können.

Die Erteilung der nachfolgenden Angaben ist für Sie freiwillig und liegt in Ihrem eigenen Interesse. Gemäß Artikel 54 Abs. 8. Delegierte VO (EU) 2017/565 darf der Berater keine Anlageberatung oder Empfehlung für ein Finanzinstrument oder geeignete Wertpapierdienstleistung abgeben, sofern der Berater die hierzu erforderlichen Informationen nicht vollständig erlangt. **Treffen die Angaben nicht mehr zu, sollten Sie den Berater hierüber unverzüglich informieren, damit diese Änderungen berücksichtigt werden können.** Selbstverständlich ersetzt diese Befragung nicht Ihre individuelle Beratung.

Der Vermittler/Berater bietet Ihnen eine nicht-unabhängige Vermittlung bzw. Beratung bzw. Wertpapierdienstleistung an. Die Anlageberatung/Vermittlung stützt sich auf eine eingeschränkte Analyse von Finanzinstrumenten, Emittenten und Wertpapierdienstleistungen. Es können bestimmte Finanzinstrumente bevorzugt berücksichtigt werden, die von Anbietern oder Emittenten stammen, mit denen wir in einer engen rechtlichen oder wirtschaftlichen Verbindung stehen. Eine regelmäßige Beurteilung der Geeignetheit der empfohlenen Finanzinstrumente wird dem Kunden nicht zur Verfügung gestellt und ist nicht geschuldet.

Die Investmentfonds können über Fondsplattformen bzw. Kapitalanlagegesellschaften bezogen werden. Die Fondsauswahl umfasst in Deutschland zugelassene Investmentfonds. Einzelne Investmentfonds sind nur bei bestimmten Fondsplattformen erhältlich. Der Vermittler/Berater weist Sie darauf hin, dass auf Grund der großen Anzahl der Investmentfonds eine umfassende Marktuntersuchung, die sämtliche auf dem Markt befindliche Investmentfonds einbezieht, daher nicht geschuldet wird. Eine fortlaufende Betreuung/Beratung schuldet der Vermittler/Berater nicht.

Der Vermittler/Berater ist kein Steuerberater und überprüft nicht, ob die gewählte Anlageform die steuerlich günstigste ist. Der Vermittler/Berater empfiehlt ausdrücklich, die steuerlichen Folgen der Anlage mit einem Steuerberater zu besprechen. Anlageergebnisse in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

Der Vermittler/Berater ist nicht befugt, Zusicherungen zu geben oder Angaben zu machen, die von den Verkaufsunterlagen abweichen. Der Vermittler/Berater stellt den vereinfachten Verkaufsprospekt, bzw. wesentliche Anlegerinformationen (KID) kostenlos zur Verfügung. Auf Verlangen wird der ausführliche Verkaufsprospekt, sowie der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht, kostenlos zur Verfügung gestellt. Auf Ihren Wunsch hin können Sie die Verkaufsunterlagen im PDF Format erhalten, bzw. auch darauf verzichten.

Aus Ihren Angaben wird eine Gesamtrisikokennzahl (GSRI) ermittelt, die auf Ihr gesamtes Portfolio bezogen wird. Einzelne empfohlene Finanzinstrumente können für sich genommen in einem Risikospektrum (SRI\*) von 1-7 (1 = kleines Risiko; 7 = sehr hohes Risiko) Ihre Risikokennzahl unter- bzw. überschreiten, solange sich Ihr gesamtes Depot (inkl. aller Transaktionen) im Mittel unterhalb der für Sie ermittelten Gesamtrisikokennzahl bewegt.

Beispiel:	Fonds A	EUR 3.000,-	Risikokennzahl 2 = 3.000 x 2 =	6.000,-	<b>gewichtete Risikokennzahl</b> 26.000 : 8.000 = <b>3,25</b>
	Fonds B	EUR 5.000,-	Risikokennzahl 4 = 5.000 x 4 =	20.000,-	
	Summe	EUR 8.000,-	Summe	26.000,-	

GSRI 1 = bis 1,4   GSRI 2 = 1,5-2,4   GSRI 3 = 2,5-3,4   GSRI 4 = 3,5-4,4   GSRI 5 = 4,5-5,4   GSRI 6 = 5,5-6,4   GSRI 7 ab 6,5

Zusätzlich können Sie die Auswahl der einzelnen Wertpapiere auf Ihre persönlichen Anlageziele, Anlagedauer, Risikoneigung, Risikobereitschaft und Verlusttrugfähigkeit ausrichten, z.B. können Sie das Spektrum auf die Risikoklassen auf SRI\* 2-6 eingrenzen. Wertpapiere der Risikoklasse 1 und 7 können dann nur nach entsprechender Änderung im Anlegerprofil an Sie vermittelt bzw. von Ihnen erworben werden.

\* SRI = Gesamtrisikoindikator (Summary-Risk-Indicator), ein 7-stufiges Risikoklassensystem, welches von den Finanzproduktanbietern vorgegeben wird. Diese Kennzahl berücksichtigt neben der Schwankungsbreite, auch den Erwartungswert der Rendite und statistische Kennzahlen. Sollte die SRI nicht vorliegen, wird die von den Finanzproduktanbietern gelieferte, ebenfalls 7-stufige SRRI = Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator (Synthetic-Risk-and-Reward-Indicator), eine Kennzahl nur auf Basis der Schwankungsbreite, in den Berechnungen verwendet.

X

Unterschrift **1. Depotinhaber**  
1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer

Unterschrift **2. Depotinhaber**  
2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de

## 1. PERSÖNLICHE DATEN 1. KONTO-/DEPOTINHABER MINDERJÄHRIGER FIRMA

Nachname/Firma	Staatsangehörigkeit	
Vorname	Geburtsdatum*	Geburtsort
Straße/Hausnummer**	Familienstand	Güterstand
PLZ/Wohnort	Mobil	
Telefon	Telefax	E-Mail***

\* Bei Firma Gründungsdatum der Gesellschaft \*\* Bei Firma Adresse der Gesellschaft \*\*\* Falls Sie eine E-Mail-Adresse angeben, behalten wir uns vor, die Kommunikation per E-Mail vorzunehmen. Außerdem bevollmächtigen Sie sich gegenseitig jegliche Art von Informationen entgegen zu nehmen (nur relevant bei mehreren Anteilinhabern)

Besteht ein Wohnsitz im Ausland  Nein  Ja, um welches Land handelt es sich? \_\_\_\_\_  
 Wird sich in absehbarer Zeit Ihre familiäre Situation ändern?  Nein  Ja, zum \_\_\_\_\_ (Bitte unten im Textfeld erläutern)

**WIRTSCHAFTLICH BERECHTIGTER**  ich handle auf eigene Rechnung  ich handle auf fremde Rechnung

**LEGITIMATIONS DATEN**

<input type="checkbox"/> Reisepass	<input type="checkbox"/> Personalausweis	Ausstellungsbehörde
<input type="checkbox"/> Geburtsurkunde	<input type="checkbox"/> Vereinsregister	Dokumentnummer
<input type="checkbox"/> Handelsregisterauszug	Ausstellungsdatum	Gültig bis

**HÖCHSTE/RELEVANTE SCHULBILDUNG**

Schultyp	Von/Bis	Schultyp	Von/Bis

**ANGABEN ZUR BERUFLICHEN SITUATION**

Selbständig  Angestellt  Privatier/Hausfrau/Rentner  Schüler/Student/Kind  Beamte/r  
 Branche \_\_\_\_\_  Berufliche Qualifikation/Studium \_\_\_\_\_

Wird sich in absehbarer Zeit Ihre berufliche Situation ändern?  Nein  Ja, zum \_\_\_\_\_ (Bitte unten im Textfeld erläutern)

