

Der Vermögensverwalter bietet verschiedene vermögensverwaltete Anlageportfolios unterteilt in unterschiedliche Risikostufen mit entsprechenden Anlagestrategien an. Um prüfen zu können, ob eine beabsichtigte Anlage für Sie angemessen und geeignet ist, werden Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen mit Wertpapieranlagen, Ihren finanziellen Verhältnissen sowie Ihren mit der Anlage verfolgten Anlagezielen benötigt. Die Beantwortung der folgenden Fragen bzw. vollständige Angaben sind in Ihrem Interesse. Wenn keine oder unvollständige Angaben gemacht werden, kann keine Angemessenheits- bzw. Geeignetheitsprüfung erfolgen und kein Vermögensverwaltungsvertrag für ein gewünschtes Anlageportfolio angenommen werden. Im Laufe der Zeit können sich selbstverständlich Ihre Anlageziele, Ihre finanziellen Verhältnisse, aber auch Ihre Kenntnisse und Erfahrungen ändern. Bitte informieren Sie uns unverzüglich über diese Änderungen bzw. sobald Ihre nachfolgenden Angaben nicht mehr zutreffen.

Dieser Anlegerfragebogen wurde aufgenommen von

| | | |
|--|------------------|---------------------------|
| Name, Vorname/Firmenbezeichnung des Abschlussvermittlers | Vermittlernummer | Abschlussvermittlernummer |
|--|------------------|---------------------------|

Anleger 1 Frau Herr Minderjähriger

| | | | | |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Name | Vorname | Geburtsname | | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort | Land | |
| Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) | Geburtsort, Geburtsland | Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit |
| Steuerpflichtig in (Land) | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | |
| Telefon | Mobilfunknummer | E-Mail | | |
| Beruf | <input type="checkbox"/> Selbständig | Branche | | |

Üben Sie eine Funktion/Rolle gemäß der „Erläuterungen zu politisch exponierten Personen“ aus?*

(Erläuterungen siehe „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag“)

Ja, ich übe eine Funktion/Rolle als politisch exponierte Person aus. Nein, ich übe keine Funktion/Rolle als politisch exponierte Person aus.

Anleger 2 oder **Gesetzlicher Vertreter 1** Frau Herr

| | | | | |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Name | Vorname | Geburtsname | | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort | Land | |
| Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) | Geburtsort, Geburtsland | Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit |
| Steuerpflichtig in (Land) | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | |
| Telefon | Mobilfunknummer | E-Mail | | |
| Beruf | <input type="checkbox"/> Selbständig | Branche | | |

Üben Sie eine Funktion/Rolle gemäß der „Erläuterungen zu politisch exponierten Personen“ aus?*

(Erläuterungen siehe „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag“)

Ja, ich übe eine Funktion/Rolle als politisch exponierte Person aus. Nein, ich übe keine Funktion/Rolle als politisch exponierte Person aus.

Gesetzlicher Vertreter 2 Frau Herr

| | | | | |
|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Name | Vorname | Geburtsname | | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort | Land | |
| Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) | Geburtsort, Geburtsland | Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit |
| Steuerpflichtig in (Land) | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) | Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | |
| Telefon | Mobilfunknummer | E-Mail | | |
| Beruf | <input type="checkbox"/> Selbständig | Branche | | |

Üben Sie eine Funktion/Rolle gemäß der „Erläuterungen zu politisch exponierten Personen“ aus?*

(Erläuterungen siehe „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag“)

Ja, ich übe eine Funktion/Rolle als politisch exponierte Person aus. Nein, ich übe keine Funktion/Rolle als politisch exponierte Person aus.

*Wenn diese Frage mit „Ja“ beantwortet wurde, bitte weitere Angaben zur Funktion/Rolle unter „Zusätzliche Bemerkungen/Angaben“ machen. Ich bin darauf hingewiesen worden, dass ich dazu verpflichtet bin, jegliche Änderung meines Status in Bezug auf die Eigenschaft als politisch exponierte Person dem Vermögensverwalter umgehend mitzuteilen.

Weitere Gesprächspartner/Zeugen

| |
|--|
| |
| |

Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass der Abschlussvermittler ihn nicht verleiten darf, unrichtige Angaben zu machen, oder Angaben zurückzuhalten.

I. Kenntnisse und Erfahrungen der Anleger / gesetzlichen Vertreter

1. Zu welchen Finanzinstrumenten haben Sie Kenntnisse?

- Aktien / Anleihen
- Investmentfonds (Rentenfonds, Mischfonds, Aktienfonds, Dachfonds, ETFs, etc.)
- Offene Immobilienfonds
- Hedgefonds / Dachhedgefonds
- Derivate (Zertifikate, Optionsscheine, Optionen, Futures, Swaps u.ä.)
- Geschlossene Fonds (Immobilien-,Schiffs-, Medien-, Erneuerbare Energien-, Leasingfonds u.ä. Beteiligungsfonds)

2. Seit wann haben Sie Erfahrung mit

a) Wertpapieranlagen?

| Finanzinstrument | Zeitraum | | | | durchschnittlich Anzahl der Geschäfte p.a. | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | keine | bis 3 Jahre | 3 bis 5 Jahre | über 5 Jahre | Keine | bis 5 | bis 10 | > 10 |
| Aktien / Anleihen | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Investmentfonds (Rentenfonds, Mischfonds, Aktienfonds, Dachfonds, ETFs, etc.) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Offene Immobilienfonds | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Hedgefonds / Dachhedgefonds | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Derivate (Zertifikate, Optionsscheine, Optionen, Futures, Swaps u.ä.) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Geschlossene Fonds (Immobilien-,Schiffs-, Medien-, Erneuerbare Energien-, Leasingfonds u.ä. Beteiligungsfonds) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

b) Wertpapierdienstleistungen?

| | keine | bis 3 Jahre | 3 bis 5 Jahre | über 5 Jahre |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Reine Orderausführung | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Anlagevermittlung | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Anlageberatung | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Vermögensverwaltung | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

3. Angaben zu den bisher getätigten Wertpapieranlagen

a) Wie hoch war der durchschnittliche Gegenwert pro Transaktion?

- Bis zu 5.000 EUR 5.000 EUR bis 10.000 EUR 10.000 EUR bis 25.000 EUR Mehr als 25.000 EUR

b) Wurden Wertpapieranlagen auf Kreditbasis getätigt?

- Nein Ja, im Kreditrahmen von EUR

c) Wurden Wertpapieranlagen in Fremdwährungen getätigt?

- Nein Ja

II. Finanzielle Verhältnisse

Die Antworten, die Sie auf die Fragen dieses Abschnittes liefern und die sich insbesondere auf die Herkunft und das Ausmaß Ihres Einkommens, Ihres Gesamtvermögens und Ihrer finanziellen Verpflichtungen beziehen, ermöglichen es dem Vermögensverwalter zu beurteilen, ob Sie auf vernünftige Weise in der Lage sind, finanziell die mit dem Depot verbundenen Risiken zu tragen.

