

3. Einkommen und Vermögen

- a) Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahreseinkommen (Nettoeinkommen bzw. Rente + Zins- und Mieteinnahmen + sonstige Einkünfte)?
- bis 25.000 EUR 25.000–50.000 EUR 50.000–75.000 EUR 75.000–100.000 EUR über 100.000 EUR
- Aus welchen Quellen beziehen Sie Ihre Jahreseinkünfte hauptsächlich?
- Gehalt/Rente Kapitaleinkünfte Mieteinnahmen Sonstige Einnahmen
- b) Wie hoch ist Ihr gesamtes Nettovermögen (Vermögen, z.B. Bankguthaben, Wertpapiere, Immobilien, Rückkaufwert Lebensversicherungsgesetz, etc.) abzüglich Verbindlichkeiten (Hypotheken, Kredite, Bürgschaften, etc.)?
- bis 25.000 EUR 25.000–50.000 EUR 50.000–125.000 EUR 125.000–250.000 EUR über 250.000 EUR
- c) Wie hoch ist Ihr jährlich für Anlagezwecke zur Verfügung stehendes Einkommen (Einkünfte abzüglich Ausgaben wie z.B. Lebenshaltung, Miete, KFZ, Unterhaltszahlungen, Versicherungsprämien, etc.)?
- bis 1.500 EUR 1.500–2.500 EUR 2.500–5.000 EUR 5.000–10.000 EUR über 10.000 EUR

4. Anlageziele

Welche Ziele verfolgen Sie bei Ihrer/Ihren Vermögensanlage/n? (Mehrfachnennungen möglich)

- Kurzfristige Verfügbarkeit des Geldes (z.B. Notreserve, baldiger Konsumkauf, etc.)
- Mittelfristig zweckgebundene Anlage (z.B. Immobilienerwerb, Konsumkauf, etc.)
- Altersvorsorge oder langfristiger Vermögensaufbau
- Regelmäßige Einnahmen
- Hohe Rendite nach Steuern
- Erzielung kurzfristiger Kursgewinne
- Sonstige Ziele: _____

5. Anlagedauer

Von welcher Anlagedauer gehen Sie bei Ihren Geschäften in Investmentfonds aus?

- bis zu 1 Jahr 1 bis 3 Jahre 3 bis 5 Jahre 5 bis 10 Jahre mehr als 10 Jahre

6. Anlegertyp

Welcher Anlegertyp entspricht am ehesten Ihrem Anlageverhalten?

- Sicherheitsorientiert – Risikoklasse 1**
Anlageziel: Stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragsersparung
Mögliche Risiken: Kurzfristige geringe Kursschwankung möglich, aber mittel-/langfristig kein Kapitalverlust
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die in der Regel über der von Spar- und Festgeldanlagen liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 6 Monate und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds
- Konservativ – Risikoklasse 2**
Anlageziel: Höhere Erträge, mögliche Kursgewinne
Mögliche Risiken: Kursrisiken aus Zins- und Währungsschwankungen möglich, geringe Bonitätsrisiken (d. h. Kapitalverlust unwahrscheinlich)
Chancen: Marktgerechte Verzinsung, die über der von festverzinslichen Wertpapieren liegt
Empfohlener Anlagehorizont: 3 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Rentenfonds mit Anlage in Renten mit Normalausstattung, international anlegende Rentenfonds ohne Strukturierung überwiegend in Hartwährungen, offene Immobilienfonds sowie alle Fondsgruppen der Risikoklasse 1
- Gewinnorientiert – Risikoklasse 3**
Anlageziel: Kapitalzuwachs überwiegend aus Aktienmarkt-, Rentenmarkt- und Währungschancen
Mögliche Risiken: Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, Bonitätsrisiken
Chancen: Erwirtschaftung einer langfristig höheren Rendite durch kursgewinnorientierte Anlagen
Empfohlener Anlagehorizont: 5 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Internationale Rentenfonds mit Bonitätsrisiken und/oder gewissen Marktpreisrisiken, deutsche Aktienfonds, internationale Aktienfonds, sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 und 2
- Risikofreudig/spekulativ – Risikoklasse 4**
Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragsersparungen, Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen
Mögliche Risiken: Hohe Verlustrisiken aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen, höhere Bonitätsrisiken
Chancen: Erzielung von hohen Kursgewinnen
Empfohlener Anlagehorizont: 10 Jahre und länger
Beispielhafte Fondsgruppen: Regionen- und Branchenfonds, Emerging Markets Fonds, Rentenfonds mit höherem Risikoprofil (inkl. entsprechenden strukturierten Produkten, Verbriefungen und Zertifikaten) sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 bis 3

7. Bemerkungen

8. Weitere Angaben

- Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds wurden an den Kunden ausgehändigt bzw. lagen ihm bereits in aktueller Fassung vor.
- Der Kunde stimmt zu, dass ihm die Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds im Internet unter „www.cominvest.de“ zur Verfügung gestellt werden. Auf Wunsch werden dem Kunden die Informationen jedoch jederzeit vom Berater/von der Beraterin in Papierform ausgehändigt.

Hinweis: Eine Geeignetheitsprüfung bestimmter Anlageprodukte für den Kunden erfolgt nur dann, wenn eine Anlageberatung durch die cominvest anhand der Kundenangaben auf diesem Formular möglich ist und auch erfolgt. Die cominvest ist nicht verpflichtet, eine Anlageberatung vorzunehmen. Wünscht der Kunde vor Erteilung der Order keine Anlageberatung oder lässt der Orderweg (z. B. über Brief, Internet, Telefax o. ä.) keine Anlageberatung zu, erfolgt ebenfalls weder eine Geeignetheits- noch eine Angemessenheitsprüfung der gewünschten Anlage. Wir sind demzufolge in diesen Fällen auch nicht verpflichtet, zu beurteilen, ob ein durch Sie geordnetes Produkt für Sie angemessen ist, d. h. Ihrem Risikoprofil im Hinblick auf Ihre Erfahrungen und Kenntnisse in den entsprechenden Finanzinstrumenten entspricht.

Grundsätzlich stellt die cominvest die allein verbindlichen Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufprospekt einschließlich Vertragsbedingungen in jeweils gültiger Fassung mit Angaben zu Ausgabeaufschlag, Kosten, Verwaltungsvergütung und Widerrufsrecht, zuletzt veröffentlichter Jahresbericht und Halbjahresbericht) sowie das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis jederzeit im Internet unter „www.cominvest.de“ oder im Online-Depot zur Verfügung. Die Fondsunterlagen sind auf Wunsch jederzeit in Papierform bei uns oder der jeweiligen Investmentgesellschaft erhältlich.

Unterschriften

_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|_____|
 Datum

 Unterschrift des 1. Depotinhabers bzw. des gesetzl. Vertreters

 Unterschrift des 2. Depotinhabers bzw. des gesetzl. Vertreters

 Stempel/Unterschrift des Vermittlers/ Vertriebspartners