Bevorstehende Veränderungen im persönlichen, familiären oder beruflichen Bereich

\_\_\_\_\_

**KUNDENKLASSIFIZIERUNG**  Privatkunde  Professioneller Kunde  Geeignete Gegenpartei

**ÖFFENTLICHE FUNKTION**

**PEP – Politisch exponierte Person\*\*\*\***

z. B. Politiker (z.B. Staatschef, Regierungschef, Minister oder Stellvertreter und weitere), Botschafter, Mitglied von obersten Gerichten oder Verfassungsgerichten

ja  nein Falls ja, welche Funktion? \_\_\_\_\_

**\*\*\*\* Erläuterung zu dem Begriff „Politisch exponierte Person“**

Eine **politisch exponierte Person** im Sinne dieses Gesetzes ist jede Person, die ein hochrangiges, wichtiges öffentliches Amt auf internationaler, europäischer oder nationaler Ebene ausübt oder ausgeübt hat oder ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene, dessen politische Bedeutung vergleichbar ist, ausübt oder ausgeübt hat. Zu den politisch exponierten Personen gehören insbesondere Staatschefs, Regierungschefs, Minister, Mitglieder der Europäischen Kommission, stellvertretende Minister und Staatssekretäre, Parlamentsabgeordnete und Mitglieder vergleichbarer Gesetzgebungsorgane, Mitglieder der Führungsgremien politischer Parteien, Mitglieder von obersten Gerichtshöfen, Verfassungsgerichtshöfen oder sonstigen hohen Gerichten, gegen deren Entscheidungen im Regelfall kein Rechtsmittel mehr eingelegt werden kann, Mitglieder der Leitungsorgane von Rechnungshöfen, Mitglieder der Leitungsorgane von Zentralbanken, Botschafter, Geschäftsträger und Verteidigungsattachés, Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- und Aufsichtsorgane staatseigener Unternehmen, Direktoren, stellvertretende Direktoren, Mitglieder des Leitungsorgans oder sonstige Leiter mit vergleichbarer Funktion in einer zwischenstaatlichen, internationalen oder europäischen Organisation.

**Familienmitglied** im Sinne dieses Gesetzes ist ein naher Angehöriger einer politisch exponierten Person, insbesondere der Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner, ein Kind und dessen Ehepartner oder eingetragener Lebenspartner sowie jeder Elternteil. Bekanntermaßen **nahestehende Person** im Sinne dieses Gesetzes ist eine natürliche Person, bei der der Verpflichtete Grund zu der Annahme haben muss, dass diese Person gemeinsam mit einer politisch exponierten Person wirtschaftlich Berechtigter einer Vereinigung nach § 20 Absatz 1 GwG ist oder wirtschaftlich Berechtigter einer Rechtsgestaltung nach § 21 GwG ist, zu einer politisch exponierten Person sonstige enge Geschäftsbeziehungen unterhält oder alleiniger wirtschaftlich Berechtigter a) einer Vereinigung nach § 20 Absatz 1 GwG ist oder b) einer Rechtsgestaltung nach § 21 GwG ist, bei der der Verpflichtete Grund zu der Annahme haben muss, dass die Errichtung faktisch zugunsten einer politisch exponierten Person erfolgte.

## ANGABEN ÜBER MEIN BISHERIGES ANLAGEVERHALTEN

In welchem Rahmen konnten Sie schon Erfahrungen mit Finanzinstrumenten sammeln?  Beruflich  Privat  Keine

Welche Finanzdienstleistung haben Sie bereits in Anspruch genommen?  Keine

Vermögensverwaltung  Anlageberatung  Beratungsfreie Anlagegeschäfte

**Hinweis:** *Vermögensverwaltung* – eine Vermögensverwaltung trifft Anlageentscheidungen eigenständig für Sie im Rahmen Ihrer Vorgaben  
*Anlageberatung* – ein persönlicher Berater oder Bankberater berät Sie bei Ihren Anlageentscheidungen, setzt diese Vorschläge aber nicht für Sie um  
*Beratungsfreie Anlagegeschäfte* – Sie informieren sich eigenständig und treffen Ihre Anlageentscheidungen selbst

Sicherheitsnummer	Datum/Uhrzeit
moneyman24 / Stefan Adam	Telefon: +49 5103 925132
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen	E-Mail: adam@moneyman24.de
	Fax: +49 5103 925133
	Web: www.moneyman24.de

## ANGABEN ÜBER KENNTNISSE UND ERFAHRUNGEN MIT KAPITALANLAGEN DES 1. DEPOTINHABERS/1. GESETZL. VERTRETERS/1. GESCHÄFTSFÜHRERS

Minderjährigen- bzw. Firmendepots: Kenntnisse und Erfahrungen werden den Vertretern/Vertretenden zugerechnet (entsprechend § 166 BGB).

ANLAGEFORM	KENNTNISSE					ERFAHRUNGEN				
	Experte	umfangreich	erweitert	Basis	keine	Experte	umfangreich	erweitert	Basis	keine
Geldmarktfonds/Geldmarktnahe Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anleihen, Anleihenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien, Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds, Aktienanleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsbezogene Titel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lebens-/Rentenversicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondsgebundene Lebens-/Rentenvers.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optionen/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hedgefonds/Alt. Investments/Derivate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beteiligungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mit Kenntnissen ist das theoretische Wissen zu den genannten Produkten gemeint. Die Erfahrungen beziehen sich auf die tatsächlich gesammelten Erfahrungen durch die Geldanlage in die genannten Produkte.

In den letzten  Jahren vor diesem Vermittlungs-/Beratungsgespräch habe ich in die folgenden Anlagen investiert (Betrachtungszeitraum mindestens die letzten 3 Jahre):

ANLAGEFORM	UNGEFÄHRER BETRAG (€)				ANZAHL TRANSAKTIONEN p.a.				ANMERKUNGEN
	keine Anlage	bis 2.500	2.500 bis 10.000	ab 10.000	keine	weniger als 10	11 bis 25	mehr als 25	
Geldmarktfonds/Geldmarktnahe Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Anleihen, Anleihenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Aktien, Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Gemischte Fonds, Aktienanleihen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Fremdwährungsbezogene Titel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Lebens-/Rentenversicherungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Fondsgebundene Lebens-/Rentenversicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Optionen/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Hedgefonds/Sonst. Alt. Investments / Derivate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Beteiligungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Vermögensverwaltung, eingesetztes Kapital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Haben Sie Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis getätigt?  Ja  Nein

Wenn ja, in welcher Höhe bewegte sich Ihr Kredit?  €

Zusätzliche Angaben zu den Kenntnissen und Erfahrungen

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de

## ANGABEN ÜBER DIE FINANZIELLEN VERHÄLTNISSSE DES DEPOTINHABERS/ DER DEPOTINHABER (GEMEINSAM)/DES MINDERJÄHRIGEN/DER FIRMA (keine Angaben der gesetzl. Vertreter/der Geschäftsführer)

### 1. GRUNDLAGE UND HÖHE DES DERZEIT REGELMÄSSIGEN EINKOMMENS

Einnahmen aus unselbständiger Arbeit (netto pro Monat / Gehaltsabrechnung)	€
Einnahmen aus selbständiger Arbeit (laut Einkommensteuerbescheid/netto pro Monat)	€
Einnahmen aus Kapitalvermögen (z.B. Zinsen, Dividenden, Ausschüttungen)	€
Sonstiges (z.B. Unterhaltsbeträge, Mieteinnahmen usw. netto pro Monat)	€

### 2. AKTUELLE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE

Bargeld	€
täglich verfügbare Bankeinlagen (z.B. Tagesgeld, Kontokorrent)	€
gebundene Spareinlagen (z.B. Sparbuch, Festgeld)	€

### 3. IMMOBILIENVERMÖGEN

Eigenheim (aktueller Verkehrswert)	€
Eigentumswohnungen (aktuelle Verkehrswerte)	€
Sonstige Immobilien/Liegenschaften (aktuelle Verkehrswerte)	€

### 4. KAPITALANLAGE/SONSTIGE VERMÖGENSWERTE

Wertpapierdepots (Gesamtbetrag lt. aktueller Depotauszüge)	€
Alternative Investments (z.B. geschlossener Investmentfonds, Unternehmensbeteiligungen, Rohstoffe, Hedgefonds etc.)	€
Kunstgegenstände, Antiquitäten	€
Bausparverträge (aktuelle Werte)	€
Lebensversicherungen, Kapitalversicherungen (aktuelle Rückkaufswerte)	€
Sonstiges	€