1. Finanzielle Angaben

| | |
|---|------------------------------|
| + Monatliche Einkünfte (netto): | + Vermögen: |
| - Monatliche Ausgaben (ca.): | - Verbindlichkeiten: |
| = Monatlicher Haushaltsüberschuss: | = Vermögensüberschuss |

Einkommensherkunft

Personeneinkommen Familieneinkommen

2. Haushaltsbezogene Angaben

a) Wie viele Personen in Ihrem Haushalt tragen zum Einkommen bei?

1 Person 2 oder mehr Personen

b) Gibt es unterhaltsberechtigten Personen?

Nein Ja, Person(en)

Bemerkung

| |
|--|
| |
| |

III. Anlageziele

1. Welche Anlage wünschen Sie?

Bei der Anlage handelt es sich um Gelder des **Privatvermögens**.

Einmalanlage EUR
 mtl. Sparplan EUR Beginn 01. 15. Monat, Jahr

2. Welchen Zweck verfolgen Sie mit der Anlage?

| | | |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Kurzfristige Verfügbarkeit/Liquiditätsvorsorge | <input type="checkbox"/> Sparen auf ein bestimmtes (Konsum)-Ziel | <input type="text" value=""/> Jahre |
| <input type="checkbox"/> Mittelfristige(r) Vermögensanlage/Vermögensaufbau | <input type="checkbox"/> Allgemeine Vermögensbildung | <input type="text" value=""/> Jahre |
| <input type="checkbox"/> Langfristige(r) Vermögensanlage/Vermögensaufbau | <input type="checkbox"/> Altersvorsorge | <input type="text" value=""/> Jahre |
| | | <input type="text" value=""/> Sonstiges |

3. Mein/Unser Anlagehorizont beträgt dementsprechend

bis 3 Jahre 3 bis 5 Jahre über 5 Jahre

4. Welche Aussage zur Risikobereitschaft und Verlusttragfähigkeit trifft auf Sie zu?

- Sicherheitsorientierte(r) Anleger** Sie haben eine geringe Risikobereitschaft und eine geringe Renditeerwartung. Verluste bzw. Wertschwankungen können in geringem Umfang getragen werden. **N (1) - defensiv - Aktienquote 0 - 30 %**
- Konservative(r) Anleger** Sie haben eine gemäßigte Risikobereitschaft und eine gemäßigte Renditeerwartung. Verluste bzw. Wertschwankungen können in mäßigem Umfang getragen werden. **L (2) - konservativ - Aktienquote 0 - 50 %**
- Ausgewogene(r) Anleger** Sie haben eine mittlere Risikobereitschaft und eine mittlere Renditeerwartung. Verluste bzw. Wertschwankungen können in mittlerem Umfang getragen werden. **M (3) - ausgewogen - Aktienquote 0 - 70 %**
- Offensive(r) Anleger** Sie haben eine erhöhte bis hohe Risikobereitschaft und eine erhöhte bis hohe Renditeerwartung. Verluste bzw. Wertschwankungen können in erhöhtem bzw. hohem Umfang getragen werden. **H (4) - dynamisch - Aktienquote 0 - 100 %**
- Spekulative(r) Anleger** Sie haben eine hohe bis sehr hohe Risikobereitschaft und eine hohe Renditeerwartung. Verluste bzw. Wertschwankungen können in hohem Umfang bis zu einem Totalverlust getragen werden. **S (5) - spekulativ - Aktienquote i.d.R. 100 %**

Bemerkung

| |
|--|
| |
| |
| |

IV. Auswahl der Anlage

| Anlagestrategie | Anlageportfolio | Aktienquote | Stufe | lfd. Entgelt p.a. netto | lfd. Entgelt p.a. brutto* | Entgelt-rabatt** | Vergleichsgröße |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-------|-------------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Konservativ | Portfolio Basic | ca. 0 - 50 % | L | 0,60 % | 0,70 % | Nein | 60% REX 40% MSCI World EUR |
| <input type="checkbox"/> Ausgewogen | Portfolio ETF Control | ca. 0 - 70 % | M | 1,45 % | 1,70 % | Ja | 50% REX 50% MSCI World EUR |
| <input type="checkbox"/> Ausgewogen | Portfolio Balance | ca. 0 - 70 % | M | 1,45 % | 1,70 % | Ja | 50% REX 50% MSCI World EUR |
| <input type="checkbox"/> Dynamisch | Portfolio Nachhaltigkeit (ESG) | ca. 0 - 100 % | H | 1,30 % | 1,52 % | Ja | 25% REX 75% MSCI World EUR |
| <input type="checkbox"/> Dynamisch | Portfolio Advantage | ca. 0 - 100 % | H | 1,60 % | 1,87 % | Ja | 25% REX 75% MSCI World EUR |
| <input type="checkbox"/> Dynamisch | Portfolio Dynamic | ca. 0 - 100 % | H | 1,60 % | 1,87 % | Ja | 25% REX 75% MSCI World EUR |

*Die Sätze gelten inkl. der aktuellen 17 % gesetzl. MwSt (Lux). Weitere Informationen zu den laufenden Verwaltungsentgelten entnehmen Sie den "Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag" Punkt 1.1. / **Für ausgewählte Anlageportfolios kann ein Rabatt auf die laufenden Verwaltungsentgelte gewährt werden. Weitere Informationen entnehmen Sie den "Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag" Punkt 1.1.2.

