

Fondsdepot-Auftrag

Anlageklasse 3 (gewinnorientiert)

Fondsdepot-Nr.

**An die
Fondsdepot Bank GmbH**

95025 Hof

Fondsdepot-Inhaber

Name

Vorname

Straße, Hausnummer

PLZ

Ort

Telefon*)

Der Auftrag kann bei vorliegender Vereinbarung zur Erteilung von Telefaxaufträgen per Telefax übermittelt werden. Telefax 01805 095030 (0,12 EUR pro Min.)

Einmaliger Kauf bzw. Anlageplan abweichend von meinem/unserem Anlegertyp

Die nachfolgenden Verweise beziehen sich auf die „Informationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ (nachfolgend „Informationen“ genannt), die Bestandteil Ihrer Depotöffnungsunterlagen sind.

In der Anlageklasse 3 sind Fonds zusammengefasst, für die ein langfristiger Anlagehorizont nötig ist, in der Regel 5 Jahre und länger. Die Ertragserwartungen an diese Fonds gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus. Hierfür müssen höhere Kursschwankungen aus Aktien-, Zins- und Währungsentwicklungen in Kauf genommen werden. Die Chancen und Risiken in dieser Fondsgruppe erwachsen aus Zins- und Währungsentwicklungen für diejenigen Fonds, deren Vermögen vorrangig in verzinslichen Wertpapieren investiert werden. Die verzinslichen Wertpapiere in diesen Fonds haben in der Regel lange Lauf- und Restlaufzeiten, für die das Zinsänderungsrisiko (siehe Punkt 6 der Informationen) entsprechend zum Tragen kommt. Die Risiken aus Währungsentwicklungen werden unter Punkt 5 der Informationen behandelt. In der Regel sind in Fonds dieser Gruppe die Risiken aus Zins- und Währungsrisiken kombiniert vorzufinden.

Zusätzlich spielen die Chancen und Risiken der Kursentwicklungen an Aktienmärkten eine Rolle; in unter Punkt 7 der Informationen (unter besonderes Risiko bei Aktien: Kursänderungsrisiko) beschrieben. Diese Risiken können wiederum miteinander kombiniert sein, beispielsweise in internationalen Aktienfonds (Kombination der Risiken aus Währungs- und Aktienkursentwicklungen) oder in Anlagezielfonds (Mischfonds aus festverzinslichen Wertpapieren und Aktien, die aus dem internationalen Bereich kommen können) sowie in den Altersvorsorge-Sondervermögen dieser Anlageklasse. Dies führt vor allen Dingen dazu, dass der Zeithorizont in diesen Anlagen langfristig gewählt sein sollte (5 Jahre und länger), um kurzfristige Wertveränderungen in der Folge ausgleichen zu können. Unter Umständen muss der Anlagezeitraum deutlich verlängerbar sein für den Fall, dass negative Wertentwicklungen zu einem Zeitpunkt gegen Ende der geplanten Anlagedauer eintreten.

Aus diesem Grund sollte nicht das gesamte Anlagekapital ausschließlich in Fonds der Anlageklasse 3 investiert sein. Der Anleger sollte über ausreichend liquide Mittel und risikoreduzierte Anlageformen verfügen. Hierzu erscheinen uns besonders Fonds der Anlageklassen 1 – sicherheitsorientiert – und 2 – konservativ – geeignet. In den Aktienfonds der Anlageklasse 3 werden in der Regel Anteilscheine von Unternehmen aus ganz verschiedenen Branchen im Vermögen gemischt und je nach Gewinnaussichten unterschiedlich stark gewichtet. Hieraus ergibt sich eine zusätzliche Chance: Gegenüber der Anlage in einzelnen Aktien kann bei negativen Entwicklungen in einzelnen Bereichen der Schwerpunkt zugunsten anderer Bereiche verlagert werden, sodass Kursrückschläge gedämpft werden.

Aktienfonds dieser Anlageklasse sind aus diesen Gründen für den kontinuierlichen Vermögensaufbau ebenso wie für langfristig ausgerichtete Einmalanlagen besonders geeignet. Diese Eignung wird noch verstärkt durch die Tatsache, dass die Fonds der Anlageklasse 3 insbesondere Standardaktien (sog. blue chips) enthalten. Neben der Chance auf Kursgewinne weisen diese Papiere in der Regel jährliche Gewinnausschüttungen in Form von Dividenden auf.

Ich/Wir habe(n) die Hinweise zur Anlageklasse 3 – gewinnorientiert – zur Kenntnis genommen. Mir/Uns ist bewusst, dass Fonds dieser Anlageklasse nicht meinem/unserem Anlegertyp entsprechen. Nach Aufklärung über die mit diesem Kauf verbundenen Risiken gebe(n) ich/wir abweichend hiervon einen einmaligen Kauf bzw. einen Anlageplan in Auftrag.

Ort, Datum


Rechtsverbindliche Unterschrift des/der Fondsdepot-Inhaber(s) bzw. des/der gesetzlichen Vertreter(s)

Änderungen oder Zusätze werden nicht berücksichtigt!

*) Die Erteilung dieser Auskunft ist freiwillig.