

Analysebogen zum Anlageverhalten

Wichtige Informationen zum Analysebogen zum Anlageverhalten

Alle Fonds, die über Sie über die ebase erwerben können, sind in vier Risikoklassen eingeteilt, die unterschiedlichen Anlegertypen entsprechen. Gleichzeitig werden Sie auf dem „Analysebogen zum Anlageverhalten“ unter Punkt 5 gefragt, welcher Anlegertyp am ehesten Ihrem Anlageverhalten entspricht. Bitte beachten Sie, dass Sie Ihre persönliche Risikoklasse(entsprechen Ihrem Anlegertyp) nicht zu gering wählen, da Sie nur Fonds erwerben können, die Ihrer Risikoklasse entsprechen oder eine niedrigere Risikoklasse aufweisen.

Geschäftsbedingungen zu getfonds.de

Beratungsverzicht

getfonds.de ist eine Marke der eke-finance GmbH. Die eke-finance GmbH, nachfolgend getfonds.de genannt, bietet als Betreiber von getfonds.de Ihren Kunden ein Depot bei der ebase (European Bank for Fund Services GmbH, Richard-Reizner-Allee, 85540 Haar) zu vergünstigten Konditionen an. Das Angebot von getfonds.de richtet sich an den erfahrenen, risikobewussten und informierten Anleger, der sich alle notwendigen Informationen (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht, bzw. Halbjahresbericht des jeweiligen Fonds, für seine Anlageentscheidung selbst beschafft. getfonds.de erbringt keine Anlageberatung. Ich/Wir stellen getfonds.de sowie deren Mitarbeiter von jeglicher Beratungshaftung frei.

Discountvereinbarung

getfonds.de gewährt einen Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Investmentfonds. Der jeweilige Rabatt wird dem Kunden durch ein individuelles Angebot genannt. Die aktuellen Konditionen von getfonds.de können jederzeit unter www.getfonds.de angefordert werden. Mir/Uns ist jedoch bekannt, dass für eventuelle zukünftige Veränderungen, Fondsschließungen, Provisionsänderungen oder Restriktionen durch die Fondsgesellschaften die Konditionen von getfonds.de angepasst werden müssen. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen besteht nicht. Getfonds.de behält sich vor, die gewährten Boni auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen jederzeit für alle zukünftigen Käufe von Fondsanteilen anzupassen.

Übersteigt der Nettoinventarwert aller Fondsanteile im ebase Depot über getfonds.de am Jahresende 10.000€, so erstattet getfonds.de die jeweilige Depotgebühr des Kunden, nach Vorlage des Kontoauszuges. Berechnungsgrundlage für die Rückerstattung der Depotgebühr ist der durchschnittliche Nettoinventarwert aller Fondsanteile. Ausgenommen sind Fondsanteile, die bei ebase verwahrt, aber nicht über ebase erworben werden können, sowie alle Fondsanteile der Investmentgesellschaften Deka und Union Investment. Die Zusage zur Rückerstattung der Depotgebühr kann von getfonds.de nur für das folgende Kalenderjahr widerrufen werden.

Datenschutz

Sämtliche von getfonds.de erhobenen persönlichen Daten werden ausschließlich zur individuellen Betreuung des Kunden gespeichert und verarbeitet. getfonds.de sichert zu, dass alle Kundendaten entsprechend den geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen vertraulich behandelt werden. Ihre Daten werden von getfonds.de an die Depotverwahrstelle ebase (European Bank for Fund Services GmbH) weitergegeben. getfonds.de verpflichtet sich, darüber hinaus keine Daten an Dritte weiterzugeben.

Haftungsausschluss

Ich verfüge über genügend Erfahrung in Wertpapiergeschäften, meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir jederzeit zur Verfügung. Meine mit der Anlage in Investmentfonds verbundenen Ziele sind auf langfristige Kapitalerhaltung und Kapitalwachstum ausgelegt, nicht auf kurzfristige Spekulation.