V. Kundenerklärungen

- Ich/Wir willige(n) ein, dass mein/unser Abschlussvermittler/ Vermittler/Vertragspartner und ggf. deren Abwicklungspartner, IT-Dienstleister, die Verwahrstellen und Produktgeber jeweils in deren Unternehmen/Konzern, die in diesem Anlegerfragebogen sowie in den zukünftig folgenden Dokumentationen (wie z.B. Beratungsprotokollen) enthaltenen und für die Geschäftsbeziehung erforderlichen Daten speichern, verarbeiten und für Zwecke der Geschäftsbeziehung nutzen.
 - Ich/Wir erkläre(n) mich/uns damit einverstanden, dass mir/uns Informationen auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier übermittelt werden, soweit dies nach den gesetzlichen Bestimmungen zulässig ist. Die Informationen werden per elektronischem Briefkasten, Fax oder E-Mail übermittelt werden. Mit Bereitstellung gelten die Informationen als zugegangen.
 - Ich/Wir erkläre(n), dass ich/wir mit der Kontaktaufnahme durch den Vermittler einverstanden war(en).
 - Mein/Unser Vermittler ist nicht verpflichtet, die von mir/uns bereits jetzt und zukünftig getätigten Anlagen zu beobachten oder ihre Wertentwicklung laufend zu kontrollieren.
 - Ich/Wir erkläre(n), dass ich/wir der/die wirtschaftlich Berechtigte(n) an den einzubringenden sowie bereits eingebrachten Vermögenswerten bin/sind und für eigene Rechnung handle/handeln. Dies gilt auch für alle zukünftigen Käufe, Umschichtungen und Stückerlieferungen; anderenfalls teile(n) ich/wir meinem/unserem Vermittler/Vertragspartner den wirtschaftlich Berechtigten sofort mit. Die von mir/uns anzulegenden Gelder stehen in keinem wie auch immer gearteten Zusammenhang mit Geldwäsche und/oder Terrorismusfinanzierung. Darüber hinaus werde ich/wir meinem/unserem/Vertragspartner die sich im der Geschäftsverbindung ergebenden Änderungen z.B. des/der wirtschaftlich Berechtigten, des Hauptwohnsitzes, der Legitimationspapiere unverzüglich mitteilen.
 - Ich/Wir wurde(n) ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sämtliche Änderungen meiner/unserer persönlichen und finanziellen Verhältnisse sowie meiner/unserer Anlageziele und sonstige, diesen Anlegerfragebogen betreffende Änderungen unverzüglich meinem/unserem Vermittler/Vertragspartner mitzuteilen sind. Mir/Uns ist bewusst, dass ein Unterlassen dieser Mitteilung unter Umständen wirtschaftlich nachteilige Auswirkungen für mich/uns haben kann.
 - Für den Fall, dass die von mir/uns gewählte Anlagestrategie in eine höhere Risikostufe fällt, als der Vermögensverwalter aufgrund meiner/unserer hier gemachten Angaben für angemessen hält, stimme/n ich/wir der Entscheidung des Vermögensverwalters mit meiner/unserer Unterschrift ausdrücklich, aber jederzeit widerruflich zu, dass ggf. in eine Anlagestrategie mit niedrigerer Risikostufe investiert wird.
- Ich/Wir erkläre(n) mich/uns einverstanden, dass die von mir/uns angegebenen Daten sowie die durch Nutzung entstandenen Daten für an mich/uns gerichtete Werbung (z.B. Informationen über Produktangebote, neue Emissionen, Sonderaktionen) per Post, E-Mail, telefonisch und per SMS genutzt werden.

Bestätigungserklärung

Ich/Wir habe(n) alle Hinweise zur Kenntnis genommen und bestätige(n) nach nochmaliger Prüfung die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben. Dieser Fragebogen löst alle bisherigen beantworteten Anlegerfragebögen zwischen Kunden und Vermögensverwalter ab.

| | |
|--|---|
| | X |
|--|---|

Ort, Datum

Unterschrift Anleger 1 und 2 oder gesetzliche Vertreter 1 und 2

| |
|---|
| X |
|---|

Unterschrift Abschlussvermittler/Vermittler

| |
|-------------------------------------|
| Zusätzliche Bemerkungen und Angaben |
| |

Vermögensverwaltungsvertrag zum Altersvorsorgekonzept-DepotLux

zwischen

Depotinhaber 1

| | | |
|--------------------|---------|--------|
| Name | Vorname | E-Mail |
| Straße, Hausnummer | | PLZ |
| Ort | | |

Depotinhaber 2 / Gesetzlicher Vertreter 1

| | | |
|--------------------|---------|--------|
| Name | Vorname | E-Mail |
| Straße, Hausnummer | | PLZ |
| Ort | | |

Gesetzlicher Vertreter 2

| | | |
|--------------------|---------|--------|
| Name | Vorname | E-Mail |
| Straße, Hausnummer | | PLZ |
| Ort | | |

(nachfolgend einheitlich Kunde genannt) und dem Vermögensverwalter

Baumann & Partners S. A., 145, rue de Trèves, L-2630 Luxemburg (nachfolgend Vermögensverwalter genannt)

1. Auftragsgegenstand

Hiermit erteile ich/erteilen wir dem Vermögensverwalter den Auftrag, meine/unsere während der Laufzeit meines/unsere Auftrages anvertrauten und erworbenen Vermögenswerte gemäß den nachfolgenden Bedingungen, nach ihrem Ermessen ohne vorherige Einholung meiner/ unserer Weisung, zu verwalten. Der Vermögensverwalter ist bevollmächtigt, in meinem/unserem Namen alle Handlungen vorzunehmen, die im Rahmen dieser Vermögensverwaltung erforderlich sind, insbesondere über das jeweilige Guthaben nach Maßgabe dieses Vermögensverwaltungsvertrages zu verfügen. Ich befreie/wir befreien den Vermögensverwalter, hiermit ausdrücklich von den Beschränkungen des § 181 BGB, (Insichgeschäft/Mehrfachvertretung).

2. Sorgfalt in der Vermögensverwaltung

Der Vermögensverwalter und seine Vertreter werden meinen/unsere Vermögensverwaltungsvertrag mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmannes ausführen und mein/unsere Vermögen gemäß der unter nachfolgendem Punkt 3 aufgeführten und von mir/uns im Anlegerfragebogen ausgewählten Anlagestrategie verwalten.

3. Anlagestruktur

Der Vermögensverwalter bietet innerhalb dieses Vermögensverwaltungsvertrages die Anlage von regelmäßigen monatlichen Sparraten („Sparraten“) über einen festgelegten Zeitraum (sog. „Sparplan“) sowie einmaligen Einzahlungen („Einmalanlage“) an. Die Anlage in Form von Sparraten oder einmaligen Einzahlungen kann auch kombiniert werden. Für sämtliche Anlageformen gilt:

Die Vermögensanlagen werden ausschließlich angelegt in Anteilen an in- und ausländischen, gegebenenfalls auch auf Fremdwährung lautenden, offenen Investmentfonds, die in Anlagedepots (nachfolgend „Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ genannt) verwahrt werden. Der Vermögensverwalter überprüft regelmäßig die Auswahl der in Frage kommenden Zielfonds in der jeweiligen Anlagestrategie und wird ggf. eine Umschichtung der bereits getätigten Anlagen vornehmen. Die Anlagegrenzen sowie die Auswahl der Zielfonds erfolgt im Rahmen der vom Kunden gewählten Anlagestrategie. Innerhalb dieser Anlagestrategie ist die mögliche Aktienfondsquote in unterschiedlicher Höhe festgelegt. Der Vermögensverwalter ist u. a. Investmentmanager verschiedener Investmentfondsgesellschaften bzw. verwaltet eigene Fonds, welche Teil der Anlagestrategie sein können. Der Vermögensverwalter behält sich das Recht vor, aus Gründen des Market-Timing, Anlagegelder vorübergehend nicht zu investieren, sofern dem keine gesetzlichen Vorschriften entgegenstehen. Market-Timing ist im Rahmen die-

ses Vertrags so zu verstehen, dass es in ungünstigen Börsenphasen vorteilhafter sein kann, für die vom Kunden investierten Anlagebeträge nicht zwingend sofort Wertpapiere zu kaufen, sondern diese erst zu einem Zeitpunkt zu investieren, in dem es für den Kunden vorteilhafter erscheint.

