

Persönlicher Analysebogen

Anlageberatung,
Vermögensbildung und Altersvorsorge

Persönliches Anlegerprofil (Fragebogen WpHG)

Erforderliche Angaben zum Wertpapiergeschäft nach Wertpapierhandelsgesetz

Sie treffen heute eine wichtige Anlageentscheidung. Wir wollen Ihnen dabei helfen, mit Blick auf Ihre Anlageziele und im Rahmen Ihrer finanziellen Möglichkeiten den bestmöglichen Entschluss zu fassen. Bitte nehmen Sie sich einige Minuten Zeit für unseren Analysebogen.

Nach dem Wertpapierhandelsgesetz sind wir verpflichtet, diesen Fragebogen von Ihnen beantworten zu lassen. Ohne ausgefüllten Fragebogen kann eine Depoteröffnung und Beratung nicht erfolgen. Dies gilt auch für die Zukunft. Wir bitten Sie daher, Ihren Berater über eine wesentliche Veränderung der nachstehenden Angaben zu informieren.

Geschlecht männlich weiblich Firma

Name, Vorname des Kunden/Depotinhabers _____ Geburtsdatum _____

Straße und Hausnummer _____ Postleitzahl/Wohnort _____

Beruf/Position _____ Selbst. Angestellter Arbeiter öff.D. Beamter

1. Familiäre Vorsorge-Situation (gilt nicht für Fondskauf)

Verheiratet ja nein Anzahl der unterhaltsberechtigten Personen: _____

Absicherung der Hinterbliebenen im Todesfall: gesetzlich privat (Höhe: _____)
(z. B. Todesfallsummen)

Altersvorsorge: Rente/Monat _____ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Berufsunfähigkeit: BU-Rente/Monat: _____ Vertragsdauer: Endalter 55 60 Jahre
 Raucher Leistungsdauer: Endalter 55 60 Jahre

Bitte kreuzen Sie jede Produkt-/Risikoklasse an, in der Sie über Kenntnisse verfügen. Wenn Sie in einer dieser Produkt-/Risikoklassen schon Erfahrungen gesammelt haben, geben Sie bitte zusätzlich an, wie viele Transaktionen Sie binnen der letzten drei Jahre durchgeführt haben:

2. Angaben zu bisherigen Erfahrungen	Betrag Inlands- bzw. EURO-bezogene Anlage seit bis zu 3 Jahren	Anzahl Transaktionen in den 3 Jahren	Betrag Auslands- bzw. Fremdwährungs-Anlagen seit bis zu 3 Jahren	Anzahl Transaktionen in den 3 Jahren
<input type="checkbox"/> Sparbriefe	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> festverzinsliche Wertpapiere	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Investmentfonds Renten	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Investmentfonds Aktien	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Mischfonds	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> TotalReturn- / AbsoluteReturn Fonds	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> geschlossene Fonds	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> Sonstiges	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____

Mein Depotvolumen beträgt derzeit:

bis 250.000 Euro bis 500.000 Euro bis 1,5 Mio Euro bis 3,0 Mio Euro bis 5,0 Mio Euro

3. Angaben zur Vermögens- und Einkommens-situation	Vermögen z. B.	abzüglich Verbindlichkeiten z. B.	= Nettovermögen	davon liquides Vermögen z. B.: Barvermögen
- Bankguthaben	- Hypotheken/Grundschnlden		unter 25.000 Euro <input type="checkbox"/>	unter 20.000 Euro <input type="checkbox"/>
- Wertpapiere	- Kredite		25.000 - 125.000 Euro <input type="checkbox"/>	20.000 - 100.000 Euro <input type="checkbox"/>
- Immobilien	- sonstige Verbindlichkeiten		125.000 - 500.000 Euro <input type="checkbox"/>	100.000 - 400.000 Euro <input type="checkbox"/>
- sonstige Vermögenswerte			500.000 - 1,5 Mio. Euro <input type="checkbox"/>	400.000 - 1,0 Mio. Euro <input type="checkbox"/>
			1,5 Mio. - 10,5 Mio. Euro <input type="checkbox"/>	1,0 Mio. - 10,0 Mio. Euro <input type="checkbox"/>

durchschnittliches Haushaltseinkommen pro Jahr

z. B.:

