

## Basisinformationsblatt nach den Vorstellungen des EP

<b>Basisinformationsblatt</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identität des Anlageproduktanbieters</li> <li>- Hinweis, dass der Produkthanbieter für den Inhalt des Basisinformationsblatts haftet</li> </ul>	
<p><i>„Sie beabsichtigen, ein Anlageprodukt zu kaufen.“</i></p> <p><i>Dieses Informationsblatt bietet Ihnen Basisinformationen, um Ihnen dabei zu helfen, die Merkmale, Risiken, Kosten, potentiellen Gewinne und Verluste im Zusammenhang mit ihm und – in seinem Anhang – die an die verkaufende Person zu entrichtenden Gebühren zu verstehen.</i></p> <p><i>Dieses Informationsblatt ist gesetzlich vorgeschrieben, ist kein Werbematerial und weist ein Standardformat auf, um einen Vergleich zu ermöglichen.“</i></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Name des Anlageprodukts,</li> <li>- Identität des Anlageproduktanbieters</li> <li>- Identität und Anschrift des für das Basisinformationsblatt haftenden.</li> </ul>	
<b>Abschnittsüberschrift</b>	<b>Verpflichtender Inhalt der Antworten</b>
Um welche Art von Anlage handelt es sich?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gattung des Anlageprodukts</li> <li>- Ziele des Anlageprodukts</li> <li>- Beschreibung der relevanten Zielgruppe für das Produkt</li> <li>- Hinweis, ob die Anlage dem Umweltschutz oder sozialen Zwecken dient</li> <li>- Hinweis, ob die Anlage der Produktion von Waren und Dienstleistungen dient oder ein reines Finanzmarktgeschäft ist</li> <li>- Zusammenstellung der dem Investment zugrundeliegenden Vermögenswerte je nach Sektor</li> </ul>
Welche Entscheidungen muss ich treffen?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Informationen über die verschiedenen vom Kleinanleger zu treffenden Entscheidungen (z.B. Auswahl des Fonds, Laufzeit, Beitragshöhe)</li> </ul>
Welche Risiken bestehen und was könnte ich als Gegenleistung zurückbekommen?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Risiko- / Renditeprofil des Anlageprodukts, inklusive eines Gesamtindikators zur Visualisierung</li> <li>- mögliche künftige Wertentwicklungsszenarien, inklusive einer Beschreibung der Hauptrisiken</li> <li>- bei Altersvorsorgeprodukten zusätzlich Projektionen zu möglichen Auszahlungsbeträgen, inklusive Worst-Case-Szenarien</li> </ul> <p>Die zuständigen europäischen Aufsichtsbehörden (EBA, EIOPA, ESMA) machen technische Standard zu den Risiko-/Renditeprofilen.</p>
Was kann mit meiner Anlage passieren? Gibt es ein Rettungsanker und was kostet es?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ist Kapitalverlust möglich?</li> <li>- Existenz von Garantien oder Kapitalschutz sowie etwaige Beschränkungen davon</li> <li>- Schutz durch Entschädigungs- oder Sicherungssystem?</li> <li>- Bin ich durch eine Versicherung geschützt?</li> <li>- Gibt es andere Auffangnetze, etwa Fondsverwahrstellen?</li> </ul>
Was geschieht, wenn der Anlageproduktanbieter oder Verkäufer in Verzug gerät?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Darstellung des maximal möglichen Verlusts</li> <li>- Erklärung, ob Verlust durch Entschädigungs- oder Sicherungssysteme gedeckt ist</li> </ul>
Was passiert, wenn der Anlageproduktanbieter oder -verkäufer seine Verpflichtungen nicht einhalten kann?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Darstellung des maximal möglichen Verlusts</li> <li>- Erklärung, ob Verlust durch Entschädigungs- oder Sicherungssysteme wieder reingeholt werden kann</li> </ul>
Was geschieht, wenn ich sterbe?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Information über Verwendung investierter Gelder im Todesfall (z.B. Sterbegeld)</li> </ul>
Welche Kosten entstehen?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gesamtkosten der Anlage</li> <li>- alle direkten und indirekten Kosten, inklusive eines Gesamtkostenindikators</li> <li>- Zugangskosten, laufende Kosten, Ausstiegskosten (Anlageproduktanbieter vs. Verkäufer)</li> </ul>
Darf ich Geld abheben?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mögliche Bedenkzeit bei Anlageprodukten</li> <li>- Hinweis zur empfohlenen oder verpflichtenden Mindesthaltedauer</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Möglichkeiten einer vorzeitigen Desinvestition</li> <li>- Folgen der Einlösung vor Ende der Laufzeit</li> <li>- durchschnittliche Investitionshorizont des zugrunde liegenden Vermögensportfolios</li> </ul>
Wie erfahre ich, wie sich mein Produkt entwickelt?	- Hinweis, dass der Anlageproduktanbieter den Anleger zumindest jährlich über die Performance seiner Anlage informiert und diese mit ähnlich riskanten Anlagen vergleicht
Wie kann ich mich beschweren?	- Informationen über mögliche Beschwerdemöglichkeiten und -stellen
Welche sind die sonstigen rechtlichen Dokumente im Zusammenhang mit diesem Produkt?	- Kurzbeschreibung anderer relevanter Rechtstexte; kein Werbematerial
<b>Informationen über das Produkt</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- International Securities Identification Number (ISIN)</li> <li>- International Standards on Auditing (ISA) Number</li> <li>- Zinssatz</li> <li>- Börsenplatz</li> <li>- Währung</li> <li>- Ausgabedatum</li> </ul>	
- Name und Adresse der zuständigen Behörde für das Produkt	
Versicherungsleistungen	- Hinweis, ob das Produkt Versicherungsleistungen bietet
<b>Annex</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Identität des Verkäufers des Anlageprodukts</li> <li>- Hinweis zur für das Anlageprodukt relevanten Steuergesetzgebung und den Einfluss auf die Performance der Anlage</li> <li>- Beratungskosten (Provisionen, Retrozessionen)</li> </ul>	