Der Vermögensverwalter bietet die folgenden verschiedenen Anlagestrategien mit unterschiedlichen Rendite-/Risikoprofilen bzw. Risikostufen im Sparplan und/oder der Einmalanlage an:

- Stufe N: Niedriges Rendite-/Risikoprofil (Anlagestrategie - defensiv)
Die Aktienquote beträgt i.d.R. zwischen 0 % und 30 %.
- Stufe L: Leicht höheres Rendite-/Risikoprofil (Anlagestrategie - konservativ)
Die Aktienquote beträgt i.d.R. zwischen 0 % und 50 %
- Stufe M: Mittleres Rendite-/Risikoprofil (Anlagestrategie - ausgewogen)
Die Aktienquote beträgt i.d.R. zwischen 0 % und 70 %.
- Stufe H: Höheres Rendite-/Risikoprofil (Anlagestrategie - dynamisch)
Die Aktienquote beträgt i.d.R. zwischen 0 % und 100 %
- Stufe S: Sehr hohes Rendite-/Risikoprofil (Anlagestrategie - spekulativ)
Die Aktienquote beträgt i.d.R. 100 %.

Die Aktienquote der jeweiligen Anlagestrategie ist in Abhängigkeit der vorgenannten Stufen unterschiedlich hoch (siehe „Anlegerfragebogen – Auswahl der Anlage“).

Die Aktienquote ist bei der Anlageentscheidung für die jeweilige Anlagestrategie anzustreben, kann aber im Bedarfsfall von den dort gemachten Angaben abweichen. Darüber hinaus darf der Vermögensverwalter die Vermögenswerte auch in Investmentfonds aus den anderen Anlagestrategien investieren.

Eine Änderung der Fondsaufteilung ist nur durch eine Änderung der gewählten Anlagestrategie möglich und kann ausschließlich vom Vermögensverwalter vorgenommen werden. Darüber hinausgehende Änderungswünsche bezüglich der Fondsaufteilung sind im Rahmen der Vermögensverwaltung des Sparplanes nicht zulässig. Der Vermögensverwalter kann im Falle von Änderungswünschen durch den Kunden den Vermögensverwaltungsvertrag fristlos kündigen (vgl. Punkt 8.2).

4. Ablaufmanagement

Der Vermögensverwalter bietet ein optionales und kostenfreies Ablaufmanagement. Der Kunde bestimmt im „Depoteröffnungsantrag für das

Privatkundengeschäft/Produktauftrag“, ob er das Ablaufmanagement nutzen möchte. Der Kunde hat das Recht, das Ablaufmanagement zu widerrufen oder zu einem späteren Zeitpunkt zu wählen. Einzelheiten hierzu werden in den „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ Punkt 4. erläutert.

5. Entgelte

Im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrages vereinnahmt der Vermögensverwalter Entgelte, nämlich einmalig für die Einrichtung (nachfolgend „einmaliges Einrichtungsentgelt“) sowie wiederkehrend für die laufende Verwaltung (nachfolgend „laufendes Verwaltungsentgelt“). Die genaue Höhe der laufenden Entgelte ist dem vom Kunden zu unterzeichnenden „Anlegerfragebogen – 6. Übersicht der zur Auswahl stehenden Anlageportfolios“ zu entnehmen, der Bestandteil dieses Vermögensverwaltungsauftrages ist. Weitere Informationen zu den Entgelten entnehmen Sie Punkt 1 der „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“. Weitere Entgelte fallen im Rahmen der Depotführung an und sind dem „Preis- und Leistungsverzeichnis DepotLux“ zu entnehmen. Eine beispielhafte Aufstellung der im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrags zum Altersvorsorgekonzept-DepotLux und der Depotführung anfallenden Kosten, Gebühren und Entgelte sind der „Kosten- und Zuwendungsinformation“ zu entnehmen.

6. Altersvorsorge-Bonus

Der Vermögensverwalter beabsichtigt, dem Kunden einen Altersvorsorge-Bonus zu gewähren. Einzelheiten dazu werden in den „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ unter Punkt 1.4 geregelt.

7. Geldmarkt-Option (Cash-Option)

Der Vermögensverwalter bietet dem Kunden im Rahmen der Depotführung die Möglichkeit, vorübergehend in die Geldmarkt-Option zu investieren. Einzelheiten dazu werden in den „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ unter Punkt 2 geregelt.

8. Laufzeit und Kündigung des Auftrages

8.1 Kündigungsrecht des Kunden

Dieser Vermögensverwaltungsvertrag gilt bis zur jederzeit möglichen schriftlichen Kündigung mit sofortiger Wirkung oder Beendigung durch eine der beiden Vertragsparteien. Mit der Kündigung des Vermögensverwaltungsvertrages endet auch die erteilte „Vermögensverwaltungsvollmacht für Baumann & Partners S.A.“ (nachfolgend „Vollmacht“ genannt). Der Vermögensverwaltungsvertrag kann bei Gemeinschaftsdepots von jedem Depotinhaber einzeln jederzeit gekündigt werden. Der von dem Kunden erteilte Vermögensverwaltungsvertrag und die erteilte Vollmacht erlöschen weder im Falle des Todes noch bei Eintritt der Geschäftsunfähigkeit des Kunden. Im Falle des Todes sind der Vermögensverwaltungsvertrag und die Vollmacht nur zusammen durch die Erben oder den Testamentsvollstrecker zu beenden. Der Widerruf nur eines Erben, bringt den Vermögensverwaltungsvertrag und die Vollmacht zum Erlöschen.

8.2 Kündigungsrecht des Vermögensverwalters

Soweit nicht eine abweichende Kündigungsregelung vereinbart ist, kann der Vermögensverwalter die Geschäftsverbindung jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von zwei Monaten kündigen. Der Vermögensverwalter wird bei der Ausübung dieses Kündigungsrechts auf die berechtigten Belange des Kunden Rücksicht nehmen. Eine fristlose Kündigung der gesamten Geschäftsverbindung oder einzelner Geschäftsbeziehungen ist zulässig, wenn ein wichtiger Grund

vorliegt, welcher dem Vermögensverwalter, auch unter angemessener Berücksichtigung der berechtigten Belange des Kunden, deren Fortsetzung unzumutbar macht. Der Vermögensverwalter kann den Vermögensverwaltungsvertrag insbesondere dann fristlos kündigen, wenn der Kunde eine Weisung erteilt, die im Widerspruch zu den Anlagerichtlinien steht oder mit dem vom Vermögensverwalter verfolgten Anlagekonzept nicht vereinbar ist und der Vermögensverwalter aufgrund dieser Weisung keine Möglichkeit mehr hat, die Vermögensverwaltung nach den getroffenen Vereinbarungen ordnungsgemäß durchzuführen

8.3 Anspruch auf Vergütung der Entgelte bei Kündigung

Der Anspruch auf die Zahlung bzw. das Behalten Dürfen der bis dahin entrichteten laufenden Verwaltungsentgelte bleibt durch die Kündigung unberührt. Die Regelung zur anteiligen Berechnung des laufenden Verwaltungsentgelts gemäß Punkt 1.2 der „Bedingungen zum

Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“, gilt entsprechend. Auch der Anspruch auf die Zahlung bzw. das Behalten Dürfen des bis dahin durch den Kunden entrichteten Einmaligen Einrichtungsentgelts bleibt durch die Kündigung unberührt.