- Nettogehalt/Rente unter 25.000 Euro

- Kapitaleinkünfte 25.000 - 50.000 Euro

- Vermietung und Verpachtung 50.000 - 150.000 Euro

- sonstige Einkünfte 150.000 - 500.000 Euro

über 500.000 Euro

frei verfügbares Einkommen pro Jahr

Überschuss, der für Neuanlagen üblicherweise genutzt werden kann

- Einkünfte abzügl. Ausgaben unter 10.000 Euro

(z. B. für Lebenshaltung, Miete, 10.000 - 25.000 Euro

Kredit, Versicherungsprämien 25.000 - 100.000 Euro

und sonstige Ausgaben) 100.000 - 300.000 Euro

über 300.000 Euro

4. Notwendige Angaben zu Anlageziel und -strategie

Anlageziel (Welche Ziele verfolgen Sie bei Ihrer Vermögensanlage?):

- Altersversorgung
 Familienvorsorge
 langfristige Vermögensbildung
 schneller Vermögenszuwachs
 Sichere Liquiditätsreserve
 Sonstiges: _____

Angestrebte Anlagedauer (Welchen Anlagehorizont streben Sie an mit dieser Anlage?):

- jederzeit verfügbar
 bis 5 Jahre
 5 bis 10 Jahre
 10 bis 20 Jahre
 über 20 Jahre

Anlagestrategie und Risikoeinstufung:

(Für die Depotöffnung sind diese Angaben unbedingt erforderlich. Bitte kreuzen Sie für die Anlagestrategie (A–C) und die Risikostufe (I–V) jeweils nur ein Kästchen an.)

Anlagestrategie (Welche Ertragsersparung und Risikobereitschaft haben Sie für diese Anlage?):

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> A Sicherheitsorientiert + Risikoscheu:
Kapitalerhaltung, sichere Ertragsersparung (überwiegend aus Zinszahlungen) bei geringem Risiko; nur teilweise Anlagen mit höherem Risiko (Risikostufe III–V) |
| <input type="checkbox"/> B Sicherheits- und Wachstumsorientiert:
höheren Ertragsersparungen steht eine gesteigerte Risikobereitschaft gegenüber, Chance auf Kapitalgewinne; ausgewogene Mischung aus Anlagen mit geringem Risiko (Risikostufe I+II) und Anlagen mit höherem Risiko (Risikostufe III–V) |
| <input type="checkbox"/> C Wachstumsorientiert + Risikobereit: <input type="checkbox"/> D Risikofreudig (hohe Chancen / Risiken)
hohe Ertragschancen (überwiegend aus Kursgewinnen); Anlagen mit höherem Risiko (Risikostufe III–V) überwiegen |

Maximale Risikostufe für Fondsanlagen (Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft für einzelne Fondsanlagen?):

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> I Sehr risikoscheu:
Geldentwertungsrisiko, ggf. Liquiditätsrisiko, geringe Kursrisiken (z. B. EUR-Geldmarktfonds, kurzlaufende EUR-Fonds, offene Immobilienfonds) |
| <input type="checkbox"/> II Relativ risikoscheu:
Vorübergehendes Kapitalminderungsrisiko durch Kursschwankungen, Liquiditätsrisiken und Kursrückgangsrisiko (z. B. Investmentfonds deutscher Renten, kurzlaufende Fonds in Hartwährungen, international gestreute Rentenfonds) |
| <input type="checkbox"/> III Risikobewusst:
Kursrückgangsrisiko, Bonitäts- und Liquiditätsrisiken (z. B. deutsche Aktienfonds, international gestreute Aktienfonds, Länderfonds in europäischen Hartwährungen) |
| <input type="checkbox"/> IV Risikokalkuliert:
Risiko hoher Verluste aus Kursrückgängen, höhere Bonitätsrisiken (z. B. Regionen- und Branchenfonds, Emerging Market Fonds) |
| <input type="checkbox"/> V Maximale Risikobereitschaft:
Risiko der unbegrenzten Verlustmöglichkeiten (z. B. stark risikobehaftete Fonds) |

