

## Hinweise zum Kundenbefragungsbogen

**MorgenFund private berät Sie zu Anlagen in ausgewählten Investmentfonds. Bitte entnehmen Sie nähere Angaben zum Beratungsuniversum den Angaben zur Angebotspalette von MorgenFund private.**

Die Anlage in Investmentfonds ist eine flexible und vielgestaltige Anlageform. Um bei der Anlageberatung in Ihrem besten Interesse handeln zu können, sind wir gesetzlich verpflichtet, bestimmte Angaben bei Ihnen zu erheben. Dies soll uns helfen, Ihnen aus unserer Produktpalette nur solche Investmentfonds zu empfehlen, die für Sie geeignet sind. Die Geeignetheit beurteilt sich danach, ob ein Geschäft Ihren Anlagezielen (einschließlich Risikotoleranz) entspricht, die hieraus erwachsenden Anlagerisiken für Sie entsprechend Ihren Anlagezielen finanziell tragbar sind und Sie mit Ihren Kenntnissen und Erfahrungen die hieraus erwachsenden Anlagerisiken verstehen können.

Die von Ihnen getätigten Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen bzw. die von Ihnen im Kundenbefragungsbogen festgelegte maximale Risikoklasse für Ihr Depot (Anlegertyp) werden wir auch bei der Abwicklung Ihrer **beratungsfrei eingehenden Kauforder** berücksichtigen.

Bitte beachten Sie, dass wir Sie beim erstmaligen Kauf eines Investmentfonds informieren, falls die Risikoklasse des Investmentfonds über Ihrer persönlichen Depotrisikoklasse liegt. In einem solchen Fall besteht die Möglichkeit, dass Sie nicht über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die Risiken in Zusammenhang mit dem Investmentfonds, den Sie kaufen möchten, angemessen beurteilen zu können. Nach dieser Warnung treffen Sie die Entscheidung darüber, ob der Kauf trotzdem ausgeführt werden soll oder nicht. Mögliche Nachteile aufgrund von Preisänderungen infolge einer hierdurch verzögerten Orderausführung gehen zu Ihren Lasten.

**Die Angabe vollständiger und richtiger Informationen im Kundenbefragungsbogen ist daher unerlässlich, damit MorgenFund private für Sie Anlageberatung erbringen kann bzw. wir Ihre Kauforder auch beratungsfrei abwickeln können.**

Gleichfalls bittet MorgenFund private auch um die Information über Änderungen der von Ihnen getätigten Angaben.

Die im Kundenbefragungsbogen getätigten Angaben wird MorgenFund private bei einer Anlageberatung von sich aus nochmal validieren bzw. bei Bedarf ergänzen.

**Bitte beachten Sie beim Ausfüllen des Kundenbefragungsbogens folgendes:**

### 1. Ihre Kenntnisse und Erfahrungen

– die **Risikoklassensystematik von MorgenFund private**

MorgenFund private erfasst Ihre Kenntnisse und Erfahrungen in Anlagegeschäften anhand einer fünfstufigen Risikoklassensystematik. Dieser liegt eine Einstufung der für die MorgenFund private Kunden erhältlichen Investmentfonds nach ihrem Risikopotential zu Grunde. Die Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen werden für die MorgenFund private Kunden für die Zwecke der Anlageberatung aber auch für die Abwicklung beratungsfreier Order eingesetzt. Bitte beachten Sie hierzu auch das **Risikoklassen-Informationssblatt für MorgenFund private Kunden** für weitergehende Informationen.

### 2. Ihre finanziellen Verhältnisse

Die Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen (Vermögen und Liquidität) sind für MorgenFund private sehr wichtig, um im Rahmen einer Anlageberatung beurteilen zu können, ob die mit einer Anlage in einen bestimmten Investmentfonds verbundenen Verlustrisiken für Sie tragbar sind. Wir bitten Sie daher, möglichst umfassende Angaben zu Ihren finanziellen Verhältnissen (einschließlich der bei anderen Banken gehaltenen Vermögenswerte) zu tätigen. Bei unzureichenden Angaben kann MorgenFund private Ihnen ggf. keine Anlageempfehlung geben.

### 3. Ihre Anlageziele

Bitte teilen Sie uns auch Ihre Anlageziele mit. Dazu zählen der von Ihnen geplante Zeitraum einer Anlage in Investmentfonds (Anlagehorizont), der Zweck Ihrer Anlage sowie Ihre maximale Risikoklasse für Ihr Depot.