### 5. VERBINDLICHKEITEN/SCHULDEN

langfristige Kredite/Darlehen	€
kurzfristige Kredite (Kontokorrent, Zwischenfinanzierungen)	€
Sonstige Verpflichtungen zu Gunsten Dritter (Verpfändungen, Bürgschaften)	€

### 6. REGELMÄSSIGE FINANZIELLE VERPFLICHTUNGEN (PRO MONAT)

Miete	€	Leasing	€	Kreditrückzahlung	€
Haushalt	€	Unterhalt	€	Versicherungsbeiträge	€
Sonstiges	€				€

**ZULAGENBERECHTIGUNG**  Arbeitnehmersparzulage  Riester-Rente  Rürup-Rente  Wohnungsbauprämie  bAV

1. Summe des derzeit regelmäßigen Einkommens (mtl.)	€	4. Summe Kapitalvermögen/ sonstiger Vermögenswerte	€
2. Summe aktueller liquider Vermögenswerte	€	5. Summe Verbindlichkeiten/Schulden	€
3. Summe Immobilienvermögen	€	6. Summe regelmäßiger finanzieller Verpflichtungen (mtl.)	€

### SUMME DES MONATLICH FÜR ANLAGEZWECKE FREI ZUR VERFÜGUNG STEHENDEN EINKOMMENS

(Angaben über derzeit regelmäßiges Einkommen abzüglich finanzieller Verpflichtungen).

### SUMME DES FÜR ANLAGEZWECKE FREI ZUR VERFÜGUNG STEHENDEN KAPITALS

(Zulagenberechtigung)

Wieviele Personen sind während des Anlagezeitraumes auf Ihre finanzielle Unterstützung angewiesen?

Bei Minderjährigen: Der Anlagebetrag stammt aus einer Zuwendung/Schenkung von:  (z.B. Eltern, Grosseltern, Tante)

Wir weisen darauf hin, dass wir uns auf die von Ihnen gemachten Angaben verlassen und diese nicht überprüft werden.

Zusätzliche Angaben zu den finanziellen Verhältnissen

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de

## ANGABEN ÜBER ANLAGEZIELE/ANLAGEDAUER/VERLUSTTRAGFÄHIGKEIT DES DEPOTINHABERS/DER DEPOTINHABER (GEMEINSAM)/DER FIRMA

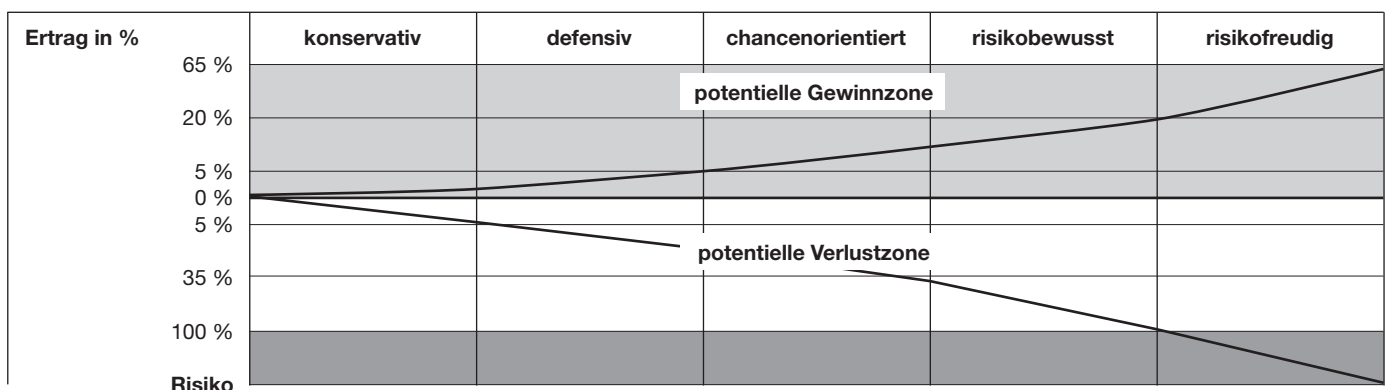
Anlagebetrag €	Zeithorizont*	Welche Anlageziele haben Sie? (bitte nur eine Auswahl)	Welche speziellen Anlageziele haben Sie?	Verlusttragfähigkeit
einmalig <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sehr kurzfristig	<input type="checkbox"/> Kapitalschutz	<input type="checkbox"/> Grüne Investment	<input type="checkbox"/> Keine Verluste
1	<input type="checkbox"/> Kurzfristig	<input type="checkbox"/> spezielle Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> Ethische Investment	<input type="checkbox"/> Geringe Verluste
	<input type="checkbox"/> Mittelfristig	<input type="checkbox"/> allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung	<input type="checkbox"/> Islamische Investments	<input type="checkbox"/> Verluste bis zum eingesetzten Kapital**
ratierlich <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Langfristig	<input type="checkbox"/> überproportionale Teilnahme an Kursveränderung	<input type="checkbox"/> Keine Angaben	<input type="checkbox"/> Verluste über dem eingesetzten Kapital
einmalig <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sehr kurzfristig	<input type="checkbox"/> Kapitalschutz	<input type="checkbox"/> Grüne Investment	<input type="checkbox"/> Keine Verluste
2	<input type="checkbox"/> Kurzfristig	<input type="checkbox"/> spezielle Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> Ethische Investment	<input type="checkbox"/> Geringe Verluste
	<input type="checkbox"/> Mittelfristig	<input type="checkbox"/> allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung	<input type="checkbox"/> Islamische Investments	<input type="checkbox"/> Verluste bis zum eingesetzten Kapital**
ratierlich <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Langfristig	<input type="checkbox"/> überproportionale Teilnahme an Kursveränderung	<input type="checkbox"/> Keine Angaben	<input type="checkbox"/> Verluste über dem eingesetzten Kapital
einmalig <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sehr kurzfristig	<input type="checkbox"/> Kapitalschutz	<input type="checkbox"/> Grüne Investment	<input type="checkbox"/> Keine Verluste
3	<input type="checkbox"/> Kurzfristig	<input type="checkbox"/> spezielle Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> Ethische Investment	<input type="checkbox"/> Geringe Verluste
	<input type="checkbox"/> Mittelfristig	<input type="checkbox"/> allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung	<input type="checkbox"/> Islamische Investments	<input type="checkbox"/> Verluste bis zum eingesetzten Kapital**
ratierlich <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Langfristig	<input type="checkbox"/> überproportionale Teilnahme an Kursveränderung	<input type="checkbox"/> Keine Angaben	<input type="checkbox"/> Verluste über dem eingesetzten Kapital
einmalig <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sehr kurzfristig	<input type="checkbox"/> Kapitalschutz	<input type="checkbox"/> Grüne Investment	<input type="checkbox"/> Keine Verluste
4	<input type="checkbox"/> Kurzfristig	<input type="checkbox"/> spezielle Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> Ethische Investment	<input type="checkbox"/> Geringe Verluste
	<input type="checkbox"/> Mittelfristig	<input type="checkbox"/> allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung	<input type="checkbox"/> Islamische Investments	<input type="checkbox"/> Verluste bis zum eingesetzten Kapital**
ratierlich <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Langfristig	<input type="checkbox"/> überproportionale Teilnahme an Kursveränderung	<input type="checkbox"/> Keine Angaben	<input type="checkbox"/> Verluste über dem eingesetzten Kapital
einmalig <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sehr kurzfristig	<input type="checkbox"/> Kapitalschutz	<input type="checkbox"/> Grüne Investment	<input type="checkbox"/> Keine Verluste
5	<input type="checkbox"/> Kurzfristig	<input type="checkbox"/> spezielle Altersvorsorge	<input type="checkbox"/> Ethische Investment	<input type="checkbox"/> Geringe Verluste
	<input type="checkbox"/> Mittelfristig	<input type="checkbox"/> allgemeine Vermögensbildung/ Vermögensoptimierung	<input type="checkbox"/> Islamische Investments	<input type="checkbox"/> Verluste bis zum eingesetzten Kapital**
ratierlich <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Langfristig	<input type="checkbox"/> überproportionale Teilnahme an Kursveränderung	<input type="checkbox"/> Keine Angaben	<input type="checkbox"/> Verluste über dem eingesetzten Kapital

\* Sie können bis zu fünf Zeithorizonte mit unterschiedlichen Anlagebeträgen, Anlagezielen, speziellen Anlagezielen und Verlusttragfähigkeit auswählen.

