



## Anlage- und Beratungsfragen für Investoren

Anlass des Gesprächs: \_\_\_\_\_

Beginn: \_\_\_\_\_ Ende: \_\_\_\_\_

Erstmitteilung

Änderungsmitteilung

### 1. Kontoinhaber :

Vorname : \_\_\_\_\_ Name : \_\_\_\_\_

Geburtsdatum : \_\_\_\_\_ Familienstand : \_\_\_\_\_

Beruf : \_\_\_\_\_ Telefon-Nr. : \_\_\_\_\_

Email-Adresse: \_\_\_\_\_

Anschrift : \_\_\_\_\_

### 2. Kontoinhaber :

Vorname : \_\_\_\_\_ Name : \_\_\_\_\_

Geburtsdatum : \_\_\_\_\_ Familienstand : \_\_\_\_\_

Beruf : \_\_\_\_\_ Telefon-Nr. : \_\_\_\_\_

Email-Adresse: \_\_\_\_\_

Anschrift : \_\_\_\_\_

Der / die Eröffner eines Investmentfonds-Depotkontos erklärt / erklären, dass die geplante Kapitalanlage sich im Rahmen des unbeschränkt und frei verfügbaren Einkommens und / oder Vermögens bewegt.  
( Antwort gemäß § 31, Abs. 4, Satz 1 Wertpapierhandelsgesetzes)

Über wieviel **Erfahrung** mit Wertpapieranlagen verfügen Sie?

- a)  Ich habe noch keine oder nur wenig Erfahrung mit Wertpapieranlagen.  
b)  Einige Erfahrung habe ich bereits. Aber ich habe noch keine Einbrüche an der Aktienbörse erlebt.  
c)  Ich habe bereits mehrjährige Erfahrungen und dabei auch schon heftige Kursschwankungen erlebt.

Wie ist Ihr **Wissensstand** bezüglich Wertpapieranlagen?

- a)  Von den Anlagen und Märkten habe ich nur eine vage Ahnung.  
b)  Die Unterschiede einzelner Anlageformen sind mir im Großen und Ganzen bekannt.  
c)  Ich bin vertraut mit den volkswirtschaftlichen Zusammenhängen und kann Marktentwicklungen von den Grundsätzen nachvollziehen.

Wie **reagieren** Sie bei einem Kursverlust von 25 %?

- a)  Ich ändere sofort meine Anlagestrategie. So etwas darf nie wieder passieren.  
b)  Ich informiere mich genau, um notfalls schnell reagieren zu können.  
c)  In dieser Situation verkaufe ich unter keinen Umständen. Eher kaufe ich zu dem niedrigen Kursniveau nach und verbillige meine Anlage.

Besondere Hinweise des Anlegers: \_\_\_\_\_

### Persönliche Anlagestrategie:

- Risikobewußt (Höheren Erträgen stehen angemessene Risiken gegenüber)  
 Offensiv (Hohen Ertragschancen stehen erhöhte Risiken gegenüber)

### Anlageziele:

- kurzfristig bis 3 Jahr  
 mittelfristig 3 bis 5 Jahre  
 langfristig 5 Jahre und länger wird von uns empfohlen

## Worauf kommt es bei Ihrer Anlage an?

kurzfristige Verfügbarkeit       aktuell sichtbare Wertentwicklung       Risikomischung

Vom Investor im Zusammenhang mit der Anlageberatung geäußerten wesentlichen Anliegen und deren Gewichtung: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Die im Verlauf des Beratungsgesprächs erteilten Empfehlungen und für diese Empfehlungen maßgeblichen Gründe: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Der Verkaufsprospekt in der jeweils gültigen Fassung, bei Investmentfonds zuzüglich des Jahres- oder ggf. Halbjahresberichtes wurden mir / uns zur Verfügung gestellt. Über die Risiken der Anlage wurde aufgeklärt. Fragen des Investors wurden umfassend beantwortet.

