

A Kundenbefragungsbogen vor dem Abschluss einer Anlage in Investmentfonds

Depotnummer (falls vorhanden)

B Persönliche Daten

Herr Frau ledig verheiratet geschieden verwitwet selbstständig angestellt

Name (ggf. Geburtsname)		Anzahl der unterhaltsberechtigten Angehörigen	
Vorname	Titel		Geburtsdatum
Straße		Haus-Nummer	
Postleitzahl	Ort	Staatsangehörigkeit	
Telefon-Nummer		Beruf	
E-Mail-Adresse		Mobil-Nummer	

Neben dem Interessenten sind anwesend:

Person 1 (Name, Vorname) Person 2 (Name, Vorname)

C Bisheriges Anlageverhalten/Wertpapiererfahrung (Mehrfachnennung möglich)

Wertpapiererfahrung? Ja Nein

Wenn ja, in:

- | | | | | | |
|--|----------------------------------|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Schuldverschreibungen | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Derivaten, z. B. Optionsscheine | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Gemischten Fonds | seit <input type="text"/> Jahren |
| <input type="checkbox"/> Rentenpapieren | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Geldmarkt(nahen) Fonds | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> offenen Immobilienfonds | seit <input type="text"/> Jahren |
| <input type="checkbox"/> Aktien Deutschland | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Rentenfonds | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Fremdwährungsanlagen | seit <input type="text"/> Jahren |
| <input type="checkbox"/> Aktien Ausland | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Aktienfonds | seit <input type="text"/> Jahren | <input type="checkbox"/> Börsentermingeschäften (inkl. Optionsscheine, Devisentermingeschäfte) | seit <input type="text"/> Jahren |

Durchschnittlicher Umfang der Transaktion EUR

Umfang geplanter Transaktionen mit Kreditfinanzierung EUR

Anzahl der Transaktionen pro Jahr ca.

D Angaben zu Vermögens- und Einkommensverhältnissen (alle Angaben in EUR)

Mein Nettovermögen beträgt ca. (Vermögen – z. B. Konto-, Spar- und Depotguthaben, Edelmetalle, Kapitallebens- und Rentenversicherungen, Immobilien, Bausparguthaben – abzüglich Verbindlichkeiten – z. B. Hypotheken/Grundschulden, Kreditrestbeträge, Steuerschulden, Bürgschaften):

- bis 5.000,- bis 25.000,- bis 50.000,- bis 75.000,- über 75.000,-

Mein frei verfügbares Monatseinkommen beträgt ca. (mtl. Einkünfte – z. B. Gehalt, Rente, Kapitaleinkünfte aus Vermietung/Verpachtung, Sonst., – reduziert um gesetzliche Abzüge – z. B. Steuern, Sozialversicherungsbeiträge, sonstige regelmäßige mtl. Ausgaben – z. B. Miete, Kleidung, Essen, Sparrate, Auto, Telefon usw., – Verbindlichkeiten – z. B. Raten für Kredite/Hypothekendarlehen usw.):

- bis 100,- bis 250,- bis 500,- bis 750,- über 750,-

E Anlageziele (Mehrfachnennung möglich)

Welche Ziele verfolgen sie bei Ihrer Vermögensanlage?

- regelmäßige Einnahmen kurzfristige Verfügbarkeit langfristiger Wertzuwachs
 steuerbegünstigte Anlagen kurzfristige Gewinnerzielung

besondere Ziele (z. B. Wohnungseigentum etc.):

F Bemerkungen

G Geplante Laufzeit/Anlagestrategie (Nur eine Nennung möglich)

► Geplante Laufzeit

- sehr kurzfristig (0,5 bis < 2 Jahre)
 kurzfristig (2 bis < 4 Jahre)
 mittelfristig (4 bis < 7 Jahre)
 längerfristig (7 bis < 10 Jahre)
 langfristig (≥ 10 Jahre)

Die unten aufgeführten beispielhaften Anlageformen beziehen sich nur auf das Chancen-/Risiko­profil des jeweiligen Fonds ohne Berücksichtigung anderer wichtiger Auswahlparameter wie geplanter Laufzeit, Anlagedauer, Einzahlungsrhythmus, Fristigkeit und Anlageziel. Durch die Erfassung vorgenannter Parameter kann die ermittelte Anlagestrategie eine Anlage in verschiedene Fonds erfordern (siehe Beiblatt „Fonds-Informationen“).

► Welche Anlagestrategie verfolgen Sie?