Sehr kurzfristig = unter 1 Jahr, kurzfristig = 1-3 Jahre, mittelfristig = 3-5 Jahre, langfristig = 5-10 Jahre, sehr langfristig = über 10 Jahre

\*\* Aufgrund der im Branchenverband der europäischen Fonds- und Asset Management-Industrie (EFAMA) ausgearbeiteten Vorlage zur Zielmarktdefinition ist es zu den oben angegebenen Abstufungen der Verlusttragfähigkeit gekommen. Investmentfonds werden daher in der Regel (fast) immer in die Kategorie „Verluste bis zum eingesetzten Kapital“ eingestuft, da „geringe Verluste“ in Zeiten volatiler Märkte nicht zutreffend sein kann. Die Wahrscheinlichkeit des Totalverlusts des eingesetzten Kapitals ist bei Investmentfonds aufgrund der gesetzlich vorgeschriebenen Streuung innerhalb der Fonds als sehr gering zu bewerten.

Die beiden Faktoren Risiko und Rendite von Wertpapieren stehen in einem engen Verhältnis zueinander. In der Regel kann eine höhere Rendite nur mit dem Eingehen eines erhöhten Risikos erreicht werden. Die nachfolgende, simulierte Wertentwicklung basiert auf einem fiktiven Rechenbeispiel und soll veranschaulichen, dass bei einer Anlage mit erhöhtem Risiko gleichzeitig auch eine entsprechend höhere Rendite möglich ist.



Risikoneigung	konservativ	defensiv	chancenorientiert	risikobewusst	risikofreudig
möglicher Gesamtertrag nach Anlagezeitraum v. 5 Jahren %	8 %	12 %	25 %	40 %	60 %
möglicher Gesamtertrag nach Anlagezeitraum von 5 Jahren in € / Anlage von 10.000 €	800 Euro	1.200 Euro	2.500 Euro	4.000 Euro	6.000 Euro
mögl. Verlust innerh. 1 Jahres %	-5 %	-10 %	-15 %	-25 %	-40 %
mögl. Verlust innerh. 1 Jahres €	-500 Euro	-1.000 Euro	-1.500 Euro	-2.500 Euro	-4.000 Euro
Verluste konnten erfahrungsgemäß gut gemacht werden in	1 Jahr	1,5 Jahren	2 Jahren	3 Jahren	4 Jahren

Sicherheitsnummer	Datum/Uhrzeit
moneyman24 / Stefan Adam	Telefon: +49 5103 925132
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen	E-Mail: adam@moneyman24.de
	Fax: +49 5103 925133
	Web: www.moneyman24.de

## ANGABEN ÜBER DIE RISIKONEIGUNG

nur eine Auswahl möglich

<input type="checkbox"/> konservativ	<b>sicherheitsorientiert</b> Angemessene Erträge bei hoher Sicherheit <i>Anlagen mit höherem Risiko (SRI 3-5)** sollen nur bis max. 20% des Depotwerts eingesetzt werden</i>	Stetige Wertentwicklung, kurzfristige Kursschwankung möglich, aber mittel-/langfristig sehr geringes Kapitalverlustrisiko, marktgerechte Verzinsung
<input type="checkbox"/> defensiv	<b>moderates Risiko</b> Potential erhöhter Erträge bei Akzeptanz von Wertschwankungen <i>Anlagen mit erhöhtem Risiko (SRI 3-6)** sollen nur bis max. 40% des Depotwerts eingesetzt werden</i>	Kursrisiken aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen möglich, geringes Bonitätsrisiko, marktgerechte Verzinsung, die möglicherweise über der von festverzinslichen Wertpapieren liegt
<input type="checkbox"/> chancenorientiert	<b>höheres Risiko</b> Potential hoher Erträge bei Akzeptanz von höherem Risiko und starken Wertschwankungen <i>Anlagen mit erhöhtem Risiko (SRI 3-6)** sollen nur bis max. 70% des Depotwerts eingesetzt werden</i>	Verlustrisiko aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, Bonitätsrisiko, langfristig Erwirtschaftung einer höheren Rendite möglich
<input type="checkbox"/> risikobewusst	<b>hohes Risiko</b> Potential überdurchschnittlich hoher Erträge bei Akzeptanz von überdurchschnittlichen Schwankungen und teilweise möglichem Totalverlust <i>Anlagen mit erhöhtem Risiko (SRI 3-6)** können bis zu 100% des Depotwerts eingesetzt werden</i>	Hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, höheres Bonitätsrisiko, höhere Kursgewinne möglich
<input type="checkbox"/> risikofreudig	<b>spekulativ</b> Potential höchster Erträge bei Akzeptanz von möglichem Totalverlust und je nach Investment auch möglicher Nachschussverpflichtung <i>Anlagen mit höchstem Risiko (SRI 4-7)** sind bis zu 100% möglich</i>	Hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, hohes Bonitätsrisiko, hohe Kursgewinne möglich

### BEDARF AN LIQUIDITÄT BEI BESTIMMTEN ANLAGEN

- Der/die Kunden bestätigen, dass kein zusätzlicher Liquiditätsbedarf bei den bestehenden oder neu zu investierenden Anlagen, wie z.B. einer möglichen Nachschusspflicht bei bestehenden Anlagen besteht. Es besteht auch kein bereits bekannter zusätzlicher Liquiditätsbedarf, der sich z.B. aus dem Renteneintritt, Finanzierung einer Ausbildung von Familienangehörigen, Renovierungskosten für Immobilien etc. ergeben könnte.
- Der/die Kunden bestätigen, dass ein bestehender zusätzlicher Liquiditätsbedarf in den Angaben über die Anlageziele oder Anlagedauer, bzw. den weiteren Anlagen bereits berücksichtigt ist.

**Der Zusammenhang von Chancen und Risiken und damit verbundenen möglichen Verlustbeträgen werden in der separaten Informationsbroschüre „Wichtige Informationen zu den Investmentfondsanteilen“ unter Punkt 9 aufgezeigt.**

Beschreibung der Anlageziele/Anlagedauer/Verlusttragfähigkeit und Risikoneigung mit eigenen Worten falls vom Kunden gewünscht und obige Fallgruppen nicht ausreichend sind

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
 Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
 Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
 Web: www.moneyman24.de

## ANGABEN ÜBER DIE RISIKOBEREITSCHAFT

Der Vermittler/Berater und der/die Kunde/n haben die mögliche Anlage in sieben Risikoklassen laut SRI\* eingeteilt, wobei SRI 1 geringstes Risiko und SRI 7 höchstes Risiko bedeutet.

**Ich/wir wünsche/n eine Anlage in folgenden Risikoklassen laut SRI:**

(SRI 1 = geringstes Risiko, SRI 7 = höchste Risiko/Mehrfachnennung möglich)

- SRI 1:** Wertpapiere mit sehr geringer Schwankungsbreite (kleiner als 0,5% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **1 Jahr und länger**, sehr geringe Kapitalverluste*
- SRI 2:** Wertpapiere mit geringer Schwankungsbreite (zwischen 0,5% und 5% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **3 Jahre und länger**, geringe Kapitalverluste*
- SRI 3:** Wertpapiere mit geringer bis mittlerer Schwankungsbreite (zwischen 5% und 12% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **5 Jahre und länger**, Verlustrisiken aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen*
- SRI 4:** Wertpapiere mit mittlerer Schwankungsbreite (zwischen 12% und 20% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **5 Jahre und länger**, Verlustrisiken aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen*
- SRI 5:** Wertpapiere mit erhöhter Schwankungsbreite (zwischen 20% und 30% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **7 Jahre und länger**, höhere Verlustrisiken aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen bis Totalverlust*
- SRI 6:** Wertpapiere mit hoher Schwankungsbreite (zwischen 30% und 80% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **10 Jahre und länger**, höhere Verlustrisiken aus Aktien-, Zins- u. Währungsschwankungen*
- SRI 7:** Wertpapiere mit sehr hoher Schwankungsbreite (höher als 80% p.a.)  
*Empfohlener Anlagehorizont mindestens **10 Jahre und länger**, sehr hohe Verlustrisiken aus Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen bis Totalverlust*

\* SRI = Gesamtrisikoindikator (Summary-Risk-Indicator), ein 7-stufiges Risikoklassensystem, welches von den Finanzproduktanbietern vorgegeben wird. Diese Kennzahl berücksichtigt neben der Schwankungsbreite, auch den Erwartungswert der Rendite und statistische Kennzahlen. Sollte die SRI nicht vorliegen, wird die von den Finanzproduktanbietern gelieferte, ebenfalls 7-stufige SRRI = Synthetischer Risiko- und Ertragsindikator (Synthetic-Risk-and-Reward-Indicator), eine Kennzahl nur auf Basis der Schwankungsbreite, in den Berechnungen verwendet.