### Hinweis auf Kosten und Gebühren bei Investmentfonds

Die von der Fonds-Vertriebsgesellschaft oder Investmentfonds-Gesellschaft erhobenen Gebühren und der Ausgabeaufschlag, werden zum Teil an den Vermittler der Fondsanteile, gemäß einer Leistungsstaffel, umsatzabhängig auf ein Geschäftsjahr bezogen, gezahlt. Mit dieser Vergütung wird ebenfalls die Betreuung des Anlegers durch den Vermittler in der Zeit nach dem Erwerb von Fondsanteilen honoriert. Der Vermittler wird gemäß vertraglicher Vereinbarung mit der Vertriebsgesellschaft, dem Anleger keinerlei Gebühren oder Kosten, gleich welcher Art, gesondert in Rechnung stellen. Die Aufteilung der insgesamt erhobenen Gebühren oder Kosten sind in den Verkaufsprospekten im Einzelnen beschrieben. So zum Beispiel für den Templeton Growth Fund Inc. unter „Vertriebsservicesplan“ oder für die in Luxemburg registrierten Fonds der Gesellschaft Franklin Templeton unter „Verwaltungs- und Gesellschaftsgebühren“. Der Investor bestätigt mit seiner Unterschrift, dass er den Prospekt erhalten und den jeweiligen Passus in dem zum Fonds gehörenden Prospekt gelesen, verstanden und vollinhaltlich akzeptiert hat.

Der Investor wurde außerdem nochmals eingehend darauf hingewiesen, dass der Vermittler von der Emissionshaus / Investmentfondsvertriebsgesellschaft mit Teilen oder dem gesamten Ausgabeaufschlag, dem Agio, für seine gesamte Arbeitsleistung honoriert wird. Der Betrag wird bei dieser Vermittlung € \_\_\_\_\_ betragen. Die von der Fondsgesellschaft gewährte Honorierung wird insgesamt, inklusive einer evtl. gewährten Innenvergütung von 0,25 bis zu 0,7 vom Hundert p.a. des Depotwertes, vom Anleger dem Vermittler in voller Höhe unwiderruflich zugestanden.

### Besonders hingewiesen wurde auf die nicht vorhersehbaren Risiken

Institutionelle Spekulanten können große Summen sehr schnell an der Börse anlegen, allerdings auch schnell wieder abziehen. Starke Kursausschläge nach oben wie dann ebenfalls nach unten können die Folge sein. Nach einem längeren Kursanstieg kommt es erfahrungsgemäß auch wieder zu Kursrückgängen, bevor ein erneuter Kursanstieg beginnt. Unvorhersehbare Ereignisse, wie Naturkatastrophen, Terroranschläge oder Krieg, können zu Kursabstürzen führen, die dem Anleger keine Reaktionszeit mehr lassen. Auch ein Aktien-Investmentfonds ist von solchem Geschehen betroffen. Es kann Situationen geben, in denen das beste Fondsmanagement machtlos ist. Sie sollten das bei jeder Investition beachten. Ungewöhnliche Ereignisse treffen stets alle Märkte, in allen Ländern, egal in welchem Produkt Sie investiert sind.

### Steuern auf Investmentfonds-Anteile

Ein in Deutschland unbeschränkt Steuerpflichtiger muß auch die im Ausland erzielten Gewinne gemäß deutscher Steuergesetze und Verordnungen in Deutschland versteuern. Hierzu gehören auch Gewinne, die in Deutschland der Abgeltungssteuer unterliegen und bei denen im Ausland die Steuern nicht direkt an der Quelle abgezogen und an den Fiskus weiter geleitet werden. Der Anlagevermittler betreibt keine Steuerberatung. Deshalb empfiehlt es sich, zu allen Steuerfragen den Rat eines Steuerberaters einzuholen.

### Kontakte

Der Investor erlaubt der HEINZ LAPPE GmbH und ihren Mitarbeitern die jederzeitige Kontaktaufnahme in jeder möglichen Form ohne Einschränkung. Eine Kopie dieser Erklärung wurde ausgehändigt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des 1. Kontoinhabers

\_\_\_\_\_  
und 2. Kontoinhaber

\_\_\_\_\_  
Unterschrift der HEINZ LAPPE GmbH