

## IHRE KUNDENDATEN

<b>Persönliche Daten</b>	Anrede, Titel _____ Frau	Geburtsdatum _____ 25.03.1982
	Vorname, Name _____ Erika Mustermann	Geburtsort _____ Köln, Deutschland
	ggf. Geburtsname _____ ---	
<b>Kontakt</b>	Straße, Hausnr. _____ Heidestraße 17	Telefon privat _____ ---
	PLZ, Ort _____ 51147 Köln, Deutschland	Telefon mobil _____ +49 179 3923793
	E-Mail _____ team@fondsfueralle.de	
<b>Weiteres</b>	Ausbildung _____ Abitur	Berufsgruppe _____ Angestellte/r
	Beruf _____ Account Manager/in	Familien-/Güterstand _____ ledig
	Früherer Beruf _____ Sonstiges	Kundenkategorie _____ Privatkunde
	Kundennummer _____ AD82C455- AF5D-45B0-8BEC-0C46AF94629B	

## IHRE KENNTNISSE UND ERFAHRUNGEN

<b>Haben Sie zu folgenden Anlageklassen Erfahrungen über mindestens 3 Jahre und/oder Kenntnisse?</b>	<b>Kenntnisse/Erfahrungen in Anlageklasse</b>	<b>Kundin</b>	
	Geldmarkt(nahe)fonds	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input checked="" type="checkbox"/> Vorhanden
	Rentenfonds/Anleihen	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input checked="" type="checkbox"/> Vorhanden
	Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input type="checkbox"/> Vorhanden
	Gemischte Fonds	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input checked="" type="checkbox"/> Vorhanden
	Aktiefonds/Aktien	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input checked="" type="checkbox"/> Vorhanden
	Absolute Return Fonds inkl. Rohstoff-, Währungs- und Hedgefonds	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input checked="" type="checkbox"/> Vorhanden
	Alternative Schiff-/Flugzeug-/Leasing-Fonds	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input type="checkbox"/> Vorhanden
	Alternative Immobilienfonds	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input type="checkbox"/> Vorhanden
	Sonstige Alternative Investmentfonds (z. B. Umwelt, Private Equity)	<input type="checkbox"/> Vermittelt	<input type="checkbox"/> Vorhanden
Keine	<input type="checkbox"/> Keine		
<b>Wie hoch war der/Ihre durchschnittliche...</b>	<b>...Gegenwert pro Transaktion in EUR?</b>	<b>...Anzahl an Geschäften pro Jahr?</b>	
	<input checked="" type="checkbox"/> Bis zu 3.000 <input type="checkbox"/> 3.000 bis 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000 bis 10.000 <input type="checkbox"/> Mehr als 10.000	<input type="checkbox"/> Keine <input checked="" type="checkbox"/> Bis 5 <input type="checkbox"/> Bis 10 <input type="checkbox"/> Mehr als 10	
<b>Mit welchen Finanzdienstleistungen sind Sie vertraut?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Anlageberatung</b> Persönliche Anlageberatung durch Anlageberater	<input type="checkbox"/> Vermögensverwaltung Ein Vermögensverwalter trifft eigenständig Entscheidungen für Sie	
	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Reine Orderausführung</b> Anlagevermittlung bzw. Execution-Only Sie handeln eigenständig ohne Beratung	<input type="checkbox"/> Keine	

## IHRE ANLAGEWÜNSCHE

**Ihre Angaben**      Folgende Angaben haben Sie zu Ihren Anlagewünschen gemacht.

## IHRE ANLAGEWÜNSCHE

Anlage 1	Vermögensaufbau – Vermögensanlage / -aufbau 19.01.2023	
	Anlageform _____	Einmalanlage
	Einmalanlage(n) _____	10.000,00 EUR
	Gewählte Haltedauer _____	10 Jahre

## TRANSAKTIONEN ZU ANLAGE 1

 FFB	FFB	Neues Konto/Depot
Einmalanlage	<b>fondsueralle – Wachstum</b>	<b>10.000,00 EUR</b>

## BEURTEILUNG IHRER ANLAGE

Angemessenheits- erklärung für die Anlage 1	Prüfung der Angemessenheit
	Auf Grund der erlangten Informationen von Erika Mustermann zu ihren Kenntnissen und Erfahrungen mit Finanzprodukten, verfügt Erika Mustermann über spezielle Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten.
	Ergebnis
	Im Ergebnis sind die im Rahmen der gegenständlichen Anlagevermittlung für Erika Mustermann festgehaltenen Geschäfte mit Finanzprodukten der Anlage 1 als angemessen einzustufen.