Beschreibung der Risikobereitschaft (Risikokennzahl) mit eigenen Worten falls vom Kunden gewünscht und obige Fallgruppen nicht ausreichend sind

**Hiermit bestätige/n ich/wir die Richtigkeit der Angaben in meinem/unserem Anlegerprofil.**

**Sollten sich die Angaben ändern, verpflichte/n ich/wir mich/uns diese an meinen/unseren Vermittler/Berater sofort weiter zu geben.**

**X**

Ort, Datum

Unterschrift des **1. Depotinhabers**  
1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer

Unterschrift des **2. Depotinhabers**  
2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer

**X**

Ort, Datum

Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend)  
1. Bevollmächtigte/r

Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend)  
2. Bevollmächtigte/r

**X**

Ort, Datum

Unterschrift des Vermittlers/Beraters

Vermittler-/Beraternummer

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de

## KUNDENBETREUUNG UND WERBUNG

Wenn Sie von Ihrem Vermittler/Berater neben dem persönlichen Gespräch auch per Telefon und/oder mit elektronischer Post (z.B. E-Mail) angesprochen/informiert werden möchten (z.B. für Kontoangelegenheiten, Anlageprodukte, Altersvorsorge), ist eine ausdrückliche Einwilligung von Ihnen erforderlich.

## DATENERHEBUNG, -VERARBEITUNG UND -WEITERGABE AN DRITTE

- 1 Mit dem Ziel, die Bearbeitung bzw. Durchführung der Investitionen und die Beratungs- bzw. Vermittlungsleistungen im Sinne dieses Vertrages entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen der/des Kunden auszugestalten und weiter verbessern zu können, bedient sich der Vermittler/Berater einer Vermittler- und Abwicklungsstelle. Dabei werden
  - die bei Begründung der Geschäftsbeziehung durch die/den Kunden mitgeteilten Daten (Personenstammdaten wie z.B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, etc; Kommunikationsdaten wie z.B. Telefon, E-Mail, etc.; Vertragsstammdaten wie z.B. Bestandsdaten, Bankverbindung, Depotnummer, Vollmachten, Risikoprofil, Anlagepräferenzen, etc.),
  - die Anlage- und Produktentscheidungen sowie
  - die daraus resultierenden Konto- und/oder Depotwertbewegungen inkl. steuerlicher Daten, Freistellungsauftrag für Kapitalerträge, Spar- und Auszahlpläne sowie Depotstrukturen und die Änderung bzw. Historie dieser oben genannten Daten maschinell erhoben, gespeichert, verarbeitet und genutzt. Diese Daten sind zur Durchführung der Beratungs- bzw. Vermittlungstätigkeit erforderlich, um Depots zu eröffnen, Orders zu platzieren oder andere Investitions- bzw. Abwicklungsmaßnahmen schnell und wirtschaftlich durchführen zu können. Außerdem dienen sie der Wahrung sowie dem Nachweis der Anlagegrundsätze des Kunden bei allen Entscheidungen im Zusammenhang mit der Erfüllung der Pflichten aus diesem Vertrag.
- 2 Um eine umfassende und effiziente Beratung und Betreuung des Kunden zu ermöglichen, arbeitet der Vermittler/Berater eng mit der Depotbank bzw. Verwahrstelle des Kunden und der Vermittler- und Abwicklungsstelle zusammen. Im Interesse des Auftraggebers wird der Vermittler/Berater diejenigen erhobenen und gespeicherten Daten an diese Stellen weitergeben, die für die Aufnahme und Durchführung der Vermögensanlage bzw. Vermögensverwaltung erforderlich sind.
- 3 Für alle Datenverwendungen, die nicht unter Ziff. 1 oder 2 fallen, wird der Vermittler/Berater unter Erläuterung des geplanten Verwendungszwecks die Einwilligung des Kunden im Einzelfall einholen.
- 4 Im Zuge eines Unternehmensverkaufs stimme/n ich/wir der Weitergabe unserer Daten an das weiterführende Unternehmen zu. Im Vorfeld wird dazu eine gesonderte Information über die bevorstehende Weitergabe an den/die Kunden erfolgen.

## EINWILLIGUNG ZUR KUNDENANSPRACHE

Ich/wir bin/sind damit einverstanden, durch den Vermittler/Berater zukünftig zur Betreuung oder Vermittlung von bestimmten Finanzprodukten (z.B. Investmentfonds, geschlossenen Beteiligungen und Versicherungen) oder zur Information über aktuelle Themen z.B. durch Infoletter, Einladungen zu Kundeninformationsveranstaltungen oder Produktneuigkeiten angerufen bzw. per E-Mail, Fax oder Postsendung kontaktiert zu werden. Zu diesem Zweck darf der Vermittler/Berater personenbezogene Daten, die er im Rahmen der Anlageberatung oder der Vermögensverwaltung zum Zwecke der Vertragsdurchführung und Betreuung erhoben, verarbeitet und genutzt hat (z.B. Daten zum Geschäftsabschluss, Konto-/Depotdaten, Angaben unter diesem Formular und einem Anlageberatungsprotokoll) auch zu den genannten Werbezwecken nutzen. Diese Einwilligung ist freiwillig. Sie kann jederzeit ohne Einfluss auf das bestehende Vertragsverhältnis mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

### Ich/wir wünsche/n den Kontakt

- per Telefon
- per Fax
- per E-Mail
- per Post
- per Kundenapp

- Ich/wir möchte/n nicht telefonisch und/oder mit elektronischer Post kontaktiert werden.  
*Bitte beachten Sie, dass Ihnen zusätzliche wichtige Dienstleistungen wie z.B. der laufende Geeignetheitstest Ihrer Anlage, Limitfunktionalitäten, Warnungen über die App oder die Telefonische Beratung nicht zur Verfügung stehen.*

X

Ort, Datum	Unterschrift des <b>1. Depotinhabers</b> 1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer	Unterschrift des <b>2. Depotinhabers</b> 2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer
------------	--	--

X

Ort, Datum	Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend) 1. Bevollmächtigte/r	Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend) 2. Bevollmächtigte/r
------------	---	---

Sicherheitsnummer moneyman24 / Stefan Adam Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen	Datum/Uhrzeit Telefon: +49 5103 925132 Fax: +49 5103 925133 E-Mail: adam@moneyman24.de Web: www.moneyman24.de
---	---



## WICHTIGE INFORMATIONEN ZU INVESTMENTFONDSANTEILEN

Name, Vorname **1. Depotinhaber**/1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer

Name, Vorname **2. Depotinhaber**/2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer

Straße/Hausnummer

PLZ/Wohnort

Name des Vermittlers/Beraters

Name, Vorname **1. Bevollmächtigter**

Name, Vorname **2. Bevollmächtigter**

**Ich bin / Wir sind vom Vermittler/Berater über die folgenden Punkte ausführlich informiert worden:**

### 1. ALLGEMEINE RISIKEN BEIM KAUF VON INVESTMENTANTEILEN

Ein Investmentfonds ist ein Sondervermögen, das nach dem Grundsatz der Risikostreuung in verschiedenen Einzelanlagen (z.B. in Aktien, Anleihen, wertpapierähnlichen Anlagen oder Immobilien) investiert ist. Ein Depotinhaber kann mit dem Kauf von Investmentanteilen an der Wertentwicklung sowie den Erträgen des Fondsvermögens teilhaben und trägt anteilig das volle Risiko der durch den Anteilschein repräsentierten Anlagen. Bei Anlagen in Investmentfonds wird das Fondsvermögen von Fachleuten angelegt und verwaltet. Es fallen Ausgabeaufschläge und interne Kosten für die Verwaltung und das Management des jeweiligen Fonds an, die ggf. nicht oder nicht in dieser Höhe anfallen würden, wenn ein Depotinhaber die zu Grunde liegenden Einzelanlagewerte selbst auswählen und direkt erwerben würde. Bei Anlagen in Investmentfonds wird die Anlageentscheidung durch die Auswahl eines bestimmten oder mehrerer Investmentfonds und die von diesem Fonds einzuhaltenden Anlagegrundsätze getroffen. Die konkreten Anlageentscheidungen trifft das Management der jeweiligen Fondsgesellschaft. Einfluss auf die Zusammensetzung des Fondsvermögens kann ein Depotinhaber darüber hinaus nicht nehmen. Positive Ergebnisse des Investmentfonds in der Vergangenheit sind nicht ohne weiteres in die Zukunft übertragbar. Der Anlageerfolg kann durch die Entscheidungen des Fonds-Managements wesentlich beeinflusst werden.

### 2. RISIKO RÜCKLÄUFIGER ANTEILSPREISE

Zukünftige Ergebnisse der Investmentanlage sind insbesondere von den Entwicklungen der Kapitalmärkte abhängig. Die Kurse an der Börse können steigen und fallen. Investmentfonds unterliegen dem Risiko sinkender Anteilspreise, da sich Kursrückgänge der im Fonds enthaltenen Wertpapiere im Anteilspreis widerspiegeln.

Mit den Kursen an der Börse steigen und fallen auch die Preise der Anteilsscheine. Je nach Höhe des Rücknahmepreises und der Währungskurse wird das Gesamtergebnis am Ende eines Anlagezeitraums unterschiedlich ausfallen. Auf die allgemeine Kursentwicklung an der Börse wirken sehr oft auch irrationale Faktoren ein: Stimmungen, Meinungen und Gerüchte können einen Kursrückgang verursachen, obwohl sich die Ertragslage und die Zukunftsaussichten der Unternehmen nicht nachteilig verändert haben müssen.

Auch eine breite Streuung des Fondsvermögens nach verschiedenen Gesichtspunkten kann nicht verhindern, dass gegebenenfalls eine rückläufige Gesamtentwicklung an einem oder mehreren Börsenplätzen sich in Rückgängen der Anteilspreise niederschlägt.

Die erworbenen Investmentfondsanteile können in der Regel börsentäglich zum jeweils gültigen Rücknahmepreis zurückgegeben werden. Der Depotinhaber selbst bestimmt, ob und wann er seine Anteile ganz oder zum Teil verkauft. Beim Managed Depot kann der Depotinhaber keinen Einfluss auf Fondsanteile nehmen, sondern nur Beträge aus seinem Depot zurückgeben. Ein Verkauf kurzfristig nach dem Erwerb oder ein Verkauf zu einem ungünstigen Zeitpunkt kann zu Verlusten führen. Aktienfonds eignen sich daher nur als längerfristige Anlage, beispielsweise über fünf oder zehn, besser über 15 Jahre. Anteile von Investmentfonds können temporär vom Handel ausgesetzt werden. Die Höchstaussetzdauer entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

Auf die unterschiedlichen Jahresergebnisse des/der gezeichneten Fonds, bzw. der Managed Depots wurde ich hingewiesen und habe deren Schwankungen zur Kenntnis genommen. Mir/uns wurde keine Zusage gegeben, dass der jeweilige Fonds, bzw. das Managed Depot meine/unsere angestrebten Anlageziele auch erreicht. Eine Erfolgsgarantie oder eine bestimmte Jahresrendite kann nicht zugesichert werden und habe(n) ich/wir vom Vermittler/Berater ebenfalls nicht zugesichert bekommen.

### 3. RISIKEN BEI VERSCHIEDENEN FONDSARTEN

**Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds und Laufzeitfonds:** Aufgrund der kalkulierbaren Wertentwicklung bieten einige Fonds Mindest-Wertentwicklungen für definierte Zeiträume. Die Erträge sind in der Regel voll steuerpflichtig.

**Rentenfonds:** Eine vergleichsweise geringe Standardabweichung und die Möglichkeit, in ausklingenden Hochzinsphasen Kursgewinne zu realisieren, kennzeichnen diesen Fondstyp. Auch diese Erträge sind überwiegend steuerpflichtig.

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam

Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132

Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de

Web: www.moneyman24.de

**Aktienfonds (breit gestreut):** Kapitalanlagen in gut gemanagten Aktienfonds haben in den vergangenen 20 Jahren einen Wertzuwachs erzielt, der zum Teil deutlich oberhalb von 6 % p. a. lag. Die Erträge entfallen dabei in erster Linie auf Kursgewinne sowie Wertzuwächse der Fondsteile und in einem geringen Maße auf Dividendenzahlungen.

**Offene Immobilienfonds:** Die Rücknahme von Anteilscheinen bei der Fondsgesellschaft kann Beschränkungen unterliegen. Die Vertragsbedingungen für Immobilienfonds sehen teilweise vor, dass die Rücknahme von Anteilen nur zu bestimmten Rücknahmetermine erfolgt. Für Anteile, die vor dem 22. Juli 2013 erworben wurden, gilt: Anteilrückgabe von bis zu 30.000 Euro sind je Anleger kalenderhalbjährlich ohne Einhaltung von Fristen möglich. Soweit der Wert von Anteilrückgaben für einen Anleger 30.000 Euro pro Kalenderhalbjahr übersteigt, ist die Rücknahme von Anteilen nur bei Wahrung einer Mindesthaltefrist von 24 Monaten und einer Kündigungsfrist von 12 Monaten möglich, die durch Abgabe einer verbindlichen Rücknahmeerklärung gegenüber der depotführenden Stelle des Anlegers eingehalten wird. Für Anteile, die vor dem 1. Januar 2013 erworben wurden, gilt die Mindesthaltefrist von 24 Monaten bereits als eingehalten. Für Anteile, die nach dem 21. Juli 2013 erworben werden, entfällt die sog. Freibetragsgrenze von 30.000 Euro je Anleger und Kalenderhalbjahr, bis zu der ein Anleger Anteile ohne Beachtung von Fristen zurückgeben kann. Die Rücknahme solcher Anteile ist - ungeachtet der Höhe des Rückgabebetrag - erst dann möglich, wenn der Anleger die Anteile mindestens 24 Monate gehalten hat und die Rückgabe mindestens 12 Monate vorher durch eine unwiderrufliche Rückgabeerklärung gegenüber seiner depotführenden Stelle angekündigt hat.

Ebenfalls besteht ein Ertragsrisiko aufgrund eventueller Leerstände der Investitionsobjekte. Wenn die Bankguthaben und die Liquidität eines Fonds zur Zahlung der Rücknahmepreise und zur Sicherstellung einer laufenden Bewirtschaftung nicht ausreichen oder nicht sogleich zur Verfügung stehen, kann die Rücknahme der Fondsanteile darüber hinaus für einen Zeitraum von derzeit bis zu 30 Monaten ausgesetzt werden. In einem solchen Fall ist eine Auszahlung des eingesetzten Kapitals zumindest vorübergehend nicht möglich. Bei fortbestehenden Liquiditätsproblemen des Fonds muss dieser gegebenenfalls abgewickelt werden, was im schlimmsten Fall zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen kann.