9. Risikohinweis

Der Vermögensverwalter weist den/die Kunden ausdrücklich darauf hin, dass Wertpapiere Kursschwankungen unterliegen, die zu Verlusten in den angelegten Vermögenswerten führen können. Auf Wunsch wird der Vermögensverwalter dem/den Kunden ferner die „Basisinformationen für Vermögensanlagen in Wertpapieren“, welche die einzelnen Risiken explizit beschreibt, zur Verfügung stellen. Ferner wird der Kunde/ werden die Kunden auf das „Informationsblatt zu den Anlagerisiken bei Wertpapieranlagen“ hingewiesen.

10. Reporting- und Berichtspflichten

Information des Kunden über kostenfreien Online-Zugang oder kostenpflichtig per Post

Damit der Vermögensverwalter seinen Berichtspflichten bzw. Reportingpflichten ohne weitere Kosten für den Kunden nachkommen kann, ist es erforderlich, dass der Kunde über ausreichende Erfahrungen im Umgang mit elektronischen Medien, insbesondere dem Internet, verfügt. Soweit der Kunde nicht über ausreichende Erfahrungen im Umgang mit elektronischen Medien verfügt, bietet der Vermögensverwalter dem Kunden die Möglichkeit, das Reporting kostenpflichtig auf dem Postwege an den Kunden zu versenden. Dazu muss der Kunde durch gesondertes Ankreuzen im „Depoteröffnungsantrag“, oder in einem gesonderten Formular („Auftrag zum kostenpflichtigen Postversand“) ausdrücklich sein Einverständnis durch eine gesondert zu leistende Unterschrift erklären.

Einzelheiten hierzu, insbesondere bezüglich der zusätzlichen anfallenden Kosten bei Informationsübermittlung auf dem Postwege, werden in den „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ unter Punkt 3 dargestellt. Die Einzelheiten bezüglich der Handhabung des kostenfreien Online-Zugangs werden in den „Sonderbedingungen für die Internetnutzung und den elektronischen Postversand“ geregelt.

11. Sonstiges

Die „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ insbesondere die darin unter Punkt 1 geregelten Entgelte sowie der unter Punkt 7 geregelte Umgang mit Interessenkonflikten, die „Conflict of Interest Policy des Vermögensverwalters (Baumann & Partners)“ sowie der „Anlegerfragebogen“ sind Bestandteil dieses Vermögensverwaltungsvertrages. Die „Allgemeinen Geschäftsbedingungen im Rahmen der Depotführung der Baumann & Partners S.A.“ finden ergänzende Anwendung.

Änderungen dieses Auftrages oder der Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag werden dem Kunden spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform angeboten, im persönlichen Online-Zugang oder per Postversand, E-Mail oder Fax. Die Annahme der Änderungen durch den Kunden gilt als erteilt, wenn er seine Ablehnung nicht binnen einer Frist von nicht weniger als zwei Monaten, die ab dem Zugang des Angebots zu laufen beginnt und am Tag vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen endet, angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird ihn der Vermögensverwalter in seinem Angebot besonders hinweisen.

Sollten einzelne Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise unwirksam oder undurchführbar sein oder werden oder sollte sich bei Durchführung dieses Vertrages eine Lücke herausstellen, so berührt dies die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen nicht.

12. Aufsichtsbehörde

Zuständige Aufsichtsbehörde ist die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), 283, route d'Arlon, L-2991 LUXEMBOURG.

13. Gerichtsstand

Der Gerichtsstand für Streitigkeiten zwischen dem Kunden und dem Vermögensverwalter ist der Wohnsitz des Kunden.

14. Anwendbares Recht

Für die Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und dem Vermögensverwalter gilt Luxemburger Recht.

Einwilligung in die Datenverarbeitung und -weitergabe an Dritte gem. Art. 6 Nr. 1 i.V.m. Art. 7 EU-DSGVO

Der Kunde/die Kunden erklärt/erklären sich mit nachfolgenden genannten datenschutzrechtlich relevanten Modalitäten widerruflich einverstanden und stimmt/stimmen ihnen ausdrücklich zu:

Datenverarbeitung

Um die Bearbeitung und die Vermögensverwaltung entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen des/der Kunden ausgestalten und weiter verbessern zu können, beabsichtigt der Vermögensverwalter

- die bei Begründung der Geschäftsbeziehung durch den Kunden mitgeteilten Daten (Name, Anschrift, Bestandsdaten, Risikoprofil, Anlagepräferenzen, Anlagestrategie),
- die durch regelmäßige statistische Auswertungen (in anonymisierter Form) gewonnenen Erkenntnisse,
- die Anlage- und Produktentscheidungen sowie die daraus resultierenden Konto- und/oder Depotwertbewegungen sowie Depotstrukturen maschinell zu erheben, zu speichern, zu verarbeiten und zu nutzen. Insbesondere möchte der Vermögensverwalter diese Daten auch im Interesse des/der Kunden zu personenbezogenen Nutzungsprofilen zusammenführen und bei der Gestaltung seines Privatkundengeschäfts verwenden.

Der Kunde/die Kunden erteilt/erteilen hiermit die - jederzeit für die Zukunft widerrufliche - Einwilligung mit dieser maschinellen Erhebung, Speicherung, Verarbeitung und Nutzung seiner personenbezogenen Daten und mit der Erstellung und Verwendung seines persönlichen Profils für Zwecke der optimierten Beratung und Vermögensverwaltung. Zu anderen Zwecken dürfen die personenbezogenen Daten und das persönliche Profil nicht genutzt werden. Der Vermögensverwalter nimmt die Verarbeitung von personenbezogenen Daten im Einklang mit der europäischen Verordnung VO 2016/679 (EU-DSGVO) und dem Luxemburger Gesetz vom 2. August 2002 in der jeweils gültigen Fassung vor.

Übermittlung von Daten an Dritte

Um dem Kunden eine umfassende Beratung und Betreuung zu ermöglichen sowie die Bonität des Kunden überprüfen zu können, arbeitet der Vermögensverwalter eng mit Vertriebs- und Anlageberatern sowie deren angeschlossene Abschlussvermittler und der Depotbank des/der Kunden zusammen. Der Kunde erteilt hiermit seine - für die Zukunft jederzeit widerrufliche - Einwilligung mit der Übermittlung und Weitergabe derjenigen Daten an die vorbezeichneten Personen und Unternehmen, die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung sowie der Erfüllung des Vertrages durch den Vermögensverwalter erforderlich sind. Übermittelt werden dürfen

- Die Personendaten des Kunden (Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf, Kenntnissen und Erfahrungen aus der Kundenexploration und vergleichbare Daten),
- die Konto- und/oder Depotdaten des Kunden (Konto-/Depotnummer, Kontostand, Depotbestand, Daten zu finanziellen Verhältnissen zur Vertragserfüllung und vergleichbare Daten).