## KOSTEN

Gesamtkosten <sup>2</sup>		in %	in EUR p. a.
Aufteilung der Kosten p. a. bei 10 Jahren <sup>3</sup>	Dienstleistungskosten	2,0624%	203,81
	Produktkosten	0,0000%	0,00
	<b>Summe für die gesamte Haltedauer</b>	<b>2,0624%</b>	<b>203,81</b>
	davon entfallen auf Zuwendungen	0,7413%	73,26

 **KOSTEN**

**Gesamtkosten<sup>2</sup>** in %    in EUR p. a.

**Erläuterung**      Im Jahr des Abschlusses der Anlage kommt es zu Kosten in Höhe von 309,65 EUR. Diese Kosten markieren im Laufe der gesamten Anlage die höchsten Jahreskosten und bilden insofern eine Kostenspitze zu Beginn der Anlage. Diese Kosten beruhen in erster Linie auf einmaligen Kosten im Zusammenhang mit der Umsetzung der Anlage. Insgesamt reduzieren die Kosten die Rendite während der gesamten, derzeit geplanten, Haltedauer von 10 Jahren um durchschnittlich 203,81 EUR p. a. Die tatsächlichen Kosten können durch Änderungen bei den Dienstleistungs- und Produktkosten während der Laufzeit sowie durch die tatsächliche Haltedauer variieren. Stand heute wäre dabei bei einer um ein Jahr kürzeren Haltedauer (je Anlage unterschiedliche Haltedauer) mit durchschnittlichen Kosten in Höhe von 205,12 EUR p. a. zu rechnen, während bei einer um je ein Jahr längeren Haltedauer (je Anlage unterschiedliche Haltedauer) mit durchschnittlichen Kosten in Höhe von 202,74 EUR p. a. zu rechnen wäre. Abhängig von der konkreten Haltedauer schwanken die zu erwartenden Kostenbelastungen der Rendite daher zwischen den vorstehend aufgeführten Beträgen. Mit weiteren Kostenspitzen ist bei einer abweichenden Haltedauer nicht zu rechnen, da die gewählten Finanzinstrumente nur beim Beginn und beim Veräußerungszeitpunkt der jeweiligen Anlage mit zusätzlichen Kosten verbunden sind. Die Angaben sind Schätzungen, beruhen auf Erfahrungen aus der Vergangenheit und können in Zukunft anders ausfallen. Soweit Sie zu Ihrer besseren Übersicht eine Aufstellung der einzelnen Kostenpositionen wünschen, übersenden wir Ihnen gerne eine entsprechende Aufstellung.

<sup>2</sup> Für Neuanlagen gilt als Berechnungsbasis der Nettoanlagebetrag. Für die während der geplanten Haltedauer entstehenden laufenden Kostenpositionen wird der aus der Nettoanlage resultierende Durchschnittsbestand zu Grunde gelegt. Bereits vorhandene Positionen offener Investmentfonds werden mit dem letzten verfügbaren Rücknahmepreis bewertet. Die Berechnung erfolgt ohne Einbeziehung einer prozentualen Wertentwicklung und ohne Berücksichtigung eines kapitalmindernden Effekts der Kosten bei deren Fälligkeit während der Laufzeit.

<sup>3</sup> Um eine Vergleichbarkeit mit anderen Anlageformen zu ermöglichen, werden die Angaben unter Berücksichtigung des längsten gewählten Anlagehorizonts annualisiert (Angabe p. a.) Dies bedeutet, dass es sich hierbei um den Durchschnittswert pro Jahr handelt und die betroffene(n) Positione(n) während der Laufzeit nicht jedes Jahr in exakt gleicher Höhe anfällt/anfallen.

 **ZUWENDUNGEN**

Detailaufstellung	Basis (EUR) <sup>4</sup> Zeitpunkt(e)/-raum <sup>5</sup>	in %	in EUR p. a. bei 10 Jahren <sup>6</sup>
<b>Einmalige monetäre Zuwendungen</b>	<b>Einstiegsgebühr</b>		
	Anlage 1 – Transaktionswert Neues Konto/Depot – FFB	9.882,40 bei Erwerb	1,1658% inkl. USt. 11,66
	↳ <b>fondsferalle – Wachstum</b> Vermögensverwaltung	9.882,40 bei Erwerb	1,1658% inkl. USt. 11,66
<b>Laufende monetäre Zuwendungen</b>	<b>Managemententgelt</b>		
	Anlage 1 – Bestandswert Neues Konto/Depot – FFB	9.882,40 10 Jahre	0,6233% p. a. inkl. USt. 61,60
	↳ <b>fondsferalle – Wachstum</b> Vermögensverwaltung	9.882,40 10 Jahre	0,6233% p. a. inkl. USt. 61,60
<b>Zuwendungen p. a.</b>			<b>73,26</b>

