

Analysebogen zum Anlageverhalten

Wichtige Informationen zum Analysebogen zum Anlageverhalten

Alle Fonds, die Sie über FondsClever.de erwerben können, sind in vier Risikoklassen eingeteilt, die unterschiedlichen Anlegertypen entsprechen. Gleichzeitig werden Sie auf dem „Analysebogen zum Anlageverhalten“ unter Punkt 5 gefragt, welcher Anlegertyp am ehesten Ihrem Anlageverhalten entspricht. Bitte beachten Sie, dass Sie Ihre persönliche Risikoklasse (entsprechend Ihrem Anlegertyp) nicht zu gering wählen, da Sie nur Fonds erwerben können, die Ihrer Risikoklasse entsprechen oder eine niedrigere Risikoklasse aufweisen! Wählen Sie z.B. die Risikoklasse 2, so können Sie keine deutschen oder internationalen Aktienfonds sowie Regionen- und Branchenfonds (Risikoklasse 3 und 4) zeichnen. Auch einige Rentenfonds sind in den Risikoklassen 3 und 4 eingestuft.

Rahmenvereinbarung

zwischen der

DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de
 - nachfolgend auch „FondsClever.de“ genannt -
 Q5, 14-22
 68161 Mannheim

und

1. Depotinhaber

2. Depotinhaber

Straße

Straße

PLZ, Ort

PLZ, Ort

nachfolgend „Kunde“ bzw. „Kunden“ genannt.

Die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist ein Finanzdienstleister nach §34c GeWO. Die DTW Fonds-Service GmbH ist berechtigt Finanzdienstleistungen, insbesondere die Anlage- und Abschlussvermittlung von Anteilsscheinen in- und ausländischer Kapitalanlagegesellschaften, sowie die Anlageberatung auszuüben. Vertragsgegenstand dieser Vereinbarung ist ausschließlich die Anlage und Abschlussvermittlung mit Ausnahme der Anlageberatung. Die Anlageberatung ist ausdrücklich nicht Bestandteil dieser Rahmenvereinbarung. Die Vereinbarung umfasst ausschließlich anlageberatungsfreies Geschäft (Execution only), bei dem jede Anlageentscheidung von dem/den Kunden alleine getroffen wird.

Mit der Unterschrift unter diese Vereinbarung dokumentieren Sie den ausdrücklichen und dauerhaften Verzicht auf Beratungsleistungen für dieses und alle Folgegeschäfte, die Sie über die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, tätigen. Gleichzeitig dokumentieren Sie Ihre Zustimmung, ausschließlich anlageberatungsfreie Geschäfte über die DTW Fonds-Service GmbH zu tätigen. Die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, wendet sich mit Ihrer Dienstleistung an gut informierte und erfahrene Anleger. Eine individuelle Beratung findet nicht statt. Es werden weder Empfehlungen für den Kauf noch für den Verkauf von Wertpapieren ausgesprochen. Die Anlageentscheidung wird vom Kunden alleine auf Grundlage des ihm vorliegenden vollständigen Verkaufsprospekts, ggf. Rechenschaftsberichts und anderer offizieller Veröffentlichungen der Emittenten getroffen. Sollte FondsClever.de dem/den Kunden weitere Informationen zur Verfügung stellen, so ist dieses keine Anlageberatung sondern soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern. Diese Informationen erfolgen grundsätzlich ohne Gewähr.

