

Fondsdepot-Auftrag

Anlageklasse 4 (risikobewusst)

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 4 sind Fonds zusammengefasst, für die ein langfristiger Anlagehorizont nötig ist, in der Regel zehn Jahre und länger. Die Ertragsersparungen an diese Fonds gehen deutlich über das marktübliche Zinsniveau hinaus. Hierbei resultiert der Vermögenszuwachs vorrangig aus Marktchancen. 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 erläutert. In der Regel sind in Fonds dieser Gruppe die Risiken aus Zins- und Währungsrisiken kombiniert vorzufinden.

Zusätzlich kommen für diese Fonds häufig die unter Punkt 5 der Informationen beschriebenen Länder- und Transferrisiken ebenso wie Bonitätsrisiken hinzu (siehe dazu auch Punkt 6 der Informationen).

Diese wirken sich insbesondere bei solchen Fonds aus, die in Schwellenländern, sog. Emerging Markets, investieren. Dies gilt unabhängig davon, ob das Fondsvermögen hauptsächlich aus verzinslichen Wertpapieren oder Aktien besteht.

Insgesamt ist bei Aktienfonds dieser Anlageklasse der Anteil der Gewinnausschüttungen der Unternehmen in Form von Dividenden am Gesamtertrag der Anlage eher gering. Die Wertentwicklung resultiert überwiegend aus den Kursentwicklungen und ist entsprechend anfällig für Schwankungen.

Bei Branchenfonds kommt ein weiterer wesentlicher Aspekt hinzu: Hier kann eine Risikoaufteilung auf verschiedene Branchen (ein wesentlicher Ansatz von Aktienfonds) von vornherein nicht betrieben werden. Solche Fonds sind im besonderen Maße von der Entwicklung der Unternehmensgewinne in einer einzelnen oder miteinander verwandten Branchen abhängig. Jahre mit enttäuschenden Unternehmensergebnissen einer Branche können innerhalb des Fondsvermögens nicht durch gute Entwicklungen in anderen Branchen wettgemacht werden.

Die Renditechancen, die sich dem Anleger in diesen Fonds bieten, gehen zwar weit über die Chance auf eine marktgerechte Verzinsung hinaus; allerdings sind diese aus den genannten Gründen aber auch besonders großen Wertschwankungen unterworfen. Deshalb sollte für die Anlage in diesen Fonds ein entsprechend langer Anlagehorizont (10 Jahre und länger) vorgesehen werden. Fonds der Anlageklasse 4 sind in der Regel nur als Beimischung in einem strukturierten Fondsdepot zu empfehlen.

Ich/Wir habe(n) die Hinweise zur Anlageklasse 4 – risikobewusst – 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.