

Sehr geehrte (zukünftige) Anlegerin/Sehr geehrter (zukünftiger) Anleger,

könnten Sie sich einige Minuten Zeit nehmen, um den nachstehenden Fragebogen auszufüllen ?

Auf Grundlage Ihrer Antworten können wir Ihre Risikotoleranz festlegen und Ihr Anlegerprofil erstellen (bzw. aktualisieren). Damit sind wir in der Lage, die Finanzprodukte zu ermitteln, die Ihnen entsprechend Ihrer finanziellen Situation, Ihrem Anlagehorizont und Ihren Anlagezielen vorgeschlagen werden können¹.

Bitte prüfen Sie, ob die angegebenen Daten noch aktuell sind. Bei wichtigen Änderungen der Angaben setzen Sie sich bitte mit Ihrem Kundenbetreuer in Verbindung.

Falls Sie Fragen haben oder Hilfe benötigen, wenden Sie sich bitte direkt telefonisch an (+352) 44 99 1.

- **Sie verfügen mit anderen Inhabern zusammen über ein Portfolio ?** Bitte einigen Sie sich über die Antworten, da nur ein einziger Fragebogen übermittelt werden kann. **Der Mitinhaber mit den geringsten Erfahrungen muss den Abschnitt « Kenntnisse und Erfahrung » ausfüllen.**

- **Sie füllen den Fragebogen im Auftrag eines Vereins oder Einzelunternehmens aus ?** Die Angaben müssen denen der Organisation entsprechen, mit Ausnahme der Kenntnisse und Erfahrung, die denen des Auftraggebers entsprechen müssen.

- **Wenn der Kontoinhaber minderjährig ist oder unter gesetzlichem Schutz hilfsbedürftiger Erwachsener steht,** müssen die Angaben dem Kontoinhaber entsprechen, mit Ausnahme der Kenntnisse und Erfahrung, die denen des Auftraggebers entsprechen müssen.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Team der ING

Die der Bank mitgeteilten personenbezogenen Informationen und Daten werden gemäß unseren Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Datenschutzerklärung, die auf ing.lu einsehbar ist, verarbeitet.

¹im Rahmen der europäischen Richtlinie über Märkte und Finanzinstrumente MIFID 2014/65/EU.

Name : _____

Vorname : _____

Name : _____

Vorname : _____

Fragebogen zum Anlegerprofil (MIFID)

Kundennummer : _____

Kontonummer des Wertpapierkontos oder Invest Plan (IBAN) : _____

Geldanlagen sind mit Risiken verbunden: Wenn ein Anleger versucht, die Performance seines Portfolios zu steigern, erhöht sich auch sein Risiko.

Welche Aussagen beschreiben Sie am besten :

- Ich würde keinerlei Kapitalverlust tolerieren.
- Ich wäre mit dem Risiko eines möglichen Kapitalverlusts einverstanden, abhängig von dem allen Anlagen inhärenten Risiko.

Wenn Verluste für Sie nicht in Frage kommen, wenden Sie sich bitte an Ihren zuständigen Kundenberater, bevor Sie den Fragebogen ausfüllen.

IHRE ANLAGEZIELE

1. Was ist Ihr Anlageziel ?

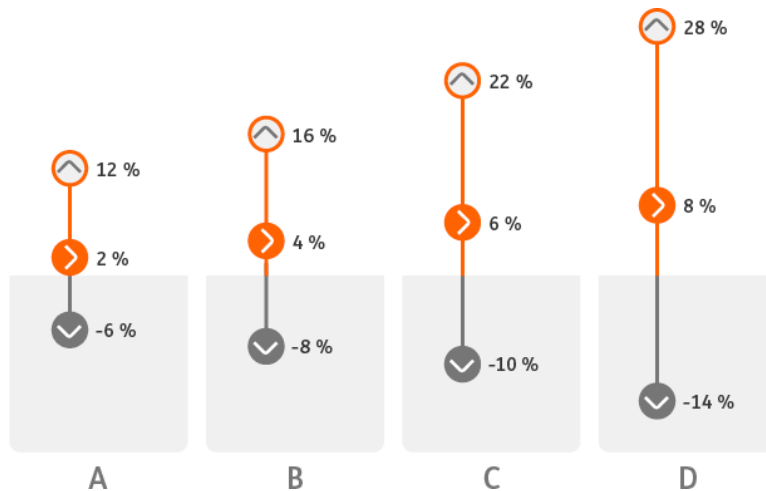
- Ich möchte mein Kapital schützen und bin dazu bereit, eine relativ geringe Rendite zu akzeptieren.
- Ich möchte mein Kapital schützen, gleichzeitig aber auch die Rendite meiner Anlagen steigern.
- Ich möchte mit meinen Anlagen eine hohe Rendite erzielen.
- Ich möchte mit meinen Anlagen die höchstmögliche Rendite erzielen.

2. Was ist Ihr Anlagehorizont (der Zeitraum, über den Sie dieses Kapital anlegen möchten, ohne es zu benötigen) ?

- Weniger als 3 Jahre.
- 3 bis 5 Jahre.
- 5 bis 10 Jahre.
- Mehr als 10 Jahre.