Die maximale Risikoklasse Ihres Depots spiegelt Ihre Risikobereitschaft im Zusammenhang mit einer Anlage in Investmentfonds bei MorgenFund private (die sog. Risikotoleranz) wider. Bitte achten Sie darauf, dass die maximale Risikoklasse die für Sie unter „Kenntnissen und/oder Erfahrungen“ bestimmte maximale Risikoklasse nicht überschreitet. Wählen Sie eine maximale Risikoklasse aus, die die übersteigt, in der Sie Kenntnisse und/oder Erfahrungen angegeben haben, legt MorgenFund private aus Anleger-schutzgründen diejenige Risikoklasse als maximale Depotrisikoklasse fest, in der Sie Kenntnisse und/oder Erfahrungen angegeben haben.

Bei der Festlegung Ihrer persönlichen maximalen Risikoklasse empfehlen wir Ihnen, Ihre Angaben unter Berücksichtigung Ihrer gesamten bei uns beabsichtigten Geldanlagen sowie dem mit der Anlage verfolgten Zweck zu tätigen. Dabei können Sie sich an dem unter Abschnitt 1 – Ihre Kenntnisse und / oder Erfahrungen – angegebenen

indikativen Verlustpotential der einzelnen Risikoklassen orientieren. Nähere Informationen zu der Risikoklassensystematik finden Sie im **Risikoklassen-Informationsblatt für MorgenFund private Kunden**.

Folgende weitere Hinweise möchten wir Ihnen geben:

Wenn Sie kurzfristige Anlagen, d. h. bis zu einem Jahr, tätigen wollen, sind Fonds der Risikoklassen 2 – 5 bzw. Fonds mit einem Ausgabeaufschlag nur sehr bedingt geeignet. Grundsätzlich sollten Sie bei Investmentfonds mittel- bis langfristige Anlagezeiträume einplanen.

Wenn Sie mehr als 30 % Ihres Vermögen in Investmentfonds der Klasse 4 – 5 anlegen, sollte diese Entscheidung bewusst und überlegt getroffen werden. Vor allem bei langfristigen Vermögensanlagen (z. B. Altersversorgung) kann eine verstärkte Berücksichtigung von Aktienfonds, eine Produktart, die MorgenFund private den Risikoklassen 4 – 5 zuordnet, trotz des höheren Risikogehaltes einer solchen Anlage sinnvoll sein.

#### 4. Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen

Zur Ermittlung Ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen werden wir Sie in einem ersten Schritt fragen, ob Nachhaltigkeitspräferenzen bei einer Beratung zu einer Anlage in Investmentvermögen einbezogen werden sollen. Wenn das der Fall ist, erfragen wir in einem zweiten Schritt detailliertere Angaben zu Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen in Bezug auf

- ökologisch nachhaltige Investitionen nach der Taxonomie-Verordnung
- nachhaltige Investitionen nach der Offenlegungsverordnung
- die Berücksichtigung von wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (PAIs) auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Informationen zu diesen Ausprägungen von Nachhaltigkeit sowie zur Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen und zur Empfehlung geeigneter Investmentvermögen erhalten Sie in den Vorvertraglichen Informationen für MorgenFund private Kunden in der ab dem 02. August 2022 geltenden Fassung sowie in dem Dokument „Informationsblatt zu Nachhaltigkeitspräferenzen“.

#### 5. Besonderheiten bei Gemeinschaftsdepots

Bei Gemeinschaftsdepots bitten wir Sie, einen Depotinhaber/Anleger zu bestimmen, auf dessen Kenntnisse und/oder Erfahrungen abgestellt werden soll und die entsprechenden Angaben dieser Person in den Kundenbefragungsbogen einzutragen. Bei den finanziellen Verhältnissen bitten wir Sie, die finanziellen Verhältnisse der Gemeinschaft anzugeben. Gleichfalls bitten wir darum, dass sich alle Depotinhaber auf ein Anlageziel und eine maximale Depot-Risikoklasse und auf gemeinsame Nachhaltigkeitspräferenzen für das Gemeinschaftsdepot einigen und entsprechende Angaben im Kundenbefragungsbogen tätigen.

**Bitte achten Sie bei Gemeinschaftsdepots darauf, dass der Kundenbefragungsbogen von allen Depotinhabern unterschrieben wird.**

**Bei Fragen können Sie uns auch gerne unter der Rufnummer +352 23645-020 persönlich kontaktieren.**