

Kunde / Kundin

Name:	Frau Erika Mustermann	Geburtsdatum / -ort:	25.03.1982 Berlin
Straße, Hausnummer:	HeidestHe	Staatsangehörigkeit:	deutsch
PLZ / Ort:	51147 Köln	Familienstand:	verheiratet
Land:	Deutschland	Berufliche Situation:	Angestellte/r
Telefon:		Aktueller / früherer Beruf:	Account Manager/in
Mobil:	+49 179 3923793	Höchster Bildungsabschluss:	
Fax:		Anzahl unterhaltsberechtigter Personen:	0
E-Mail:	office@funds fuer alle.de		
Status:	Volljährige natürliche Person (Kunde / Kundin)		

Finanzielle Verhältnisse**Durchschnittliche monatliche Netto-Einkünfte**

Nichtselbständige Arbeit	mehr als 5.000 EUR
Selbständige Arbeit	keine
Renten / Unterhaltszahlungen	keine
Vermietung / Verpachtung	bis 2.500 EUR
Kapitalvermögen	bis 2.500 EUR
Weitere / sonstige Einkünfte	keine

Durchschnittliche monatliche Netto-Ausgaben

Lebensunterhalt (Miete o.ä.)	1300 EUR
Kreditzinsen und Tilgung	1000 EUR

Freie monatliche Liquidität

bis 2.500 EUR

Sonstige Anmerkungen**Verlusttragfähigkeit**

Verluste bis zum eingesetzten Kapital können getragen werden.

Vorhandene Vermögenswerte und Verbindlichkeiten

Konto, Spareinlagen, Festgelder	100.001 bis 1 Mio. EUR
Wertpapiervermögen	158791 EUR
Immobilienvermögen	25000 EUR
Sonstiges Vermögen	keine
Verbindlichkeiten	100000 EUR

Vermögen abzgl. Verbindlichkeiten

bis 100.000 EUR

Weitere Anmerkungen zu Vermögenswerten und Verbindlichkeiten

Kenntnisse und Erfahrungen

Für: Erika Mustermann

Finanzinstrumente / Anlageformen	Kenntnisse vorhanden	Kenntnisse vermittelt
Offene Investmentfonds	Ja	Nein
Aktien	Ja	Nein
Verzinsliche Wertpapiere / Renten	Ja	Nein
Verzinsliche Wertpapiere mit erhöhter Risikostruktur (z.B. Aktienanleihen)	Nein	Nein
Zertifikate	Nein	Nein
Genussscheine / Genussrechte	Nein	Nein
Optionsscheine / Hebelprodukte	Nein	Nein
Geschlossene Investmentfonds	Nein	Nein
Hedgefonds	Nein	Nein
Kreditfinanzierte Anlagegeschäfte	Nein	Nein
Fremdwährungsgeschäfte (z. B. Kauf von Aktien oder Renten in Fremdwährung)	Nein	Nein

Erfahrung in den genannten Finanzinstrumenten

- Weniger als 1 Jahr
 1 bis 3 Jahr
 3 bis 5 Jahre
 Mehr als 5 Jahre

Durchschnittliche Anzahl an Geschäften pro Jahr in den genannten Finanzinstrumenten

- Bis 3 Geschäfte pro Jahr
 4 bis 10 Geschäfte pro Jahr
 Mehr als 10 Geschäfte pro Jahr

Durchschnittliche Gegenwert der Geschäfte pro Transaktion

- Weniger als 10.000 Euro
 10.000 bis 25.000 Euro
 25.000 bis 50.000 Euro
 Mehr als 50.000 Euro

Kenntnisse und Erfahrungen zu folgenden Wertpapierdienstleistungen

- Anlageberatung
 Beratungsfreie Orderausführung
 Finanzportfolioverwaltung (Vermögensverwaltung)

Informationen durch den Anlagevermittler

Basisinformationen über Vermögensanlage in Investmentfonds wurden in der Version (vom) ausgehändigt. Die Information erfolgte am 27.07.2022

Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen wurden in der Version (vom) ausgehändigt. Die Information erfolgte am 27.07.2022

Anlageziele

Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung · langfristig · offensiv (Produkte bis Risikoklasse 6)

- **Anlageziel:** Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung
- **Anlagehorizont:** länger als 5 Jahre (langfristig)
- **Risikobereitschaft:** sehr hohe Risikobereitschaft (Produkte bis Risikoklasse 6)

Sie haben eine sehr hohe Risikobereitschaft und eine sehr hohe Renditeerwartung. Wertschwankungen können in einem sehr hohen Umfang getragen werden. Sie sind bereit, auch bei Produkten mit einer höheren Schwankungsbreite ein hohes Kreditrisiko auf Seiten des Produktgebers zu akzeptieren. Produkte, die dieser Risikoklasse zugeordnet sind, hatten in der Vergangenheit eine sehr hohe jährliche Schwankungsbreite (Vergangenheitsbetrachtung, Schwankungen können in der Zukunft höher sein). Die Produktgeber von Produkten mit geringer bis hoher Schwankungsbreite können eine deutlich verringerte Kreditwürdigkeit aufweisen. Bei Produkten mit dieser Risikoklasse handelt es sich in der Regel um Einzeltitel, Zertifikate, Derivate etc.; nur wenige offene Investmentfonds weisen ein entsprechendes Risiko auf.

Nachhaltigkeitspräferenzen

Für den Kunden sind **keine Nachhaltigkeitsprofile** hinterlegt.

Der Kunde hat bei mindestens einer Anlageempfehlung die Option "**ESG-Kriterien nicht berücksichtigen**" gewählt (unabhängig von etwaigen Nachhaltigkeitsprofilen).

Ort, Datum

Unterschrift Frau Erika Mustermann
(Kunde/in)

Ort, Datum

Unterschrift Herr Martin Eberhard (Berater / Beraterin)