



**MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG**  
ein Unternehmen der NORDCON Asset Management Gruppe

**Kaufantrag und Antrag auf Eröffnung eines Wertpapierdepots  
im Rahmen des Altersvorsorge-Sparplans F.I.T.**

**Änderung/Ergänzung zum Depot**

**1. Antragsteller/in  
Depotinhaber/in**

Herr Frau Telefon-Nummer

Name/Geburtsname

Vorname/Titel

Straße/Nummer

Postleitzahl Ort

Depotnummer

Tag	Monat	Jahr	← Geburtsdatum
Ausgeübter Beruf			<b>Angabe gem. Geldwäschegesetz (GwG):</b> Ich/Wir erkläre/n, dass ich/wir für eigene Rechnung handle/handeln.
Nationalität			
<input checked="" type="checkbox"/> Steuerausländer Arbeitnehmer selbstständig			Ich/Wir erkläre/n, dass ich/wir im fremden Auftrag handle/handeln, und zwar für (s. Beiblatt).

**2. - Gesetzl. Vertreter  
- Abweichende  
Versandadresse**

\_\_\_ Vorname/Name des 1. gesetzlichen Vertreters (Vater) abweichende Versandadresse

Vorname/Name des 2. gesetzlichen Vertreters (Mutter)

Straße/Nummer

Postleitzahl Ort

Tag Monat Jahr ← Geburtsdatum

Tag Monat Jahr ← Geburtsdatum

Der/Die Mitantragsteller muß/müssen sich mit den Ausweisdaten (siehe Ziffer 8) legitimieren.  
Der Minderjährige wird durch eine beizufügende Kopie der Geburtsurkunde, Abstammungsurkunde oder Kopie der Eintragung im Ausweis eines gesetzlichen Vertreters legitimiert. Auf dieser Kopie muss der Vermittler mit Handzeichen bestätigen, dass er das Original der Urkunde eingesehen hat.

**3. Ansparphase  
(Einzugsermächtigung)**

Hiermit ermächtige ich Sie widerruflich, die von mir zu entrichtenden Zahlungen zum 7. des Monats zu Lasten meines Kontos mittels Lastschrift einzuziehen. Ich beauftrage Sie, für den Gegenwert meiner Lastschrift Fondsanteile des Fonds MK AS zum jeweiligen Ausgabepreis des Abrechnungstages zu erwerben.

EUR  mtl. (mind. EUR 75,-)  1/2 j. (mind. EUR 250,-)  erstmalig zum Monat Jahr  letztmalig zum Monat Jahr **Hinweis:** mind. 18 Jahre Laufzeit bzw. mind. bis zur Vollendung des 60. Lebensjahres des Depotinhabers

1/4 j. (mind. EUR 150,-)  jährl. (mind. EUR 500,-)

Konto-Nummer Bankleitzahl Kreditinstitut

Name des Kontoinhabers (falls nicht Depotinhaber) Ort

**Sonderzahlung**

Meine/unsere Zuzahlung in Höhe von: (mind. EUR 250,-) erfolgt per:  Verrechnungsscheck anbei ausgestellt auf MK  Überweisung auf  Bareinzahlung auf

EUR-Betrag

Kto.Nr. 700 091 08 bei der LZB München (BLZ 700 000 00)

Unterschrift (falls nicht Depotinhaber)

**Der Abschlussvermittler ist nicht berechtigt, Bargeld entgegenzunehmen.**

**4. Dynamisierung**

Gemäß der Allgemeinen Bestimmungen über den Sparplan F.I.T. erhöhen sich meine regelmäßigen Einzahlungen jeweils nach 12 Monaten um 4%.  % höherer Dynamisierungssatz p.a.  Dynamisierung ist nicht erwünscht

**5. Sparplan gemäß § 22 KAGG**

Ich beantrage die Eröffnung des Altersvorsorge-Sparplans F.I.T. als befristeten Sparvertrag nach § 22 des Gesetzes über Kapitalanlagegesellschaften (KAGG). Auf die Verrechnung von 1/5 der Einzahlungen des 1. Planjahres auf die während der gesamten Plandauer anfallenden Ausgabekosten wurde ich ausdrücklich aufmerksam gemacht.  
**Hinweis:** Dieses Feld nur dann ankreuzen, wenn die Dynamisierung im Kaufantrag nicht ausgeschlossen wird.