5. Meine Risikotoleranz ist folgende:

- | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| 1. Einen Vollverlust verkrafte ich | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| 2. Ich erwarte eine garantierte Verzinsung | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| 3. Einen Verlust von 10% / 20% / 30% würde ich akzeptieren wenn zugleich die Chance besteht 4% oder ___% zu erzielen.
(bitte zutreffende Prozente einkreisen / eintragen) | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |

6. Meine Risikotragfähigkeit ist folgende:

- | | | |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| 1. Einen Vollverlust kann ich mir finanziell leisten | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |
| 2. Einen Verlust des Anlagebetrages bis zu 70% / 60% / 50% / ___% / 0% kann ich tragen
(bitte zutreffende Prozente einkreisen / eintragen) | <input type="checkbox"/> Ja | <input type="checkbox"/> Nein |

7. Meine geplante Anlage:

1. Ich möchte eine Einmalanlage tätigen (welche Höhe?) _____
2. Ich möchte Sparpläne einrichten (wieviele? welche Höhe?) _____

8. Besonderheiten (werden durch den Berater/Vermittler ergänzt)



Wir verpflichten uns, diese Informationen streng vertraulich und nur zum Zweck der sachgerechten Kundenberatung zu verwenden.

INVEXTRA.COM AG
 Neuenhöfer Allee 49-51
 50935 Köln
 Tel. 0221/57096-0
 Fax 0221/57096-20

Ort/Datum

Unterschrift des Kunden/Depotinhabers
(1. und 2. gesetzlicher Vertreter bei Minderjährigen)

Stempel und Unterschrift Berater/Vermittler

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Einleitung	4
A. Anlageziele und individuelle Anlagekriterien	4
B. Möglichkeiten der Vermögensanlage in Investmentfonds	5
1. Was ist ein Investmentfonds?	5
2. Anbieter von Investmentfonds	5
3. Grundtypen angebotener Investmentfonds	6
4. Allgemeine Merkmale offener Investmentfonds	6
5. Gestaltungsmöglichkeiten bei offenen Wertpapierfonds	7
C. Basisrisiken bei der Vermögensanlage	8
1. Konjunkturrisiko	8
2. Inflationsrisiko (Kaufkraftfrisiko)	9
3. Länderrisiko und Transferrisiko	9
4. Währungsrisiko	9
5. Liquiditätsrisiko	9
6. Psychologisches Marktrisiko	9
7. Risiko bei kreditfinanzierten Wertpapierkäufen	10
8. Steuerliche Risiken	10
9. Sonstige Basisrisiken	10
D. Spezielle Risiken bei Investmentfonds	11
1. Fondsmanagement	11
2. Ausgabekosten	11
3. Risiko rückläufiger Anteilspreise	11
4. Risiko der Aussetzung	12
5. Risiko der Fehlinterpretation von Performance-Statistiken	12

Hiermit bestätige ich ein Exemplar dieses Dokumentes als Anlage zu meinem „Persönlichen Anlegerprofil“ von der INVEXTRA.COM AG erhalten sowie dieses gelesen und vollständig verstanden zu haben.

Name, Vorname: _____

Ort, Datum

Unterschrift

Dieses Dokument wurde überreicht durch:

INVEXTRA.COM AG
Neuenhöfer Allee 49-51
50935 Köln