3. Mit welchem Szenario in dieser Grafik fühlen Sie sich am wohlsten ?

Theoretische Höhe der Verluste und Gewinne nach den unterschiedlichen Portfolioverwaltungsarten. Diese Angaben werden nur zu Informationszwecken gemacht und stehen in keinem Bezug zu realen Daten.



- Szenario A.
- Szenario B.
- Szenario C.
- Szenario D.

4. Wie würden Sie Ihre Risikobereitschaft beschreiben ?

- Eine Anlage muss mir vor allem eine gewisse Sicherheit bieten, auch wenn ich dabei auf die Möglichkeit hoher Performance verzichten muss.
- Obwohl ich Sicherheit schätze, bin ich dazu bereit, begrenzte Risiken einzugehen, um die Performance meines Portfolios zu verbessern.
- Um eine gute Performance zu erzielen, bin ich dazu bereit, riskantere Anlagen in mein Portfolio aufzunehmen.
- Ich möchte mit meinen Anlagen die höchstmögliche Rendite erzielen und bin dazu bereit, große Risiken einzugehen.

5. Wie reagieren Sie, wenn der Wert Ihres Portfolios während eines Quartals um mehr als 10 % sinkt ?

- Ich verkaufe mein Portfolio und zahle die Beträge auf mein Girokonto / Sparbuch ein.
- Ich verkaufe einen Teil meines Portfolios und verfolge eine weniger riskante Anlagestrategie.
- Ich warte ab, kurzfristige Schwankungen akzeptiere ich.
- Ich kaufe zu und nutze so die vorteilhafteren Kurse aus.

6. Ab welcher Höhe wäre ein Wertverlust Ihres Portfolios finanziell nicht mehr tragbar ?

- Ab 1 %.
- Ab 5 %.
- Ab 10 %.
- Ab 20 %.
- Ab 30 %.

IHRE FINANZIELLE SITUATION

7. Wie hoch ist Ihr jährliches Einkommen ?

- < 50.000 EUR
- Zwischen 50.000 EUR und 100.000 EUR
- Zwischen 100.000 EUR und 250.000 EUR
- > 250.000 EUR

8. Wie viel können Sie durchschnittlich jährlich sparen (unter Berücksichtigung Ihrer derzeitigen finanziellen Verpflichtungen) ?

- < 5 %
- Zwischen 5 % und 10 %
- Zwischen 10 % und 25 %
- > 25 %

9. Halten Sie eine der folgenden Anlagearten ? (mehrere Antworten sind möglich) :

- Ein anderes Anlageportfolio.
- Eine Immobilie mit einem laufenden Kredit.
- Eine Immobilie ohne laufenden Kredit.

10. Welchen Anteil Ihres Nettovermögens (nach Abzug Ihrer Schulden / Darlehen) möchten Sie anlegen ?

- < 10 %
- Zwischen 10 % und 25 %
- Zwischen 25 % und 50 %
- > 50 %

11. Verfügen Sie über finanzielle Rücklagen, um dringend notwendige oder unerwartete Ausgaben tätigen zu können (Ersatz eines Fahrzeugs, unvorhergesehene Arbeiten etc.) ?

- Ja
- Nein

IHRE KENNTNISSE UND ERFAHRUNG

12. Wie lange legen Sie bereits in Finanzinstrumente an ?

- Ich habe noch nie in Finanzinstrumente angelegt.
- < 1 Jahr.
- Zwischen 1 Jahr und 5 Jahre.
- > 5 Jahre.

13. Beantworten Sie bitte für die folgenden Finanzinstrumente die nachstehenden Fragen :

(a) Wie gut kennen Sie die Funktionsweise und die verbundenen Risiken dieser Finanzinstrumente.

(b) Falls anwendbar, wie viele Transaktionen mit diesen Finanzinstrumenten haben Sie in den letzten drei Jahren ausgeführt.

Bitte legen Sie bei Ihren Antworten die folgende Skala zugrunde :

- **Keine Kenntnisse:** Ich kenne weder die Eigenschaften noch die Risiken dieses Instruments.
- **Grundkenntnisse:** Um über dieses Instrument entscheiden zu können, würde ich eine Beratung benötigen.
- **Gute Kenntnisse:** Ich verstehe die Eigenschaften und Risiken dieses Instruments und bin dazu in der Lage, auf Basis der vorhandenen Dokumentation eine Entscheidung zu treffen.
- **Fortgeschrittene Kenntnisse:** Aufgrund meiner Berufserfahrung und/oder meiner Ausbildung verfüge ich über vertiefte Kenntnisse der Eigenschaften und Risiken dieses Instruments.