**6. Ablaufoptimierung**

Zwei Monate vor Ablauf von 3/4 der Vertragslaufzeit (Ansparphase) werde ich von der MK über die Möglichkeiten der Ablaufoptimierung informiert. Ich entscheide erst dann, ob und ggf. welche Form der Ablaufoptimierung gemäß Ziffer 8b) der Allgemeinen Bestimmungen über den Altersvorsorge-Sparplan F.I.T. gewählt wird.

Für die Möglichkeit der „Gewinnsicherung“ erwerbe ich eine Mindestwertsteigerung von  % (ganze %-Sätze von 0% bis 8%).

**Hinweis:** Sofern hier keine Angabe gemacht wurde und nach 3/4 der Vertragslaufzeit die Gewinnsicherung gewählt wird, ist für die Gewinnsicherung eine Mindestwertsteigerung von 4% hinterlegt. Eine nachträgliche Änderung des Prozentsatzes ist nicht möglich.

**7. Vollmacht für den Todesfall**

Hiermit bevollmächtige ich: Herr Frau Tag Monat Jahr ← Geburtsdatum

Name

Vorname/Titel

Straße/Nummer

Postleitzahl Ort

Der/die Bevollmächtigte kann nach meinem Ihnen durch Vorlegung einer amtlichen Sterbeurkunde nachgewiesenen Tode über mein dann vorhandenes Wertpapierguthaben verfügen. Der/die Bevollmächtigte verpflichtet sich, die MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG für den Fall schadlos zu halten, dass gegen sie von dritter Seite Ansprüche aus dem Depot geltend gemacht werden sollten. Diese Vollmacht kann von mir oder meinen Erben durch schriftliche Erklärung an Sie widerrufen werden. Mit Vorlage dieser Vollmacht bei der MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG erlöschen alle bisher erteilten Vollmachten. Der Widerruf eines von mehreren Erben bringt die Vollmacht nur für den Widerrufenden zum Erlöschen. Die MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG kann verlangen, dass sich der Widerrufende als Erbe ausweist.

**8. Versicherungsschutz**

Ich wünsche eine

Hinterlebenabsicherung (Risikoversicherung)  Absicherung bei Invalidität (Unfallversicherung)

Absicherung bei Berufs- oder Erwerbsunfähigkeit  Absicherung bei Krankheit

Zu diesem Zweck werden vom Vertrieb gesonderte Versicherungen angeboten. Diese versichern zu günstigen Prämiensätzen mindestens den jeweils nicht erfüllten Teil eines langfristigen MK Investmentplans. Träger der Versicherungsleistung ist ein Versicherungsunternehmen.

**9. Schlusserklärung**

Ich beantrage die Eröffnung eines Wertpapierdepots im Rahmen des Altersvorsorge-Sparplans F.I.T. gemäß den Bedingungen des Verkaufsprospekts in der jeweils gültigen Fassung und die Verwahrung der für mich erworbenen Anteile. Ich ermächtige Sie, die Anteile in Girosammelverwahrung bei einer zugelassenen Wertpapiersammelbank zu geben und die Bruchanteile im Gemeinschaftsdepot aller Bruchteilinhaber zu verwahren, sowie die Depotgebühren durch Veräußerung von Anteilen zu erheben. Die MK ist berechtigt, die Vermittler zu unterrichten, soweit dies zum Zweck der Anlageberatung des Depotinhabers und im Zusammenhang mit der Depotführung notwendig erscheint. Die Unterrichtung kann auch im Rahmen einer geschlossenen Benutzergruppe über Internet und ähnliche digitale Dienste erfolgen. Mit der EDV-gestützten

automatischen Speicherung, Verarbeitung und Übermittlung meiner persönlichen und sachlichen Daten im Rahmen der Zweckbestimmung dieses Vertrages erkläre ich mich einverstanden. Ich bestätige den Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen, den Rechenschaftsbericht und, falls dieser älter als 8 Monate ist, den Halbjahresbericht in der jeweils neuesten Fassung sowie einen Durchschlag dieses Antrages erhalten zu haben. Die auf der Rückseite erläuterte Höhe des Ausgabeaufschlages und der Vergütung ist mir bekannt. Gleichzeitig ermächtige ich Sie, die Steuergutschriften der Fonds kostenlos wieder in Fondsanteile des jeweiligen Fonds anzulegen.