Darüber hinaus prüft der Vermögensverwalter regelmäßig bei Vertragsabschlüssen und in bestimmten Fällen, in denen ein berechtigtes Interesse vorliegt, auch bei Bestandskunden, Ihre Bonität. Dazu arbeitet der Vermögensverwalter mit der Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstraße 11, 41460 Neuss, zusammen, von der er die dazu benötigten Daten erhält. Zu diesem Zweck übermittelt der Vermögensverwalter Ihren Namen und Ihre Kontaktdaten an die Creditreform Boniversum GmbH. Die Informationen gem. Art. 14 EU-DSGVO zu der bei der Creditreform Boniversum GmbH stattfindenden Datenverarbeitung finden Sie hier: www.boniversum.de/EU-DSGVO

In diesem Sinne entbindet der Kunde/ entbinden die Kunden zugleich den Vermögensverwalter vom Geschäftsgeheimnis. Desweiteren bevollmächtigt(n) ich/wir Baumann & Partners, meine/unsere Kundendaten, insbesondere Name, Anschrift, Steuernummer (alternativ Geburtsort und -datum) im Rahmen des Gesetzes vom 21.06.2005 zur Umsetzung der Richtlinie 2003/48/EG im Bereich der Besteuerung von Zinserträgen und dem Gesetz vom 18. 12.2015 zur Umsetzung der Richtlinie 2014/107/EU zur Umsetzung des automatischen Informationsaustauschs in Steuersachen über Finanzkonten, dem sogenannten „Common Reporting Standard“, an die zuständigen Steuerbehörden weiterzuleiten. Dieses Einverständnis kann ich/können wir jederzeit widerrufen.

Sollte der Kunde von den vorgenannten Widerrufsrechten Gebrauch machen, steht dem Vermögensverwalter ein Kündigungsrecht mit sofortiger Wirkung zu.

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter 1

Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter 2

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Baumann & Partners S.A., 145, rue de Trèves, L-2630 Luxemburg, Telefax +352 24 69 35 50, E-Mail : sparplan@bpam.lu

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ihre Baumann & Partners S.A.

Hinweise:

Ein Vertrag mit mehreren Personen kommt - auch mit Wirkung gegenüber jeder einzelnen Person - nur dann zustande, wenn alle den Vertrag unterschrieben haben. Sollte eine der Personen den Vertrag innerhalb der Widerrufsfrist widerrufen, so gilt der Widerruf auch für und gegen die anderen Personen. Mit Zugang des fristgerechten Widerrufs wird der Vertrag rückabgewickelt. Über die Nichtannahme des Vertragsangebotes oder den erfolgten Widerruf werden die Personen informiert. Ein Widerrufsrecht besteht gem. §312g Absatz 2 Nr. 8 BGB nicht bei Verträgen zur Lieferung von Waren oder zur Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich Finanzdienstleistungen, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, insbesondere Dienstleistungen im Zusammenhang mit Aktien, mit Anteilen an offenen Investmentvermögen im Sinne von § 1 Absatz 4 des Kapitalanlagegesetzbuchs und mit anderen handelbaren Wertpapieren, Devisen, Derivaten oder Geldmarktinstrumenten.

Wichtige Hinweise:

Der Vermögensverwalter weist noch einmal ausdrücklich auf die „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag“ hin, insbesondere auf Punkt 7. Umgang mit Interessenskonflikten und der „Conflict of Interest Policy des Vermögensverwalters (Baumann & Partners)“. Der Vermögensverwalter weist des Weiteren darauf hin, dass die Vermittler aus dem laufenden Verwaltungsentgelt der Vermögensverwaltung eine Vermittlungsvergütung erhalten können und sich hierdurch Interessenkonflikte ergeben. Der Vermögensverwalter informiert zudem darüber, dass das gewählte Vermögensverwaltungsprodukt zum langfristigen Vermögensaufbau ausgestaltet ist und eine vorzeitige Vertragsauflösung (Kündigung oder Beendigung) mit erhöhten Kosten verbunden sein kann.

Der Vermögensverwalter nimmt für den Kunden die Verkaufsprospekte, Rechenschafts-/Jahres- und Halbjahresberichte und wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Documents) entgegen und verwahrt diese. Auf die Aushändigung/Übersendung des Verkaufsprospektes (inkl. Vertragsbedingungen, Rechenschafts-/Jahres- bzw. aktueller Halbjahresberichte) und wesentlichen Anlegerinformationen des jeweiligen Investmentfonds wird verzichtet. Die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte und wesentlichen Anlegerinformationen können jederzeit über die Homepage der betreffenden Fondsgesellschaft, den Vermögensverwalter oder den zuständigen Vermittler angefordert werden.

Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige ich/bestätigen wir, dass ich/wir kein/e US-Bürger/in bin/sind, nicht in den USA wohnhaft bin/sind und ich/wir hinsichtlich meiner/unserer weltweiten Einkünfte nicht steuerpflichtig gegenüber den US Steuerbehörden bin/sind.

| | | |
|------------|--|--|
| | X | X |
| Ort, Datum | Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter 1 | Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter 2 |

Empfangsbekanntnis

Die folgenden Dokumente sind mir/uns ausgehändigt worden oder liegen mir/uns bereits vor:

Dokumente im Rahmen der Vermögensverwaltung:

- Kopie Vermögensverwaltungsvertrag zum Altersvorsorgekonzept-DepotLux
- Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux
- Conflict of Interest Policy des Vermögensverwalters (Baumann & Partners)
- Informationsblatt zu den Anlagerisiken bei Wertpapieranlagen
- Kosten- und Zuwendungsinformation
- Kopie zum Anlegerfragebogen

Dokumente im Rahmen der Depotführung:

- Kopie des Depoteröffnungsantrags für das Privatkundengeschäft Altersvorsorgekonzept-DepotLux
- Kopie des Produktauftrags – Altersvorsorgekonzept-DepotLux
- Allgemeine Geschäftsbedingungen im Rahmen der Depotführung der Baumann & Partners S.A.
- Conflict of Interest Policy der Depotführenden Stelle (Baumann & Partners)
- Sonderbedingungen für die Internetnutzung und den elektronischen Postversand
- Preis- und Leistungsverzeichnis Altersvorsorgekonzept-DepotLux

Sonstige Dokumente

- Produktinformationsblatt zum Anlageportfolio

| | |
|--|-----------|
| | Sonstiges |
|--|-----------|

| | | |
|------------|--|--|
| | X | X |
| Ort, Datum | Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter 1 | Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter 2 |

Depotführung:

Baumann & Partners S.A.
145, rue de Trèves
L-2630 Luxemburg



ALTERSVORSORGEKONZEPT

| |
|----------------|
| Referenznummer |
| |

| |
|-------------|
| Depotnummer |
| |

(wird bei Depotneueröffnung von der Depotführenden Stelle eingetragen)

Depoteröffnungsantrag Altersvorsorgekonzept-DepotLux

Bitte eröffnen Sie für mich ein Altersvorsorgekonzept-DepotLux zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften im Rahmen einer Vermögensverwaltung. Das Entgelt für die Führung eines Altersvorsorgekonzept-DepotLux beträgt derzeit 32,50 EUR p. a./für Minderjährige 19,50 EUR p.a. (inkl. MwSt). Weitere Kosten, die im Zusammenhang mit der Depotführung entstehen können, ergeben sich aus dem aktuellen „Preis- und Leistungsverzeichnis Altersvorsorgekonzept-DepotLux“.