Risikoklassen	Anlegermentalität	Beispielhafte Ziele	Beispielhafte Anlageformen mit passendem Chancen-/Risiko­profil
<input type="checkbox"/> (1)	SICHERHEITSORIENTIERT	gesichertes Zinseinkommen bei Erhaltung der Anlagesumme ■ sehr geringe Kursschwankungen möglich, für Laufzeiten unter einem halben Jahr nicht geeignet	MK VARIOZINS MK LUX VARIOGELD
<input type="checkbox"/> (2)	ERTRAGSORIENTIERT	höheres Zinseinkommen, mögliche Kursgewinne ■ Kursrisiken aus Zinsschwankungen, mögliche Kapital­einbußen aus Währungskursverlusten	MK RENTAK MK RENTEX MK LUX EURORENT MK INTERRENT MK DF-ERTRAG
<input type="checkbox"/> (3)	AUSGEWOGEN	hohes Zinseinkommen, Ertrags­erwartungen liegen über normalem Zinsniveau, Kapitalzuwachs aus Rentenmarkt- und Währungs­chancen sowie aus Kursgewinnen ■ Kursrisiken aus Zinsschwankungen, mögliche Kapital­einbußen aus Währungs- und Aktienkursverlusten	MK DF-WACHSTUM MK LUX CLASSIC PLUS MK AS
<input type="checkbox"/> (4)	DYNAMISCH	Ertrags­erwartungen liegen über normalem Zinsniveau, Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt- und Währungschancen ■ hohe Kurs- und Kapitalrisiken aus möglichen Aktien- und Währungskursverlusten	INDEX INVEST EURO STOXX 50 SM INDEX INVEST DOW JONES Ind. Average SM MK ALFAKAPITAL MK EUROAKTIV MK INVESTORS MK DF-CHANCE
<input type="checkbox"/> (5)	SPEKULATIV	überdurchschnittlich hohe Ertrags­erwartungen, Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen ■ sehr hohe Verlustrisiken sind möglich	MK PANAMERIKA MK ASIA-PAZIFIK MK DF-TREND

H Informations- und Risikohinweise

► Allgemeine Risiken beim Erwerb von Investmentanteilscheinen

In der Regel eignen sich Wertpapierfonds nicht für kurzfristige Anlagezeiträume. Bei der Auswahl der Anlagewerte stehen die Aspekte Wachstum, Ertrag sowie Bonität der Aussteller im Vordergrund der Überlegungen. Es kann jedoch auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste infolge sinkender Anteilspreise eintreten, da sich Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren im Anteilspreis widerspiegeln.

Auch eine breite Streuung des Fondsvermögens nach verschiedenen Gesichtspunkten kann nicht verhindern, dass sich ggf. eine rückläufige Gesamtentwicklung an einem oder mehreren Börsenplätzen bei den Anteilspreisen niederschlägt. Bei Investmentfonds, die auch in auf fremde Währung lautende Wertpapiere investieren, muss ferner berücksichtigt werden, dass sich neben der normalen Kursentwicklung der Wertpapiere auch die Währungsentwicklung negativ im Anteilspreis niederschlagen kann und Länderrisiken auftreten können. Bei Dachfonds, also Investmentfonds, die nicht in einzelne Aktien- oder Rentenpapiere sondern in andere Investmentfonds (Zielfonds) investieren, ist zu beachten, dass, neben den in den einzelnen Zielfonds enthaltenen Währungs- und Kursrisiken, Risiken bezüglich der unterschiedlichen Anlagephilosophien der Zielfonds bestehen.

► Besprechungshinweise

- Trotz anders lautender Empfehlung nach durchgeführter Beratung und Aufklärung über die Risiken der beabsichtigten Anlageform wünscht der Kunde den Abschluss.
 Der Kunde wünscht ausdrücklich keine Beratung. Trotz Hinweis auf die Risiken möchte der Kunde den Abschluss.

► Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse

Sollten sich Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse oder Ihre Anlagestrategie ändern, so teilen Sie dies bitte Ihrem persönlichen Finanzbetreuer mit. Die Informationen werden streng vertraulich behandelt und sollen Ihrem persönlichen Finanzbetreuer helfen, Ihnen nur solche Produkte anzubieten, die Ihrer Risikoneigung und Ihren Erfahrungen mit Wertpapieranlagen entsprechen.

Wir weisen darauf hin, dass die MÜNCHNER KAPITALANLAGE AG selbst keine Beratung anbietet und durchführt. Alle Informationen auf Vorder- und Rückseiten, nebst obenstehenden allgemeinen Risiken von Investmentanteilscheinen wurden vom Kunden gelesen und verstanden.

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler/in

X

Unterschrift Kunde/in

X

Vermittler-Nummer:

8 0 5 2

Unterschrift Kunde/in

X

Der Interessent/Kunde möchte keine oder nur unvollständige Angaben zu/m folgenden Fragenbereich/en machen:

- A
 B
 C
 D
 E
 F
 G
 H