**Die MK kann sich nicht zur Auszahlung eines bestimmten Geldbetrages verpflichten. Dies gilt auch im Falle der Arbeitslosigkeit, der völligen Erwerbsunfähigkeit oder des Todes des Antellschein-Sparers.**

Ort  Unterschrift des Antragst./Depotinh./1. gesetzl. Vertreters bei Minderjährigen

Datum  Unterschrift des 2. gesetzl. Vertreters bei Minderjährigen

Bei Minderjährigen ist die Unterschrift beider Erziehungsberechtigter erforderlich. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, muss der MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG hierfür ein Nachweis erbracht werden.

**10. Legitimationsprüfung**

Der Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen, ein Rechenschaftsbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der Halbjahresbericht in der jeweils neuesten Fassung sowie eine Durchschrift dieses Antrages wurden dem Kunden ausgehändigt.

Die Identität gegenüber dem Vermittler wurde nachgewiesen durch:

1. Antragsteller/Depotinhaber/1. gesetzl. Vertreter, Ausweis-Nr.  ausgestellt am:  Ausstellungsort:

PA = Personalausweis RP = Reisepass

2. gesetzl. Vertreter, Ausweis-Nr.  ausgestellt am:  Ausstellungsort:

PA  RP

Name des Vermittlers  Unterschrift des Vermittlers  Vermittlernummer

Original an MK

- 1. Kopie Kunde (gelb)
- 2. Kopie Vermittler (weiß)

## Angaben gemäß § 19 Abs. 1 des Gesetzes über Kapitalanlagegesellschaften (KAGG)

Die Aufträge werden zum jeweiligen Anteilwert zuzüglich des entsprechenden Ausgabeaufschlages nach effektivem Geldeingang abgerechnet.

Der Ausgabeaufschlag für den Fonds MK AS beträgt 5% des Bruttoanlagebetrages bzw. 5,26% des Nettoanlagebetrages. Anlagebeträge, die nach  $\frac{3}{4}$  der Laufzeit des Ansparplans bei der MK eingehen, werden nur mit der Hälfte des regulären Ausgabeaufschlages belegt.

Für jedes für den Anleger zu führende Depot im Rahmen des Altersvorsorge-Sparplanes F.I.T. erhebt die MK eine jährliche Depotgebühr von EUR 19,20 zuzüglich gesetzlicher Mehrwertsteuer. Sie wird im Jahr der Depot-

eröffnung bzw. im Jahr der -auflösung nur anteilig für die tatsächlichen Bestandsmonate des Depots berechnet. Die MK kann Ersatz aller im Zusammenhang mit der Depotführung entstehenden Nebenkosten verlangen, z.B. Kosten für Porti, Ferngespräche, Fernschreiben, Telefax, Telegramme und Versicherung sowie Gebühren für die Umschichtung aus einem MK Altersvorsorge-Sondervermögen in einen anderen MK Fonds (z. Zt. MK RENTAK Fonds) vor Ablauf von  $\frac{3}{4}$  der festgelegten Laufzeit des Ansparplans. Der Einfachheit und Kostenersparnis halber erklärt sich der Anleger damit einverstanden, daß diese Gebühren durch Veräußerung von Bruchteilsrechten aus dem Depot des Depotinhabers erhoben werden. Die MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG ist berechtigt, diese

Kosten unter Berücksichtigung ihrer Kosten nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) jeweils neu festzulegen. Soweit gesetzliche Abgaben auf Kosten entstehen, die mit der Verwaltung und Verwertung des Sondervermögens in Zusammenhang stehen, werden diese dem Anleger weiterberechnet.

Die MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG erhält für ihre Verwaltungsarbeit eine monatliche Vergütung von 0,11 Prozent des Wertes des Sondervermögens bei MK AS am Ende des betreffenden Monats.

Die Depotbank erhält eine monatliche Verwaltungsvergütung in Höhe von 0,01 Prozent des Sondervermögens am Ende des betreffenden Monats bei MK AS.