**Misch- / Sonderformen von Investmentfonds, Länder-, Regionen- und Branchenfonds:** Spezielle Aktien- und Rentenfonds haben grundsätzlich ein stärker ausgeprägtes Ertrags- und Risikoprofil als Fonds mit breiter Streuung. Da die Vertragsbedingungen engere Vorgaben bezüglich der Anlagemöglichkeiten enthalten, ist auch die Anlagepolitik des Managements gezielter ausgerichtet. Das bildet zum einen die Grundvoraussetzung für höhere Kurschancen, bedeutet zum anderen aber auch ein höheres Maß an Risiko und Kursvolatilität. Durch die Anlageentscheidung für einen solchen Fonds akzeptiert der Depotinhaber eine größere Schwankungsbreite für den Preis der Anteile.

Das Anlagerisiko steigt mit einer zunehmenden Spezialisierung des Fonds. Regionale Fonds und Länderfonds etwa sind einem höheren Verlustrisiko ausgesetzt, weil sie sich von der Entwicklung eines bestimmten Marktes abhängig machen und auf eine größere Risikostreuung durch Nutzung von Märkten vieler Länder verzichten. Branchenfonds wie zum Beispiel Rohstoff-, Energie- und Technologiefonds beinhalten ein erhebliches Verlustrisiko, weil eine breite, branchenübergreifende Risikostreuung von vornherein ausgeschlossen wird. Fonds mit Terminmarktelementen unterliegen den für Börsentermingeschäfte typischen erheblichen Verlustrisiken.

**Dachhedgefonds: Der Bundesfinanzminister warnt:** Bei diesen Investmentfonds müssen Depotinhaber bereit und in der Lage sein, Verluste des eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust hinzunehmen.

#### 4. RISIKEN BEIM EINSATZ VON GEHEBELTEN PRODUKTEN

Durch den Einsatz von Finanzinstrumenten mit Hebelwirkung (z. B. Optionen) kann der Wert des jeweiligen Investmentfondsvermögens sowohl positiv als auch negativ – stärker beeinflusst werden, als dies bei dem unmittelbaren Erwerb von Wertpapieren und sonstigen Vermögenswerten der Fall ist; insofern ist deren Einsatz mit besonderen Risiken verbunden. Anders als bei herkömmlichen Wertpapieren kann aufgrund der einhergehenden Hebelwirkung der Wert des Fondsvermögens überproportional auf Kursveränderungen – sowohl positiv als auch negativ – reagieren. Finanzterminkontrakte, die zu einem anderen Zweck als der Absicherung eingesetzt werden, sind ebenfalls mit erheblichen Chancen und Risiken verbunden, da jeweils nur ein Bruchteil der jeweiligen Kontraktgröße (Einschuss) sofort geleistet werden muss. Kursveränderungen können somit zu erheblichen Gewinnen oder Verlusten führen. Hierdurch können sich das Risiko und die Volatilität des Investmentfonds erhöhen.

#### 5. RISIKO DES TOTALVERLUSTES

Unter dem Risiko des Totalverlustes versteht man den vollständigen Verlust des investierten Kapitals. Der Wert eines Investments kann während der Laufzeit einer Vielzahl von Marktfaktoren, wie dem Zinsniveau, der Kursentwicklung, der Schwankungsintensität, der Bonität anderer Marktteilnehmer usw. unterliegen. Aufgrund ungünstiger Entwicklungen dieser Faktoren kann das eingesetzte Kapital zuzüglich der entstandenen Kosten vollständig verloren sein. Bei der Investition in Investmentfonds oder eine Vermögensverwaltung ist das Totalverlustrisiko durch die breite Streuung sehr unwahrscheinlich. Selbst wenn einzelne Wertpapiere einen Totalverlust erleiden sollten, ist ein Gesamtverlust durch die breite Diversifikation unwahrscheinlich.

#### 6. RISIKEN HINSICHTLICH DER ENTSTEHUNG WEITERER KOSTEN ODER EINSCHUSSPFLICHTEN

Das Management kann Finanzinstrumente einsetzen, die im Falle von Verlusten die Verpflichtung beinhalten, weitere Gelder einzuschließen oder Eventualverbindlichkeiten zu übernehmen. In diesem Fall kann die Notwendigkeit bestehen, zusätzliches Kapital oder Sicherheiten beschaffen zu müssen. Darüber hinaus können bei Fonds mit Terminmarktelementen Transaktionsgebühren entstehen, die sich negativ auf das Ertragsprofil des Fonds auswirken. Bei einer Investition in Investmentfonds besteht eine solche Nachschusspflicht für Anleger nicht, die Verluste sind auf das Fondsvermögen begrenzt, lediglich innerhalb des Fonds kann beim Einsatz oben genannter Finanzinstrumente eine Nachschusspflicht entstehen, die zu Verlusten innerhalb des Fonds führen kann.

#### 7. WÄHRUNGSRISIKO

Bei Investmentfonds, die auch in auf fremde Währung lautende Wertpapiere investieren bzw. in Fremdwährung geführt werden, muss berücksichtigt werden, dass sich neben der normalen Kursentwicklung auch die Währungsentwicklung negativ im Anteilspreis niederschlagen kann und Länderrisiken auftreten können, auch wenn die Wertpapiere, in die der Investmentfonds investiert, an einer deutschen Börse gehandelt werden. Durch die Aufwertung des Euro (Abwertung der Auslandswährung) verlieren die ausländischen Vermögenspositionen – am Maßstab des Euro betrachtet – an Wert. Zum Kursrisiko ausländischer Wertpapiere kommt damit das Währungsrisiko hinzu. Die Währungsentwicklung kann einen Gewinn auf

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de

zehren und die erzielte Rendite so stark beeinträchtigen, dass eine Anlage in Euro oder in Vermögenspositionen der Eurozone unter Umständen vor- teilhafter gewesen wäre.

Mir/uns sind das Währungsrisiko und die daraus resultierenden Folgen für die Investmentanlage bekannt.

## 8. LIQUIDITÄTSRISIKO

Bei Investitionen in marktenge Wertpapiere, wie beispielsweise Wertpapiere mit relativ niedrigen durchschnittlichen Tagesumsätzen oder in Wertpapiere, für die es keinen (geregelten) Sekundärmarkt gibt, besteht das Risiko, den Kurs ungünstig zu beeinflussen oder das Wertpapier nicht zum gewünschten Zeitpunkt verkaufen (oder kaufen) zu können. Außerdem kann der Wert des Sondervermögens durch konjunktur- und objektbedingte Schwankungen sowie durch übermäßigen Liquiditätsentzug vermindert werden. Die Kapitalanlagegesellschaft kann daher die Rücknahme der Anteile zeitweilig aussetzen, sofern außergewöhnliche Umstände vorliegen, die eine Aussetzung unter Berücksichtigung der Interessen der Anleger erforderlich erscheinen lassen. Dadurch kann die Handelbarkeit der Investmentanteile vorübergehend eingeschränkt sein. Im Falle einer notwendigen Neubewertung oder Auflösung des Investmentfonds besteht zudem die Gefahr von erheblichen Abschlägen auf den Rücknahmepreis bis hin zum Totalverlust des investierten Vermögens.

## 9. DAS VERHÄLTNISS ZWISCHEN RISIKO UND RENDITE

Risiko und Rendite bei Finanzinstrumenten sind zwei Größen, die in einem sehr engen Verhältnis zueinander stehen. In der Regel kann eine höhere Rendite bei Wertpapieranlagen nur mit einem erhöhten Risiko erreicht werden. Renditestarke Finanzinstrumente sind in der Regel mit einem höheren Risiko verbunden.

Dies soll an folgendem Beispiel verdeutlicht werden. Der Emittent einer Anleihe ist ein Unternehmen hoher Bonität. Das Unternehmen besitzt hohes Eigenkapital und weist in den letzten Jahren kontinuierlichen Gewinn aus. Es verfügt über ein stabiles Geschäftsmodell. Will sich dieses Unternehmen am Kapitalmarkt Geld besorgen, muss es nur einen geringen Zins anbieten. Bereits für diesen niedrigen Zins wird es Anleger finden, die investieren und ihm Geld zur Verfügung stellen. Mit dem geringen Risiko geht eine geringe Rendite für den Anleger einher.

