

Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

Anlageempfehlungen

Investmentfonds

FFB: Einzeldepot (V01/22) · Plus

iShares MSCI World UCITS ETF (Dist) (ISIN: IE00B0M62Q58)

Kauf · 3.742,15 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 54,72 EUR

Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Dist (ISIN: IE00BZ163K21)

Kauf · 1.323,37 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 44,12 EUR

Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D (ISIN: LU0942970103)

Kauf · 1.233,87 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 36,79 EUR

Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D (ISIN: LU0942970103)

Sparplan · 50,00 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6) Turnus: monatlich ·

Jahresanlagevolumen: 600,00 EUR

Erste Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 36,79 EUR

Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc) (ISIN: IE00BYVJRP78)

Kauf · 1.051,86 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 6,29 EUR

iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE) (ISIN: DE0006289382)

Kauf · 690,85 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 55,69 EUR

iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Dist) (ISIN: IE00B74DQ490)

Kauf · 589,28 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 75,07 EUR

Xtrackers II USD Emerging Markets Bond UCITS ETF 1C - EUR H (ISIN: LU0321462953)

Kauf · 518,89 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 261,09 EUR



Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

Lyxor FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF - Dist EUR (ISIN: LU1832418773)

Kauf · 444,48 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 38,06 EUR

iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF (ISIN: IE00BCRY6557)

Kauf · 405,26 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 100,08 EUR

iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF (ISIN: IE00BCRY6557)

Sparplan · 50,00 EUR · Anlageziel: Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6) Turnus: monatlich ·

Jahresanlagevolumen: 600,00 EUR

Erste Ausführung · schnellst möglich

Nachhaltigkeitsprofil: ESG-Kriterien nicht berücksichtigen

letzter NAV · 100,08 EUR

Verkaufsunterlagen

Zu allem empfohlenen Produkten wurde ein Informationsblatt ausgehändigt.

Mir / uns wurden der Verkaufsprospekt sowie der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht kostenlos zur Verfügung gestellt.

Das zur Verfügung stellen dieser Dokumente ist verpflichtend, wenn Alternative Investmentfonds zum Erwerb empfohlen wurden.

Risiken

Dem Kunden wurde die Funktionsweise der einzelnen Produkte dargelegt, er wurde über die damit in Verbindung stehenden Risiken aufgeklärt.

Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

Geeignetheitsprüfung

Die Anlageempfehlungen erfolgen auf folgender Grundlage:

- Die empfohlenen Produkte sind geeignet, die von Ihnen genannten Anlageziele zu erreichen.
- Sie verfügen über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen, um die mit den empfohlenen Produkten verbundenen Risiken einschätzen zu können.
- Die mit den empfohlenen Produkten verbundenen Risiken können von Ihnen getragen werden.

Weitere für die Anlageempfehlung(en) als wesentlich genannte Gründe sind:

Die nachfolgenden Produkte sind für Sie laut Kundenprofil geeignet, weil sie den Anforderungen des Anlageziels **Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)** sowie Ihren Kenntnissen und/oder Erfahrungen entsprechen, Ihre Verlusttragfähigkeit (**Verluste bis zum eingesetzten Kapital**) nicht übersteigen und für Sie als Privatkunde vorgesehen sind:

- iShares MSCI World UCITS ETF (Dist) (IE00B0M62Q58)
- Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Dist (IE00BZ163K21)
- Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D (LU0942970103)
- iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc) (IE00BYVJRP78)
- iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE) (DE0006289382)
- iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Dist) (IE00B74DQ490)
- Xtrackers II USD Emerging Markets Bond UCITS ETF 1C - EUR H (LU0321462953)
- Lyxor FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF - Dist EUR (LU1832418773)
- iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF (IE00BCRY6557)

Die empfohlenen Produkte sind sowohl für das spezifische Anlageziel **Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung** als auch für die angestrebte Anlagedauer von **länger als 5 Jahre (langfristig)** geeignet. Die Risikoeinstufung der Produkte entspricht der mit dem Anlageziel verbundenen, von Ihnen angegebenen Risikotoleranz (**sehr hohe Risikobereitschaft (Produkte bis Risikoklasse 6)**) oder ist geringer. Sie verfügen über Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit **Aktien, Offene Investmentfonds, Verzinsliche Wertpapiere / Renten**, und kennen die Risiken der empfohlenen Produkte.

