

Persönlicher Analysebogen

Anlageberatung,
Vermögensbildung und Altersvorsorge

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 (Kaufkraftrisiko)	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