A. Anleihe-Instrumente und einfache Schuldtitel (Anleihen, Staatsanleihen etc.)

- | | | | |
|--------------|---|-----------------|---|
| KENNTNISSE : | <input type="radio"/> Keine | TRANSAKTIONEN : | <input type="radio"/> Keine |
| | <input type="radio"/> Grundkenntnisse | | <input type="radio"/> Zwischen 1 und 10 |
| | <input type="radio"/> Gute Kenntnisse | | <input type="radio"/> Mehr als 10 |
| | <input type="radio"/> Fortgeschrittene Kenntnisse | | |

B. Anleihe-Instrumente und komplexe Schuldtitel (Wandelanleihen, ewige Renten etc.)

- | | | | |
|--------------|---|-----------------|--|
| KENNTNISSE : | <input type="radio"/> Keine | TRANSAKTIONEN : | <input type="radio"/> Keine |
| | <input type="radio"/> Grundkenntnisse | | <input type="radio"/> Zwischen 1 und 5 |
| | <input type="radio"/> Gute Kenntnisse | | <input type="radio"/> Mehr als 5 |
| | <input type="radio"/> Fortgeschrittene Kenntnisse | | |

C. Börsennotierte Aktien

- | | | | |
|--------------|---|-----------------|---|
| KENNTNISSE : | <input type="radio"/> Keine | TRANSAKTIONEN : | <input type="radio"/> Keine |
| | <input type="radio"/> Grundkenntnisse | | <input type="radio"/> Zwischen 1 und 10 |
| | <input type="radio"/> Gute Kenntnisse | | <input type="radio"/> Mehr als 10 |
| | <input type="radio"/> Fortgeschrittene Kenntnisse | | |

D. Klassische Investmentfonds

- KENNTNISSE : Keine
 Grundkenntnisse
 Gute Kenntnisse
 Fortgeschrittene Kenntnisse
- TRANSAKTIONEN : Keine
 Zwischen 1 und 10
 Mehr als 10

E. Alternative Investmentfonds (Hedgefonds, Immobilienfonds, Private-Equity-Fonds, SICAR etc.)

- KENNTNISSE : Keine
 Grundkenntnisse
 Gute Kenntnisse
 Fortgeschrittene Kenntnisse
- TRANSAKTIONEN : Keine
 Zwischen 1 und 5
 Mehr als 5

F. ETF (Exchange Traded Funds) und Tracker

- KENNTNISSE : Keine
 Grundkenntnisse
 Gute Kenntnisse
 Fortgeschrittene Kenntnisse
- TRANSAKTIONEN : Keine
 Zwischen 1 und 5
 Mehr als 5

G. Rohstoffe und Edelmetalle

- KENNTNISSE : Keine
 Grundkenntnisse
 Gute Kenntnisse
 Fortgeschrittene Kenntnisse
- TRANSAKTIONEN : Keine
 Zwischen 1 und 5
 Mehr als 5

H. Strukturierte Produkte

- KENNTNISSE : Keine
 Grundkenntnisse
 Gute Kenntnisse
 Fortgeschrittene Kenntnisse
- TRANSAKTIONEN : Keine
 Zwischen 1 und 5
 Mehr als 5

I. Derivate (Optionen, Futures, Termingeschäfte etc.)

- KENNTNISSE : Keine
 Grundkenntnisse
 Gute Kenntnisse
 Fortgeschrittene Kenntnisse
- TRANSAKTIONEN : Keine
 Zwischen 1 und 5
 Mehr als 5

14. Wie lautet Ihrer Meinung nach die richtige Antwort auf diese Fragen ?

Bei der Erstellung Ihres Profils werden nur Ihre Antworten auf die Fragen zu Anlageprodukten berücksichtigt, bei denen Sie mindestens über ein « Basiswissen » verfügen.

A. Wenn der Emittent einer Anleihe in Konkurs geht, wird mir immer der ursprünglich vorgesehene Betrag zurückgezahlt.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

B. Der Kurs einer Aktie kann gemäß den Einnahmemaussichten des emittierenden Unternehmens schwanken.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

C. Mit einer Anlage in einen Aktienfonds wird systematisch die negative Auswirkung eines allgemeinen Abschwungs auf dem Aktienmarkt vermieden.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

D. Gold wird als Fluchtwert angesehen. Daher kann der Goldpreis niemals kurzfristig schwanken.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

E. Der Kurs einer Wandelanleihe kann durch den Aktienkurs des Emittenten beeinflusst werden.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

F. Bei der Anlage in ein strukturiertes Produkt profitiert der Anleger stets von einem Kapitalschutz.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

G. Bei Derivaten kann der Verlust höher sein als der ursprünglich angelegte Betrag.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

H. Einige Private Equity und Immobilienfonds sind weniger liquide.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

I. In einem liquiden Markt kann ein ETF während den Geschäftszeiten des Marktes jederzeit verkauft werden.

- Richtig
- Falsch
- Weiß nicht

Dieses Dokument muss von allen Inhabern unterschrieben werden.

Kunden mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika sind Wertpapiergeschäfte untersagt.

Name :

Name :

Vorname :

Vorname :

Erstellt in :

Erstellt in :

Datum (TT/MM/JJJJ) :

Datum (TT/MM/JJJJ) :

Unterschrift :

Unterschrift :

Nur von der Bank auszufüllen : Kundenberater

Name :

Vorname :

Datum :

Unterschrift :