Gemäß Ihren Vorgaben wurde das Thema Nachhaltigkeit nicht bei der Bewertung der Geeignetheit der Empfehlungen berücksichtigt :

- iShares MSCI World UCITS ETF (Dist), (IE00B0M62Q58)
- Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Dist, (IE00BZ163K21)
- Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D, (LU0942970103)
- Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D, (LU0942970103)
- iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc), (IE00BYVJRP78)
- iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE), (DE0006289382)
- iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Dist), (IE00B74DQ490)
- Xtrackers II USD Emerging Markets Bond UCITS ETF 1C - EUR H, (LU0321462953)
- Lyxor FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF - Dist EUR, (LU1832418773)
- iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF, (IE00BCRY6557)
- iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF, (IE00BCRY6557)

Aufgrund der Risikostruktur und Klassifizierung ist es wahrscheinlich erforderlich, dass Sie die Finanzinstrumente:

- iShares MSCI World UCITS ETF (Dist) (IE00B0M62Q58)
- iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc) (IE00BYVJRP78)
- iShares Dow Jones Global Titans 50 UCITS ETF (DE) (DE0006289382)
- iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Dist) (IE00B74DQ490)
- Xtrackers II USD Emerging Markets Bond UCITS ETF 1C - EUR H (LU0321462953)
- Lyxor FTSE EPRA/NAREIT Global Developed UCITS ETF - Dist EUR (LU1832418773)

regelmäßig darauf prüfen lassen oder prüfen, ob das Produkt noch zu Ihren Anlagezielen und Bedürfnissen passt.

Aufgrund der Risikostruktur und Klassifizierung ist es wahrscheinlich nicht erforderlich, dass Sie die Finanzinstrumente:

- Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Dist (IE00BZ163K21)
- Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D (LU0942970103)
- iShares Euro Ultrashort Bond UCITS ETF EUR (Dist) (IE00BCRY6557)

regelmäßig darauf prüfen, ob das Produkt noch mit Ihrer Risikotoleranz sowie Ihren Anlagezielen und Bedürfnissen übereinstimmt, solange sich diese nicht ändern. Änderungen in Ihrem Depot können eine Überprüfung ihrer Einzelpositionen und der generellen Zusammensetzung notwendig machen.

Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

Protokollierung

Angaben zum Gespräch

Gesprächsdatum: 11.07.2022

Beginn des Gesprächs: 15:00

Gesprächsdauer: 1:00

Gesprächsteilnehmer

1. Erika Mustermann - Depotinhaber
2. Martin Eberhard - Vermittler

Beratungsort

Die Beratung erfolgte am Firmensitz des Beraters / Vermittlers.

Gesprächsanlass / Gesprächsinitiative

Kundenangaben

- Die Angaben des Kunden / Bevollmächtigten / gesetzl. Vertreters vom 17.10.2022 sind noch aktuell und bilden die Basis für dieses Beratungsgespräch.
- Die Kundenangaben wurden neu erhoben und bilden die Basis für dieses Beratungsgespräch. Die Angaben werden dem Kunden / Bevollmächtigten / gesetzl. Vertreter zusammen mit diesem Protokoll ausgehändigt bzw. übersandt.

Das Dokument und die oben benannte(n) zugehörige(n) Anlage(n) wurden dem Gesprächspartner / der Gesprächspartnerin:

- per Email zugesandt.
- in die Postbox eingestellt.

Ergänzende Angaben / Mögliche Interessenkonflikte gemäß § 11a FinVermV

- Der Kunde / die Kundin wurde auf eventuelle Interessenkonflikte gemäß § 11a FinVermV hingewiesen bzw. ihm wurden entsprechende Hinweise ausgehändigt.

Weitere Angaben

Information des Kunden zu Inhalten und Konzepten der Nachhaltigkeit

- Dem Kunden wurde erläutert, was mit dem Konzept und den Anforderungen von "ESG" gemeint ist und was dieses für die Auswahl der möglichen Finanzprodukte bedeutet. Die Erläuterung erfolgte hierbei anhand der Broschüre "Was bedeutet ESG". Diese Information wurde dem Kunden übergeben.

Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

Ort, Datum

Unterschrift Frau Erika Mustermann
(Kunde/in)

Ort, Datum

Unterschrift Herr Martin Eberhard (Berater / Beraterin)



Geeignetheitserklärung

Frau Erika Mustermann

Anhang: Kosten und Zuwendungen

Investmentfonds

FFB: Einzeldepot (V01/22) · Plus

Kosten der Depotstelle	in %	in EUR	Kosten der Dienstleistung	in %	in EUR
Depotentgelt (p.a.)	0,40	45,00	keine		

KOSTENANGABEN DER DEPOTSTELLE

Depotentgelt	FFB FondsdepotPlus: 45,00 EUR p.a. (Bei VL-Verträgen fallen zusätzlich 12,00 EUR p.a. an)				
Transaktionsentgelt	2,00 EUR je Kauf/Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei 8,00 EUR pro Offline-Transaktion (z.B. Aufträge ohne Barcode/Serviceaufträge aus dem FFB Formularshop)				
Transaktionsentgelt ETF	2,00 EUR je Kauf/Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei 8,00 EUR pro Offline-Transaktion (z.B. Aufträge ohne Barcode/Serviceaufträge aus dem FFB Formularshop) + max. 0,20 % Umsatzkommission + 0,10% p.a auf den Bestand				
Transaktionspauschale	Bei Devisengeschäften fallen die Devisenkonvertierungsgebühren in Höhe von 0,6% des Ordervolumens an.				

Hinweis

Alle Kosten und Zuwendungen werden ausschließlich bezogen auf die konkrete Anlagesumme, die ausgewählten Produkte und die konkrete Dienstleistung ausgewiesen. Bei allen Angaben handelt es sich um qualifizierte Schätzungen auf Basis der uns von Depotstellen und Datenlieferanten vorliegenden Informationen. Die tatsächlichen anfallenden Kosten und Zuwendungen können daher von den hier genannten Werten abweichen.

Sollten für ein Finanzprodukt bei der gewählten Depotstelle keine Kosteninformationen vorliegen, werden diese anhand der zugänglichen Daten von FWW und Morningstar sowie auf Grundlage des jeweiligen Produkttyps bestimmt. Gleichwohl handelt es sich in diesen Fällen um eine Schätzung. Die tatsächlichen Kosten bei der jeweiligen Depotstelle können im Einzelfall hiervon abweichen.

Hinweis Ex-Ante-Kostenausweis:

Etwaige ereignisbezogene Kosten wie z.B. eine Performance-Fee werden im Rahmen des Ex-Ante-Kostenausweis nicht eingerechnet, sondern ggf. beim Ex-Post-Kostenausweis dem Kunden gegenüber ausgewiesen. Ereignisbezogene Kosten sind erfolgsabhängige Prämien, die bei Erreichen/Überschreiten vorab definierter Erfolgsschwellen anfallen (Performance Fee). Im Falle einer Vermittlung von Fondsanteilen entnimmt die Kapitalverwaltungsgesellschaft diesen Betrag direkt aus dem Fondsvermögen. Die maximale Performance Fee kann dem Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds entnommen werden.

Gesamtkosten	in %	in EUR	Gesamtzuwendungen	in %	in EUR
Voraussichtliche einmalige Kosten	0,99	110,40	Voraussichtliche einmalige Zuwendungen	0,20	22,40
Voraussichtliche fortlaufende Kosten p.a.	0,87	97,17	Voraussichtliche fortlaufende Zuwendungen p.a.	0,00	0,00

Gesamtkosten Prognose	in %	in EUR	Die Kosten reduzieren die durchschnittliche jährliche Rendite des Investments, bezogen auf den Anlagebetrag, wie folgt	in %	in EUR
Gesamtkosten der Anlage bei einer Haltedauer von 6 Jahren	6,19	693,45			
durchschnittliche Kosten p.a.	1,03	115,57			
			Im ersten Jahr	1,85	207,57
			auf drei Jahre Haltedauer	1,20	133,97
			auf fünf Jahre Haltedauer	1,06	119,25