Ich wünsche kostenpflichtigen Postversand von Abrechnungen und Depotauszügen lt. aktuellem „Preis- und Leistungsverzeichnis Altersvorsorgekonzept-DepotLux“.

Depotinhaber 1 Frau Herr Minderjähriger

| | | |
|------------------------------------|---|---|
| Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | mögliche weitere Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | Steuerland für mögliche weitere Steuer-Identifikationsnummer (TIN) ¹ |
| | | |
| Name | Vorname | Geburtsname |
| | | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort |
| | | |
| Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) | Geburtsort, Geburtsland | |
| | | |
| Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit |
| | | |
| Telefon | Telefax | E-Mail |
| | | |
| Beruf | <input type="checkbox"/> Selbständig | Branche |
| | | |

Depotinhaber 2 oder **Gesetzlicher Vertreter 1** Frau Herr

| | | |
|------------------------------------|---|---|
| Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | mögliche weitere Steuer-Identifikationsnummer (TIN) | Steuerland für mögliche weitere Steuer-Identifikationsnummer (TIN) ¹ |
| | | |
| Name | Vorname | Geburtsname |
| | | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort |
| | | |
| Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) | Geburtsort, Geburtsland | |
| | | |
| Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit |
| | | |
| Telefon | Telefax | E-Mail |
| | | |
| Beruf | <input type="checkbox"/> Selbständig | Branche |
| | | |

¹ sind Sie in weiteren Ländern steueransässig, teilen Sie uns die Daten bitte separat mit.

Depots für **Minderjährige** dürfen nur auf einen Depotinhaber lauten. Die gesetzlichen Vertreter erteilen sich hiermit gegenseitig eine jederzeit widerrufliche Vollmacht zur Einzelvertretungsbefugnis. Wird die Vollmacht widerrufen, so sind beide gesetzlichen Vertreter nur gemeinsam vertretungsberichtig.

Gesetzlicher Vertreter 2 Frau Herr

| | | |
|---------------------------|--------------------------------------|------------------------|
| Name | Vorname | Geburtsname |
| | | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort |
| | | |
| Geburtsdatum (tt.mm.jjjj) | Geburtsort, Geburtsland | |
| | | |
| Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit |
| | | |
| Telefon | Telefax | E-Mail |
| | | |
| Beruf | <input type="checkbox"/> Selbständig | Branche |
| | | |

Depotführende Stelle: Baumann & Partners S.A.

Baumann & Partners S.A., 145, Rue de Trèves, L-2630 Luxemburg, Luxemburg • Vorsitzender des Verwaltungsrates: Stefan Eder
RCS Luxembourg B 138247, VAT Registration LU-225822-29

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten

Ich erkläre/Wir erklären hiermit ausdrücklich, dass ich/wir das gewünschte Depot auf eigene Rechnung führen werde/n.

Nein, ich handle/wir handeln für:

| | | |
|--------------------|---------|-------------|
| Name | Vorname | Geburtsname |
| Straße, Hausnummer | | PLZ |
| Ort | | |

Referenzbankverbindung (zwingend erforderlich)

Die Referenzbankverbindung ist für die Auftragsabwicklung erforderlich. Eine Referenzbankverbindung ist grundsätzlich nur für Deutschland möglich. Ich kann/Wir können der Baumann & Partners S.A. jederzeit schriftlich im Original eine andere Bankverbindung mitteilen.

| | |
|------|---|
| IBAN | Name, Vorname des Kontoinhabers/der Kontoinhaber (Kontoinhaber müssen Depotinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter entsprechen) |
| BIC | Kreditinstitut |

Einzugsermächtigung / SEPA-Lastschriftmandat

Hiermit ermächtige ich/ermächtigen wir Baumann & Partners widerruflich, die von mir/uns zu entrichtenden Zahlungen bei Fälligkeit von meinem/ unserem oben genannten Konto mittels Lastschrift einzuziehen.

Baumann & Partners. S.A., 145 rue de Trèves , L-2630 Luxembourg

Gläubiger-Identifikationsnummer: LU25ZZZ0000000000000000366 Mandatsreferenz wird später mitgeteilt

SEPA-Lastschriftmandat: Ich ermächtige/wir ermächtigen die Baumann & Partners S.A., Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir mein Kreditinstitut an, die von Baumann & Partners S.A. auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann/wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belastenden Betrages verlangen. Es gelten die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

| | |
|------------|---|
| | X |
| Ort, Datum | Unterschrift Kontoinhaber (bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter 1 und 2) |

Legitimation

Vom Vermittler unbedingt auszufüllen. Eine Kopie der Legitimationsdokumente ist zwingend beizufügen!

Der Depotinhaber hat /Die Depotinhaber haben sich ausgewiesen durch:

Depotinhaber 1

| | | | |
|--|------------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> Personalausweis | <input type="checkbox"/> Reisepass | <input type="checkbox"/> Kinderausweis | <input type="checkbox"/> Sonstige (Bitte angeben) |
| Nummer | Ausstellende Behörde, Ort | | gültig bis (tt.mm.jjjj) |

Depotinhaber 2

| | | | |
|--|------------------------------------|--|--|
| <input type="checkbox"/> Personalausweis | <input type="checkbox"/> Reisepass | <input type="checkbox"/> Kinderausweis | <input type="checkbox"/> Sonstige (Bitte angeben) |
| Nummer | Ausstellende Behörde, Ort | | gültig bis (tt.mm.jjjj) |

Gesetzlicher Vertreter 1

| | | |
|--|------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Personalausweis | <input type="checkbox"/> Reisepass | <input type="checkbox"/> Sonstige (Bitte angeben) |
| Nummer | Ausstellende Behörde, Ort | |
| gültig bis (tt.mm.jjjj) | | |

Gesetzlicher Vertreter 2

| | | |
|--|------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Personalausweis | <input type="checkbox"/> Reisepass | <input type="checkbox"/> Sonstige (Bitte angeben) |
| Nummer | Ausstellende Behörde, Ort | |
| gültig bis (tt.mm.jjjj) | | |

Vermögensverwaltungsvollmacht für die Baumann & Partners S.A.

