

**Informationen von Baumann & Partners**  
**Bitte beachten Sie nachfolgende Regelung:**

Gibt ein Kunde auf dem Anlegerfragebogen unter Punkt 3 – Anlageerfahrung an, dass er keine Erfahrung oder nur bis zu drei Jahre Erfahrung mit der Anlage in Aktien/Aktienfonds hat, darf er nur in die Anlage **Kapitalschutz** investieren.

Wünscht er, auch bei Sparplänen, die Anlage in eine andere Strategie, muss er dieses auf dem Anlegerfragebogen unter Punkt 9 vermerken. Dies gilt auch bei Sparplänen in die Strategie **PROTECT**.

Wichtig hierbei ist, dass dieser Vermerk **handschriftlich vom Kunden** einzutragen ist.

Beispiel:

*abweichend von **meiner** bisherigen Anlageerfahrung wünsche ich die Investition in die Strategie XY*

Formulierungen die eingedruckt im Depoteröffnungsantrag stehen können nicht berücksichtigt werden. Ebenso Formulierungen des Vermittlers im Auftrag des Kunden.

Beispiel:

*Der Kunde wünscht...*

Hintergrund ist ein aktuelles Gerichtsurteil sowie die Vorgaben der Luxemburger Bankaufsicht für Vermögensverwalter. Für weitere Fragen wenden Sie sich gerne an FINOVA.