Im Gegensatz dazu muss ein Unternehmen mit dünner Eigenkapitaldecke und schwankenden Erträgen dem Kapitalmarkt deutlich höhere Zinsen bieten. Investoren werden dem Unternehmen nur dann Kapital zur Verfügung stellen, wenn ein überdurchschnittlicher Zins für das Risiko in Aussicht gestellt wird. Mit der höheren Rendite und dem höheren Zins geht aber auch ein erhöhtes Risiko einher. Das Unternehmen kann in die Insolvenz gehen und ausfallen. Der Anleger würde in diesem Fall sein eingesetztes Kapital möglicherweise ganz oder teilweise verlieren.

Der Zeithorizont spielt eine wichtige Rolle. Mit der Wertpapieranlage verbundene Ziele stellen sich in der Regel nicht kurzfristig ein, sondern nur über einen bestimmten Zeithorizont in Abhängigkeit von der Anlage. Ferner haben die Kosten Auswirkung auf die Anlage und können die Rendite mindern.

## 10. STEUERN

### Pauschale Besteuerung

Für Anlagen nach dem 31.12.2008 gilt: Dividenden, Zinsen und bestimmte Veräußerungsgewinne privater Anleger werden grundsätzlich mit 25% Abgeltungsteuer zuzüglich Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer besteuert. Mit dem Steuerabzug ist die Einkommensteuer privater Anleger grundsätzlich abgegolten. Liegt der persönliche Steuersatz unter 25%, so kann die Veranlagung zu diesem persönlichen Steuersatz günstiger sein und beantragt werden. Außerdem kann eine Steuerfestsetzung unter anderem zur Ausnutzung eines Verlustvortrags oder zur Anrechnung ausländischer Steuern beantragt werden.

### Sparer-Pauschbetrag

Jeder Einkommensteuerpflichtige hat einen Sparer-Pauschbetrag in Höhe von 801 Euro pro Jahr (1.602 Euro für zusammen veranlagte Ehegatten). Mit dem Sparer-Pauschbetrag werden alle tatsächlich angefallenen Werbungskosten abgegolten, d. h. ein höherer Ansatz als der Sparer-Pauschbetrag ist nicht möglich.

## 11. VERGÜTUNG FÜR IHREN VERMITTLER/BERATER

Der Vermittler/Berater und weitere am Vertrieb beteiligten Personen/Unternehmen erhält/erhalten von der Kapitalanlagegesellschaft, der Vertriebsgesellschaft, oder der Fondsplattform Geldzahlungen oder geldwerte Vorteile aus dem/der gezahlten Ausgabeaufschlag/Anlagevergütung und eine laufende Vertriebsfolgeprovision aus der Verwaltungsvergütung des gekauften Investmentanteils je nach Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds in Höhe von derzeit 0 bis 1,55% p.a. des Anlagebetrages. Art und Höhe der Zahlung können beim Berater erfragt werden. Die erhaltenen Zuwendungen werden für laufende qualitätsverbessernde Maßnahmen eingesetzt. Diese sind z.B. das zur Verfügung stellen des Online-Kundenzugangs, der Kundenapp und einer breiten Palette von Investmentfonds. Dem Depotinhaber entstehen aus der laufenden Vertriebsfolgeprovision keine zusätzlichen Kosten, da diese aus der dem jeweiligen im Fondsportfolio enthaltenen Fonds belasteten Verwaltungsvergütung gezahlt wird.

Zusätzlich vereinnahmen der Vermittler/Berater und/oder weiteren am Vertrieb beteiligten Unternehmen und/oder Personen für einige Produkte Marketingzuschüsse/Innenprovisionen oder geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (z.B. Schulungen, kulturelle und gesellschaftliche Veranstaltungen, Informationsmaterial, geringfügige Zuwendungen in Form von Aufmerksamkeiten). Sämtliche dieser dem Vermittler/Berater und/oder weiteren am Vertrieb beteiligten Unternehmen und/oder Personen zukommenden Vergütungen und Vorteile stehen alleine und ausschließlich dem Vermittler/Berater und/oder weiteren am Vertrieb beteiligten Unternehmen und/oder Personen zu. Ich/wir verzichte/n darauf, aus den oben dargestellten Provisionszahlungsflüssen (z.B. Ausgabeaufschlag und Vertriebsfolgeprovision) bestehende und zukünftige Ansprüche bei dem Vermittler/Berater und/oder weiteren am Vertrieb beteiligten Unternehmen und/oder Personen geltend zu machen. Die Höhe der Vergütung/en ist mir beispielhaft auf einem dauerhaften Datenträger überreicht worden. Mir/uns ist bekannt, dass diese Vergütungszahlung/en weder zu einer Erhöhung des Ausgabeaufschlages noch der Verwaltungsgebühr führt.

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de

## 12. DATENERHEBUNG, -VERARBEITUNG UND -WEITERGABE AN DRITTE

1 Mit dem Ziel, die Bearbeitung bzw. Durchführung der Investitionen und die Beratungs- bzw. Vermittlungsleistungen im Sinne dieses Vertrages entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen der/des Kunden ausgestalten und weiter verbessern zu können, bedient sich der Vermittler/Berater einer Vermittler- und Abwicklungsstelle. Dabei werden

- die bei Begründung der Geschäftsbeziehung durch die/den Kunden mitgeteilten Daten (Personenstammdaten wie z.B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, etc; Kommunikationsdaten wie z.B. Telefon, E-Mail, etc.; Vertragsstammdaten wie z.B. Bestandsdaten, Bankverbindung, Depotnummer, Vollmachten, Risikoprofil, Anlagepräferenzen, etc.),
- die Anlage- und Produktentscheidungen sowie
- die daraus resultierenden Konto- und/oder Depotwertbewegungen inkl. steuerlicher Daten, Freistellungsauftrag für Kapitalerträge, Spar- und Auszahlpläne sowie Depotstrukturen und die Änderung bzw. Historie dieser oben genannten Daten

maschinell erhoben, gespeichert, verarbeitet und genutzt. Diese Daten sind zur Durchführung der Beratungs- bzw. Vermittlungstätigkeit erforderlich, um Depots zu eröffnen, Orders zu platzieren oder andere Investitions- bzw. Abwicklungsmaßnahmen schnell und wirtschaftlich durchführen zu können. Außerdem dienen sie der Wahrung sowie dem Nachweis der Anlagegrundsätze des Kunden bei allen Entscheidungen im Zusammenhang mit der Erfüllung der Pflichten aus diesem Vertrag.

2 Um eine umfassende und effiziente Beratung und Betreuung des Kunden zu ermöglichen, arbeitet der Vermittler/Berater eng mit der Depotbank bzw. Verwahrstelle des Kunden und der Vermittler- und Abwicklungsstelle zusammen. Im Interesse des Auftraggebers wird der Vermittler/Berater diejenigen erhobenen und gespeicherten Daten an diese Stellen weitergeben, die für die Aufnahme und Durchführung der Vermögensanlage bzw. Vermögensverwaltung erforderlich sind.

3 Für alle Datenverwendungen, die nicht unter Ziff. 1 oder 2 fallen, wird der Vermittler/Berater unter Erläuterung des geplanten Verwendungszwecks die Einwilligung des Kunden im Einzelfall einholen.

## BESTÄTIGUNG

Ich/wir bestätige(n), sämtliche Risikohinweise unter Punkt 1. bis 11. vollständig gelesen und verstanden zu haben. Der Vermittler/Berater hat keine Angaben gemacht, die diese Risikoaufklärung relativieren oder in irgendeiner Form einschränken oder verharmlosen.

Sofern ich/wir Fonds erwerben die von den Risikoeinstufungen nicht zu meinem/unserem Anlage- und Risikoprofil passen, bin ich/sind wir der höheren Schwankungen bei diesen Fonds bewusst.

X

Ort, Datum	Unterschrift des <b>1. Depotinhabers</b> 1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer	Unterschrift des <b>2. Depotinhabers</b> 2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer
------------	--	--

X

Ort, Datum	Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend) 1. Bevollmächtigte/r	Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend) 2. Bevollmächtigte/r
------------	---	---

Sicherheitsnummer

moneyman24 / Stefan Adam  
Louise-Schröder-Straße 13, 30974 Wennigsen

Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 5103 925132  
Fax: +49 5103 925133

E-Mail: adam@moneyman24.de  
Web: www.moneyman24.de