Ich habe mich über die geplanten Fondskäufe umfassend informiert, insbesondere habe ich zu den einzelnen Fonds jeweils die aktuellen Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte gelesen, sowie die veröffentlichten Informationen umfassend geprüft. Auch bei zukünftigen Käufen werde ich mir die aktuellen Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte des jeweiligen Fonds selbst beschaffen und deren notwendige Informationen lesen.

Keine Anlage ist ohne Risiko!! Unterschiedliche Faktoren können dazu führen, dass es während der Laufzeit zu Kursrückgängen kommt. Darüber hinaus besteht bei Auslandsinvestitionen und Investitionen in ausländischer Währung ein Währungsrisiko. Alle Faktoren zusammen können zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Mir/Uns ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Fondsanteilen ggf. unzweckmäßig ist, und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen.

Die Angaben über eine bisherige Wertentwicklung stellen keine Prognose für die Zukunft dar.

Sollte einer der bevorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt. Eine unwirksame Geschäftsbedingung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Geschäftsbedingung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Ich habe die Geschäftsbedingungen zu getfonds.de vollständig gelesen und verstanden. Hiermit akzeptiere ich diese ohne Einschränkungen.

Name 1. Depotinhaber

Name 2. Depotinhaber

Straße

Straße

PLZ, Ort

PLZ, Ort

Datum, Unterschrift des 1. Depotinhabers bzw.
des gesetzlichen Vertreters

Datum, Unterschrift des 2. Depotinhabers bzw.
des gesetzlichen Vertreters

Analysebogen zum Anlageverhalten

Seit dem 01. Januar 1995 sind die Wertpapierdienstleistungsunternehmen 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. Wir bitten Sie daher, die Fragen gewissenhaft und vollständig zu beantworten. Die Erteilung der folgenden Auskünfte ist freiwillig und liegt in Ihrem eigenen Interesse. Mit Ihren Angaben ordnen Sie sich einem bestimmten Anlegertyp zu. Selbstverständlich können Sie jederzeit in einem gemeinsamen Gespräch Ihre Ziele und damit auch die Risikoklasse Ihrer aktuellen Situation anpassen. Bitte benachrichtigen Sie Ihren Vermittler/Berater, wenn sich die Ihren Angaben zu Grunde liegenden Verhältnisse ändern sollten. Ich bin mir/wir sind uns bewusst, dass der Vermittler/Berater die vorstehenden Angaben auswertet und sich vorbehält, den Depotöffnungsantrag/bzw. die Aufträge nicht an die depotführende Stelle weiterzuleiten und/oder einen Fondstausch nicht ausführt, falls die Risikoklasse des gewählten Fonds die unten gewählte Kundenrisikoklasse übersteigt. Die Antrags- bzw. Auftragsdurchführung kann in diesem Fall abgelehnt werden. Des Weiteren sichere(n) ich/wir zu, dass ich/wir Folgeaufträge (Kauf von weiteren Fondsanteilen) nur dann erteile(n) werde(n), wenn ich/wir anlage- und anlegergerechte Informationen erhalten habe(n) und entsprechend anlage- und anlegergerecht aufgeklärt wurde(n). Die unten gewählte Risikoklasse wird nicht überstiegen.

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	

Analysebogen zum Anlageverhalten

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, Rückkaufswert Lebensversicherungsgesetz, etc.) abzüglich Verbindlichkeiten (Hypotheken, Kredite, Bürgschaften, etc.)

- bis 25.000 EUR 25.000–50.000 EUR 50.000–125.000 EUR 125.000–250.000 EUR über 250.000 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 Kursschwankung 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 Ertragsersparungen, 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. Weitere Angaben (vom Vermittler/Berater auszufüllen)

Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds wurden an den Kunden ausgehändigt bzw. lagen ihm bereits vor.

Der Kunde wünscht kein Informationsmaterial.

Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass die von ihm gewählte Risikoklasse und die Einschätzung des Vermittlers nicht übereinstimmen.

Informationshinweis:

Informationsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht und Halbjahresbericht) mit ausführlicher Aufklärung über die Risiken sowie allgemeine Angaben (Wertentwicklungstatistiken usw.) sind bei der Fondsgesellschaft, dem Vermittler 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/Beraters