## Angaben gemäß § 22 des Gesetzes über Kapitalanlagegesellschaften (KAGG)

Abweichend von obenbeschriebener Regelung kann der Anleger bestimmen, dass seine regelmäßigen Zahlungen gem. § 22 KAGG (Kostenvorausbelastung) abgerechnet werden. Die Kostenvorausbelastung kann nur dann gewählt werden, wenn die jährliche Dynamisierung im Kaufantrag nicht ausgeschlossen wird. Bei dieser Variante wird höchstens ein Drittel des ersten Jahresbeitrages als Ausgabeaufschlag einbe-

halten. Der Ausgabeaufschlagsprozentsatz für die restlichen Raten der Vertragslaufzeit liegt dann entsprechend niedriger. Der Prozentsatz wird auf zwei Stellen nach dem Komma gerundet. Die ermäßigten Ausgabeaufschläge gelten nur für die regelmäßigen Zahlungen. Regelmäßige Anlagebeträge, die nach  $\frac{3}{4}$  der Laufzeit bei der MK eingehen, werden nur mit der Hälfte des regulären Ausgabeaufschlages belegt.

Ein Wechsel der Berechnungsmethode während der Vertragslaufzeit ist nicht möglich.

Diese Kostenvorausbelastung hat bei vorzeitiger Auflösung des Altersvorsorge-Sparplans F.I.T. zur Folge, dass die für die nicht erbrachten Sparleistungen anteiligen Ausgabeaufschläge verloren gehen.

**Die folgende Tabelle zeigt, wie sich die Kosten eines Investmentssparplans mit gleichbleibendem Ausgabeaufschlag im Gegensatz zum Sparplan gemäß § 22 KAGG mit und ohne jährliche Dynamisierung auswirken.**

	gleichbleibender Ausgabeaufschlag ohne Dynamisierung	Sparplan nach § 22 KAGG ohne Dynamisierung <sup>1)</sup>	gleichbleibender Ausgabeaufschlag mit Dynamisierung	Sparplan nach § 22 KAGG mit Dynamisierung
Laufzeit des Sparplans	20 Jahre	20 Jahre	20 Jahre	20 Jahre
Dynamisierungszeitraum bzw. $\frac{3}{4}$ der Vertragslaufzeit <sup>1)</sup>	15 Jahre	15 Jahre	15 Jahre	15 Jahre
(anfängliche) monatliche Sparrate	250,00 EUR	250,00 EUR	250,00 EUR	250,00 EUR
Ausgabeaufschlag in Prozent der Bruttoanlage				
• Jahr 1	5,00	33 1/3	5,00	33 1/3
• Jahr 2 - 15	5,00	2,98	5,00	2,98
Dynamik p.a. in Prozent	0	0	5	5
Summe der laufenden Einzahlungen	45.000,00 EUR	45.000,00 EUR	65.088,00 EUR	65.088,00 EUR
Summe des zu zahlenden Ausgabeaufschlags Jahr 1 - 15	2.250,00 EUR	2.250,00 EUR	3.254,40 EUR	2.850,22 EUR
Ausgabeaufschlag in Prozent der Beitragssumme	5,00	5,00	5,00	4,38

<sup>1)</sup> nach  $\frac{3}{4}$  der Laufzeit wird für eingehende regelmäßige Zahlungen, unabhängig von der gewählten Variante, die Hälfte des regulären Ausgabeaufschlagssatzes berechnet. Für Einzahlungen in den MK AS beträgt dieser halbe reguläre Ausgabeaufschlag 2,5% der Bruttoanlage.

<sup>2)</sup> Diese Variante ist nach den Allgemeinen Bestimmungen über den Altersvorsorge-Sparplan F.I.T. ausgeschlossen.

Hinweis für den Anleger:

Bei Sparplänen ohne jährliche Dynamisierung besteht in der Summe der Ausgabeaufschläge kein Unterschied zwischen gleichbleibendem Ausgabeaufschlag und Ausgabeaufschlag nach § 22 KAGG. Die Dynamisierung führt dazu, dass Sparpläne nach § 22 KAGG in der Summe mit niedrigeren Ausgabeaufschlägen belegt werden als bei gleichbleibendem Ausgabeaufschlag.