

WpHG-Bogen MorgenFund private gemäß § 64 Absatz 3 Wertpapierhandelsgesetz

(gültig für alle Produkte die nicht Altersvorsorgeprodukte nach den Vorschriften des Gesetzes über die Zertifizierung von Altersvorsorge- und Basisrentenverträgen sind)

Depot (soweit vorhanden)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1. Kunde Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis	Geburtsdatum
2. Kunde Nachname	Alle Vornamen gemäß Ausweis	Geburtsdatum

1) Ihre Kenntnisse und/oder Erfahrungen

1a) 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	<ul style="list-style-type: none"> Geldmarktfonds in EUR <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> 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 <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> EUR-Anleihen mit Investment Grade und einer Restlaufzeit von 7 bis 15 Jahren International gestreute Rentenfonds/physische Renten-ETFs überwiegend mit Investment Grade Anleihen <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> Anleihen/Rentenfonds/Renten-ETFs in einer Fremdwährung Anleihen/Rentenfonds/Renten-ETFs mit Schwerpunkt auf Non Investment Grade Geldmarktfonds in einer Fremdwährung <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> Sehr spekulative bis hoch spekulative Anleihen niedrigster Bonität (Non Investment Grade) <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr
Aktien/Aktienfonds inkl. physische Aktien-ETF				<ul style="list-style-type: none"> Aktienfonds/Aktien-ETFs <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> Einzelaktien Aktienfonds/Aktien-ETFs in Emerging Markets Rohstoffaktienfonds <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr
Mischfonds		<ul style="list-style-type: none"> Eher defensiv ausgerichtete Mischfonds, die einen größeren Wert auf den Erhalt des investierten Fondsvermögens legen und daher eine geringere Renditechance aufweisen <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> Mischfonds mit einem mittleren Chance-/Risikoprofil die Renditechancen verfolgen, aber ein im Vergleich zu eher defensiv ausgerichteten Mischfonds gesteigertes Risiko aufweisen <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> 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 <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	
Offene Immobilienfonds		<ul style="list-style-type: none"> Offene Immobilienfonds in EUR <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr		<ul style="list-style-type: none"> Offene Immobilienfonds in Währungen <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	
Rohstofffonds				<ul style="list-style-type: none"> Diversifizierte Rohstofffonds <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> Fonds auf wenig diversifizierte Rohstoffindizes <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr
Strukturierte Fonds (z. B. synthetische ETF und systematische Fonds)				<ul style="list-style-type: none"> Synthetische ETFs/Indexfonds auf diversifizierte Indizes <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr	<ul style="list-style-type: none"> Synthetische ETFs/Indexfonds auf Emerging Markets-Aktien und auf Rohstoffaktien <input type="checkbox"/> über 1 Jahr <input type="checkbox"/> bis 1 Jahr

1b) Geschäftsumfang

Wertpapiertransaktionen pro Jahr	<input type="checkbox"/> max. 2	<input type="checkbox"/> 3 – 5	<input type="checkbox"/> 6 – 10	<input type="checkbox"/> mehr als 10
Durchschnittliche Ordergröße	<input type="checkbox"/> unter 2.000 EUR	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 5.000 EUR	

1c) Welche Wertpapierdienstleistungen haben Sie in der Vergangenheit in Anspruch genommen?

<input type="checkbox"/> beratungsfreie Anlagegeschäfte	<input type="checkbox"/> Anlageberatung	<input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/> keine Dienstleistung in Anspruch genommen
---	---	--	--

Depot (soweit vorhanden)

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

1. Kunde Nachname Alle Vornamen gemäß Ausweis Geburtsdatum

2. Kunde Nachname Alle Vornamen gemäß Ausweis Geburtsdatum

1d) Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf

<input type="checkbox"/> kaufm. Angestellter in einem Finanzdienstleistungsunternehmen	<input type="checkbox"/> Mitglied der Geschäftsleitung	<input type="checkbox"/> Handwerker
<input type="checkbox"/> sonstiger kaufmännischer Angestellter	<input type="checkbox"/> Wirtschaftsprüfer/Steuerberater	<input type="checkbox"/> anderer Beruf
<input type="checkbox"/> technischer Angestellter	<input type="checkbox"/> anderer Freiberufler	<input type="checkbox"/> keine Angabe

1e) 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

2) Finanzielle Verhältnisse

Bitte geben Sie bei Gemeinschaftsdepots die Summe für alle Depotinhaber an.

2a) Vermögen

- Kontoguthaben, Spareinlagen, Festgelder	<input type="checkbox"/> unter 10.000 EUR	<input type="checkbox"/> 10.000 – 50.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 50.000 EUR
- Wertpapiervermögen	<input type="checkbox"/> unter 10.000 EUR	<input type="checkbox"/> 10.000 – 50.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 50.000 EUR
- Immobilienvermögen	<input type="checkbox"/> unter 10.000 EUR	<input type="checkbox"/> 10.000 – 50.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 50.000 EUR
- sonstiges Vermögen (z. B. Rückkaufwert Kapital-LV, unternehmerische Beteiligung, etc.)	<input type="checkbox"/> unter 10.000 EUR	<input type="checkbox"/> 10.000 – 50.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 50.000 EUR

2b) Verbindlichkeiten

unter 10.000 EUR 10.000 – 50.000 EUR über 50.000 EUR

2c) Nettovermögen (Vermögen abzüglich Verbindlichkeiten)

unter 0 EUR 0 – 50.000 EUR über 50.000 EUR

2d) Monatliche Einkünfte (netto)

- aus nichtselbstständiger Arbeit	<input type="checkbox"/> unter 2.000 EUR	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 5.000 EUR
- aus selbstständiger Arbeit/Gewerbebetrieb	<input type="checkbox"/> unter 2.000 EUR	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 5.000 EUR
- aus Kapitalvermögen	<input type="checkbox"/> unter 2.000 EUR	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 5.000 EUR
- weitere Einkünfte (Land- und Forstwirtschaft, Vermietung und Verpachtung, etc.)	<input type="checkbox"/> unter 2.000 EUR	<input type="checkbox"/> 2.000 – 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 5.000 EUR

2e) Monatliche Ausgaben (z. B. Lebensunterhalt, Kreditzinsen, Tilgung, Miete, etc.)

unter 2.000 EUR 2.000 – 5.000 EUR über 5.000 EUR

2f) Freie monatliche Liquidität (monatliche Einkünfte abzüglich monatlicher Ausgaben)

unter 0 EUR 0 – 2.000 EUR über 2.000 EUR

3) Anlageziel

3a) Zeithorizont Ihrer Anlagen in Investmentfonds

unter 3 Jahre 3 – 5 Jahre über 5 Jahre

3b) Welchen Anlagezweck verfolgen Sie?

Vermögensvorsorge für das Alter Vermögen auf- und ausbauen Risikoorientierte bzw. spekulative Anlage

3c) Bis zu welcher Risikoklasse möchten Sie maximal investieren?

<p>Risikoklasse 1 Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von 0 % – 0,1 % (rein indikativ)*</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p>Risikoklasse 2 Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 5 % (rein indikativ)*</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p>Risikoklasse 3 Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 10 % (rein indikativ)*</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p>Risikoklasse 4 Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 25 % (rein indikativ)*</p> <p><input type="checkbox"/></p>	<p>Risikoklasse 5 Durchschnittl. historisches Verlustpotential in einem 12-Monats-Zeitraum von bis zu 50 % (rein indikativ)*</p> <p><input type="checkbox"/></p>
---	--	---	---	---

