MorgenFund Angemessenheitsprüfung zum Handel mit komplexen Finanzinstrumenten/Investmentfondsanteilen

1. Kunde Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis	Geburtsdatum

2. Kunde Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis	Geburtsdatum

Hinweis:
Es erfolgt ausschließlich die Prüfung der Angemessenheit der Finanzanlage. Die Angemessenheit wird danach beurteilt, inwieweit der Anleger über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken im Zusammenhang mit dem angebotenen oder gewünschten Produkt bzw. der angebotenen oder gewünschten Wertpapierdienstleistung zu verstehen und beurteilen zu können. In Ihrem Interesse sollten daher die nachstehenden Angaben vollständig und korrekt erteilt werden, da andernfalls eine Beurteilung der Angemessenheit der Finanzanlage für den Anleger nicht möglich ist.

Bitte beachten Sie:
Sollten die vom Anleger erteilten Angaben unvollständig oder fehlerhaft sein oder erteilt der Anleger keine Angaben, so ist eine Beurteilung der Angemessenheit der gewünschten Finanzanlage/Wertpapierdienstleistung anhand seiner Kenntnisse und/oder Erfahrungen durch das Institut nicht möglich. In diesen Fällen kann der Auftrag nicht ausgeführt werden. Das Institut wird den Anleger hierauf hinweisen. Der Kunde hat danach die Möglichkeit, den Auftrag im eigenen Ermessen erneut zu erteilen.

Ihre Kenntnisse und/oder Erfahrungen

a) Kennzeichnen Sie die Produktarten innerhalb der einzelnen Risikoklassen, in der Sie bereits Kenntnisse und/oder Erfahrungen sammeln konnten. Bitte geben Sie auch an, über welchen Zeitraum („über 1 Jahr" oder „bis 1 Jahr") Sie bereits Kenntnisse und/oder Erfahrungen in der jeweiligen Produktart sammeln konnten.

	Risikoklasse 1 Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von 0 % – 0,1 % (rein indikativ)	**Risikoklasse 2** Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 5 % (rein indikativ)	**Risikoklasse 3** Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)	**Risikoklasse 4** Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)	**Risikoklasse 5** Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)
Anleihen/Rentenfonds inkl. physische Renten-ETF/Geldmarktfonds	• Geldmarktfonds in EUR ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• EUR-Anleihen mit guter bis sehr guter Bonität (Investment Grade) und einer Restlaufzeit < 7 Jahren • Rentenfonds/Renten-ETFs mit Schwerpunkt auf Investment Grade Anleihen in EUR ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• EUR-Anleihen mit Investment Grade und einer Restlaufzeit von 7 bis 15 Jahren • International gestreute Rentenfonds/physische Renten-ETFs überwiegend mit Investment Grade Anleihen ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Anleihen/Rentenfonds/Renten-ETFs in einer Fremdwährung • Anleihen/Rentenfonds/Renten-ETFs mit Schwerpunkt auf Non Investment Grade • Geldmarktfonds in einer Fremdwährung ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Sehr spekulative bis hoch spekulative Anleihen niedrigster Bonität (Non Investment Grade) ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr
Aktien/Aktienfonds inkl. physische Aktien-ETF				• Aktienfonds/Aktien-ETFs ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Einzelaktien • Aktienfonds/Aktien-ETFs in Emerging Markets • Rohstoffaktienfonds ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr
Mischfonds		• Eher defensiv ausgerichtete Mischfonds, die einen größeren Wert auf den Erhalt des investierten Fondsvermögens legen und daher eine geringere Renditechance aufweisen ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Mischfonds mit einem mittleren Chance-/Risikoprofil die Renditechancen verfolgen, aber ein im Vergleich zu eher defensiv ausgerichteten Mischfonds gesteigertes Risiko aufweisen ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Offensiv ausgerichtete Mischfonds, bei denen das Verfolgen von Renditechancen im Vordergrund steht, die aber Diversifikationsmöglichkeiten nutzen können, um bei Bedarf in risikoärmere Vermögenswerte zu investieren ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	
Offene Immobilienfonds		• Offene Immobilienfonds in EUR ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr		• Offene Immobilienfonds in Währungen ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	
Rohstofffonds				• Diversifizierte Rohstofffonds ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Fonds auf wenig diversifizierte Rohstoffindizes ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr
Strukturierte Fonds (z. B. synthetische ETF und systematische Fonds)				• Synthetische ETFs/Indexfonds auf diversifizierte Indizes ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr	• Synthetische ETFs/Indexfonds auf Emerging Markets-Aktien und auf Rohstoffaktien ☐ über 1 Jahr ☐ bis 1 Jahr

1. Kunde Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis	Geburtsdatum

2. Kunde Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis	Geburtsdatum

b) Geschäftsumfang

Wertpapiertransaktionen pro Jahr	☐ max. 2	☐ 3 – 5	☐ 6 – 10	☐ mehr als 10
Durchschnittliche Ordergröße	☐ unter 2.000 EUR	☐ 2.000 – 5.000 EUR	☐ über 5.000 EUR	

c) Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

☐ beratungsfreie Anlagegeschäfte	☐ Anlageberatung	☐ Vermögensverwaltung	☐ keine Dienstleistung in Anspruch genommen

d) Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf

☐ kaufm. Angestellter in einem Finanzdienstleistungsunternehmen	☐ Mitglied der Geschäftsleitung	☐ Handwerker
☐ sonstiger kaufmännischer Angestellter	☐ Wirtschaftsprüfer/Steuerberater	☐ anderer Beruf
☐ technischer Angestellter	☐ anderer Freiberufler	☐ keine Angabe

e) Berufliche Qualifikation/Ausbildung

☐ Ausbildung zum Bank-/Sparkassenkaufmann, Investmentkaufmann oder Kaufmann für Versicherungen und Finanzen, Fachrichtung Finanzdienstleistungen

☐ Bank-/Sparkassenfachwirt oder Bank-Sparkassenbetriebswirt (Abschluss an einer Bank-/Sparkassenakademie oder IHK-Abschluss), Investment-Fachwirt (IHK), Fachberater für Finanzdienstleistungen (IHK), geprüfter Fachwirt für Versicherungen und Finanzen, Fachwirt für Finanzberatung (IHK-Abschluss)

☐ Wirtschaftswissenschaftlicher Studienabschluss an Hochschule, Fachhochschule oder gleichwertiger Abschluss (z.B. Fachrichtung Banken, Finanzdienstleistung, Kapitalmarkt)

☐ Andere Ausbildung ☐ Keine Angabe

Unterschrift(en) des/der Kunden

Ich bin mir/Wir sind uns bewusst, dass die depotführende Stelle die vorstehenden Angaben auswertet.
Die Basisinformationsbroschüre über Vermögensanlagen in Investmentfonds bzw. ggf. Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds wurde mir/uns zur Verfügung gestellt.

Ort, Datum	**Unterschrift 1. Depotinhaber/in oder bei Minderjährigen des gesetzlichen Vertreters**	**Unterschrift 2. Depotinhaber/in oder bei Minderjährigen des 2. gesetzlichen Vertreters**
X	X	X

Drucken