Die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, weist den/die Kunden ausdrücklich darauf hin, dass sie von den jeweiligen Fondsgesellschaften oder Produktgebern für Ihre Dienstleistungen, insbesondere für die zur Verfügung Stellung einer Infrastruktur im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Vergütungen erhält. Sie erhält bei Fondsanteilskäufen des/der Kunden eine Vertriebsprovision. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximalen gültigen Ausgabeaufschlages. Darüber hinaus erhält die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision), solange die Fondsanteile gehalten werden. Bei einem anlageberatungsfreien Geschäft wird eine laufende Vertriebsprovision, insbesondere für die zur Verfügung Stellung einer Infrastruktur, gezahlt. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Abrechnung der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – grundsätzlich 0,0% bis 50% der jährlichen Managementfee der jeweiligen Fondsanteile. Dem/den Kunden entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision aus der - dem jeweiligen Fonds belasteten - Verwaltungsvergütung gezahlt wird. Darüber hinaus erhält die DTW Fonds-Service GmbH von Fondsgesellschaften oder Produktgebern unter Umständen monetäre Zuwendungen, wie Marketingzuschüsse sowie geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen mit Freizeitanteil, etc.). Mit der Unterschrift unter diese Rahmenvereinbarung dokumentieren Sie Ihr Einverständnis dafür, dass die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, die oben genannten Provisionszahlungen sowie Zuwendungen, insbesondere für die zur Verfügung Stellung einer Infrastruktur, erhält. Sie verzichten auch darauf, die aus den oben dargestellten Provisionszahlungsflüssen (laufenden Vertriebsprovisionen) herrührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der DTW Fonds-Service GmbH und/oder deren Produktgebern bzw. den mit der DTW Fonds-Service GmbH kooperierenden Fondsgesellschaften oder Banken herauszuverlangen. Ich bestätige ausdrücklich, dass ich keine Rückabwicklungsansprüche oder sonstige Forderungen stelle, die sich aus eventuell fehlenden, beziehungsweise unvollständigen Offenlegungen der Vergütungen für die DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ergeben.

! Mit der Unterschrift unter diese Rahmenvereinbarung dokumentieren Sie, dass Sie diese vollständig gelesen, inhaltlich vollständig verstanden haben und uneingeschränkt akzeptieren.

! Sie bestätigen mit Ihrer Unterschrift weiter, dass Sie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen(AGB) der DTW Fonds-Service GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, ohne Einschränkungen und zeitlich unbefristet akzeptieren. Die aktuellen AGB können Sie jederzeit unter www.fondsclever.de abrufen.

(Bitte beachten Sie, dass ohne rechtsverbindliche Unterzeichnung eine Depotöffnung nicht möglich ist. Bei Streichungen im Text oder bei Änderungen wird diese Vereinbarung, von der DTW Fonds-Service GmbH, als Betreiber von FondsClever.de nicht akzeptiert.)

Ort, Datum

Unterschrift des 1. Kunden

Ort, Datum

Unterschrift des 2. Kunden

Analysebogen zum Anlageverhalten

Seit dem 01. Januar 1995 sind die Wertpapierdienstleistungsunternehmen gemäß § 31 Abs. 2 Wertpapierhandelsgesetz (WPHG) verpflichtet, bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen oder Kenntnisse in derartigen Geschäften, über die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele und über die finanziellen Verhältnisse der Kunden zu erfragen und bei der Ausführung der Wertpapiergeschäfte zu berücksichtigen. Wir bitten Sie daher, die Fragen gewissenhaft und vollständig zu beantworten. Die Erteilung der folgenden Auskünfte ist freiwillig und liegt in ihrem eigenen Interesse. Mit Ihren Angaben ordnen Sie sich einem bestimmten Anlegertyp zu. Selbstverständlich können Sie jederzeit in einem gemeinsamen Gespräch Ihre Ziele und damit auch die Risikoklasse Ihrer aktuellen Situation anpassen. Bitte benachrichtigen Sie Ihren Vermittler/Berater, wenn sich die Ihren Angaben zu Grunde liegenden Verhältnisse ändern sollten.

Ich bin mir/wir sind uns bewusst, dass der Vermittler/Berater die vorstehenden Angaben auswertet und sich vorbehält, den Depotöffnungsantrag/bzw. die Aufträge nicht an die depotführende Stelle weiterzuleiten und/oder einen Fondstausch nicht ausführt, falls die Risikoklasse des gewählten Fonds die unten gewählte Kundenrisikoklasse übersteigt. Die Antrags- bzw. Auftragsdurchführung kann in diesem Fall abgelehnt werden.