## ZUWENDUNGEN

- <sup>4</sup> Für Neuanlagen gilt als Berechnungsbasis der Nettoanlagebetrag. Für die während der geplanten Haltedauer entstehenden laufenden Kostenpositionen wird der aus der Nettoanlage resultierende Durchschnittsbestand zu Grunde gelegt. Bereits vorhandene Positionen offener Investmentfonds werden mit dem letzten verfügbaren Rücknahmepreis bewertet. Die Berechnung erfolgt ohne Einbeziehung einer prozentualen Wertentwicklung und ohne Berücksichtigung eines kapitalmindernden Effekts der Kosten bei deren Fälligkeit während der Laufzeit.
- <sup>5</sup> Als Haltedauer wird der jeweils pro Anlage festgelegte Anlagehorizont zu Grunde gelegt. Posten die nur beim Erwerb oder nur bei Veräußerung von Finanzprodukten anfallen sind als solche gekennzeichnet. Der Abschluss der Anlage und der Erwerb von Finanzprodukten sowie die Beendigung der Anlage und die Veräußerung von Finanzprodukten fallen nicht immer auf denselben Zeitpunkt (z. B. Spar- und Entnahmepläne). Posten, die als laufende monetäre Zuwendungen gekennzeichnet sind, werden abhängig von dem jeweiligen Investitionszeitraum auf regelmäßiger Basis gewährt. Die angegebenen Werte bestimmen sich nach dem angegebenen Anlagehorizont, der bei geschlossenen Finanzprodukten deren Mindestholdedauer entspricht und bei offenen Finanzprodukten der jeweils empfohlenen Anlagedauer.
- <sup>6</sup> Um eine Vergleichbarkeit mit anderen Anlageformen zu ermöglichen, werden die Angaben unter Berücksichtigung des längsten gewählten Anlagehorizonts annualisiert (Angabe p. a.) Dies bedeutet, dass es sich hierbei um den Durchschnittswert pro Jahr handelt und die betroffene(n) Positione(n) während der Laufzeit nicht jedes Jahr in exakt gleicher Höhe anfällt/anfallen.

## DOKUMENTE

Zur Verfügung gestellte Dokumente	Name	Form
	Broschüre zur Funktionsweise und zu den Risiken von Finanzinstrumenten	rechtzeitig vor Geschäftsabschluss in der aktuellen Fassung kostenlos in elektronischer Form
	Allgemeine Hinweise (Haftungsdach), Best Execution Policy (Haftungsdach), Depotöffnungsantrag, ESG Factsheet, Ergänzende Anlageberatungsdokumentation AIF und Vermögensanlagen, Ergänzende Anlageberatungsdokumentation AIF und Vermögensanlagen (Haftungsdach), Erstinformation nach § 12 FinVermV wurde vor der ersten Anlageberatung oder -vermittlung ausgehändigt, Freistellungsauftrag, Informationen zur Datenverarbeitung und Einwilligung (Haftungsdach), Protokoll, Risikohinweise Vermögensverwaltungen, Risikohinweise Vermögensverwaltungen (Haftungsdach), Standardisierter Kostenausweis – fondsueralle, VV-Vertrag und Vorvertragliche Informationen BBWV-Vermögensverwaltungen	rechtzeitig vor Geschäftsabschluss kostenlos in der aktuellen Fassung

## BESTÄTIGUNG UND UNTERSCHRIFT

Details zum Gesprächstermin	Ort Datum Uhrzeit	Initiator Art der Kommunikation Weitere(r) Gesprächsteilnehmer
	Köln 19.01.2023 09:22 Uhr	Kunde Vor-Ort ---

## Der BESTÄTIGUNG UND UNTERSCHRIFT

**Kundin**

Hiermit bestätige ich, die vorgenannt aufgelisteten Dokumente erhalten zu haben.



Erika Mustermann – Datum und Unterschrift

**Ihr Ansprechpartner**

Für Rückfragen steht Ihnen Ihr Ansprechpartner gerne zur Verfügung.



Martin Eberhard, 24664 – Datum und Unterschrift