Des weiteren sichere(n) ich/wir zu, dass ich/wir Folgeaufträge (Kauf von weiteren Fondsanteilen) nur dann erteile(n) werde(n), wenn ich/wir anlage- und anlegergerechte Informationen erhalten habe(n) und entsprechend anlage- und anlegergerecht aufgeklärt wurde(n). Die unten gewählte Risikoklasse wird nicht übersteigen.

1. Kundendaten

Depotnummer – falls vorhanden –

1. Depotinhaber

Frau Herr Dr. Prof.

Nachname

Vorname

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Telefon (tagsüber)

E-Mail

2. Depotinhaber

Nachname

Vorname

2. Erfahrungen und Kenntnisse

a) Welche Wertpapiergeschäfte haben Sie bereits getätigt? (Mehrfachnennungen möglich)

	nein	ja, seit weniger als fünf Jahren	ja, seit mehr als fünf Jahren
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

b) Welche Kenntnisse haben Sie in Bezug auf die folgenden Anlageformen? (Mehrfachnennungen möglich)

	keine/geringe Kenntnisse	Grundkenntnisse	gute/sehr gute Kenntnisse
Geldmarktanlagen/Geldmarktfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere/Rentenfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien/Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Börsentermingeschäfte/Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsanlagen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Wertpapierprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

c) In welchem Umfang haben Sie bisher Wertpapiergeschäfte getätigt?

Durchschnittlicher Umfang der bisherigen Geschäfte je Auftrag	<input type="checkbox"/> bis 5.000 EUR	<input type="checkbox"/> 5.000 – 15.000 EUR	<input type="checkbox"/> über 15.000 EUR
Durchschnittliche Anzahl der Wertpapierkäufe pro Jahr	<input type="checkbox"/> 0 – 5	<input type="checkbox"/> 6 – 10	<input type="checkbox"/> über 10
Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein	

Analysebogen zum Anlageverhalten

3. Einkommen und Vermögen

- a) Wie hoch ist Ihr durchschnittliches Jahreseinkommen (Netto Gehalt 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
- b) 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
- c) Wie hoch ist Ihr gesamtes Nettovermögen (Vermögen, z.B. Bankguthaben, Wertpapiere, Immobilien, Rückkaufwert Lebensversicherungsgesetz, etc.) abzüglich Verbindlichkeiten (Hypothecken, 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

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. Anlegertyp

Welcher Anlegertyp entspricht am ehesten Ihrem Anlageverhalten?

- Sicherheitsorientiert – Risikoklasse 1**
Anlageziel: Stetige Wertentwicklung, gesicherte Ertragswartung
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, international anlegende Rentenfonds 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, deutsche Aktienfonds, internationale Aktienfonds, sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 und 2
- Risikobewusst – Risikoklasse 4**
Anlageziel: Überdurchschnittlich hohe Ertragswartungen, 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 sowie alle Fondsgruppen der Risikoklassen 1 bis 3

6. Bemerkungen

7. Weitere Angaben (vom Vermittler/Berater auszufüllen)

- Basisinformationen über Vermögensanlagen in Investmentfonds wurden an den Kunden ausgehändigt bzw. lagen ihm bereits vor.
- Der Kunde wünscht kein Informationsmaterial.
- Der Kunde wurde darauf hingewiesen, dass die von ihm gewählte Risikoklasse und die Einschätzung des Vermittlers nicht übereinstimmen.

Informationshinweis:

Informationsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Rechenschaftsbericht und Halbjahresbericht) mit ausführlicher Aufklärung über die Risiken sowie allgemeine Angaben (Wertentwicklungsstatistiken usw.) sind bei der Fondsgesellschaft, dem Vermittler sowie den Zahlstellen jederzeit kostenlos erhältlich.

Unterschrift

Datum

Unterschrift des 1. Depotinhabers
bzw. des gesetzl. Vertreters

Unterschrift des 2. Depotinhabers
bzw. des gesetzl. Vertreters



Postfach 100 109
68001 Mannheim
Tel.: 0621 / 8 67 50 - 0
Fax: 0621 / 8 67 50 -75
info@dtw-fonds.de

Stempel/Unterschrift des Vermittlers/Beraters