Ich bevollmächtige/Wir bevollmächtigen hiermit die Baumann & Partners S.A. 145, Rue de Trèves, L-2630 Luxemburg (nachfolgend „Baumann & Partners“ genannt) zur Vornahme aller Geschäfte, die mit der Depotführung bzw. der Vermögensverwaltung in unmittelbarem Zusammenhang stehen. Baumann & Partners ist insbesondere berechtigt:

- Spar-, Tausch- und Auszahlpläne einzurichten
- Fondsanteile anzukaufen und zu verkaufen sowie Fondswechsel vorzunehmen
- Depoteröffnung im Rahmen des Ablaufmanagements
- Belastung von Vermögensverwaltungsentgelten (z. B. laufenden Vermögensverwaltungsentgelten und auch Entgelten für die Auflösung vermögensverwalteter Produkte) vorzunehmen
- Abrechnungen, Depot- und Ertragnisaufstellungen sowie sonstige Abrechnungen und Mitteilungen entgegenzunehmen und anzuerkennen
- Verkäufe von Anteilen aus dem Anlagedepot oder Weiterleitung von Anlagebeträgen (auch teilweise) zur schuldbefreienden Zahlung des Kunden an Dritte im Kundenauftrag vorzunehmen.

Ich befreie/Wir befreien Baumann & Partners hiermit ausdrücklich von den Beschränkungen der Regelungen für Inschlaggeschäft/Mehrfachvertretung. Die Vollmacht berechtigt nicht zur Auflösung des/der Depots und der Kündigung von Sparplänen.

Baumann & Partners ist berechtigt, mich/uns gegenüber Dritten im Rahmen des „Vermögensverwaltungsvertrag“ zu vertreten.

Für den Fall, dass Baumann & Partners mit meiner/unserer Zustimmung seine Verpflichtungen aus dem Vermögensverwaltungsvertrag auf ein anderes Unternehmen überträgt, gilt diese erteilte Vollmacht, solange Baumann & Partners kein schriftlicher Widerruf zugeht, auch für den neuen Vermögensverwalter.

Die Vollmacht kann von jedem Depotinhaber einzeln jederzeit widerrufen werden. Wird die Vollmacht widerrufen, ist Baumann & Partners hierüber unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Solange Baumann & Partners kein schriftlicher Widerruf vorliegt, gilt die Vollmacht im Zweifel als nicht widerrufen. Die schriftliche Mitteilung des Depotinhabers/der Depotinhaber, dass der „Vermögensverwaltungsvertrag“ mit Baumann & Partners nicht mehr besteht, wird wie ein Widerruf der Vollmacht angesehen.

Mit der Kündigung der Vollmacht endet auch der „Vermögensverwaltungsvertrag“. Das Anlagedepot wird dann geschlossen und der Depotwert auf das Referenzkonto des Kunden ausbezahlt. Bei mehreren Depotinhabern führt der Widerruf nur eines Depotinhabers zum Erlöschen der Vollmacht. Die Vollmacht erlischt nicht mit dem Tod eines Depotinhabers, sondern bleibt für die Erben des Depotinhabers in Kraft. Der Widerruf nur eines Erben bringt die Vollmacht zum Erlöschen.

Schlusserklärung

1. Beratungsfreies Geschäft

Eine Beratung durch Baumann & Partners erfolgt nicht. Auf die Ausführungen zum beratungsfreien Geschäft in Punkt 3.3 der anliegenden „Allgemeinen Geschäftsbedingungen im Rahmen der Depotführung der Baumann & Partners S.A.“ wird hingewiesen.

2. Hinweise zu Interessenkonflikten und Orderausführungen

Dem Depoteröffnungsantrag beigelegt finden sich Kundeninformationen über den Umgang mit Interessenkonflikten und die Grundsätze der Orderausführung („Conflict of Interest Policy des Vermögensverwalters (Baumann & Partners)“ bzw. „Conflict of Interest Policy der Depotführenden Stelle (Baumann & Partners)“).

3. Geschäftsbedingungen/Preis- und Leistungsverzeichnis

Für die Geschäftsverbindung mit Baumann & Partners gelten die anliegenden „Allgemeinen Geschäftsbedingungen im Rahmen der Depotführung der Baumann & Partners S.A.“ („AGB“) sowie das ebenfalls anliegende „Preis- und Leistungsverzeichnis Altersvorsorgekonzept-DepotLux“. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen (z. B. „Sonderbedingungen für die Internet-Nutzung und den elektronischen Postversand“).

4. Einlagensicherung/Sondervermögen

Im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrages ist kein Einlagengeschäft vorgesehen. Die vom Kunden eingezahlten Anlagebeträge werden direkt zum Erwerb von Investmentanteilen (Erläuterung: Investmentanteile sind die Bemessungseinheit für den Anteil eines Anlegers am Fondsvermögen eines Investmentfonds) verwendet. Investmentanteile genießen den rechtlichen Status eines Sondervermögens welche ausschließlich dem Anteilinhaber (Kunden) zuzurechnen sind. Dadurch schützen Sondervermögen den Kunden vor Insolvenz von Fondsgesellschaften und werden deshalb nicht zusätzlich durch die Einlagensicherung abgesichert.

5. Vereinnahmte und gewährte Vergütungen

Baumann & Partners oder von ihr beauftragte Dritte werden neben den vom Kunden gezahlten Vertriebsvergütungen im Zusammenhang mit der Depotführung bzw. Vermögensverwaltung und Abwicklung von Aufträgen auf Basis bestehender Vertriebsverträge mit den Investmentgesellschaften zeitanteilige Vergütungen von Investmentgesellschaften erhalten, solange die Fondsanteile im Depot des Kunden verwahrt werden (laufende Vertriebsvergütungen, Abschlussfolgevergütungen oder auch haldedauerabhängige Vertriebsvergütungen; im Folgenden nur „laufende Vertriebsvergütungen“).

Die Höhe der laufenden Vertriebsvergütungen berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und variiert je nach Investmentgesellschaft, Anlageschwerpunkt und Art der Fonds. Die laufenden Vertriebsvergütungen sind bei Aktien- und Dachhedgefonds i.d.R. höher als bei Immobilien- oder Rentenfonds und bei diesen wiederum höher als bei Geldmarktfonds. Über die Vergütungszahlungen hinaus gewährt Baumann & Partners ihren Vermittlern in begrenztem Umfang geldwerte Vorteile in Form von Sachleistungen (z. B. Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen mit Freizeitanteil).

Dem Kunden entstehen aus den laufenden Vertriebsvergütungen jedoch keine zusätzlichen Kosten, da die laufenden Vertriebsvergütungen, von den Investmentgesellschaften an Baumann & Partners oder von ihr beauftragte Dritte gezahlt werden und zwar aus der den jeweiligen Fonds belasteten Verwaltungsvergütungen, die die Investmentgesellschaften erhalten. Allerdings kann dies bei Baumann & Partners zu Interessenskonflikten führen. Auf die laufenden Vertriebsvergütungen entfallen in der Regel bis zur Hälfte der Verwaltungsvergütungen.

Baumann & Partners oder von ihr beauftragte Dritte werden an den Vermittler/Untervermittler des Kunden bzw. die Vermittlerzentrale, an die dieser angebunden ist, für die Vermittlungs- und Aufklärungstätigkeit ihrerseits die von den Investmentgesellschaften erhaltenen laufenden Vertriebsvergütungen ganz oder jedenfalls teilweise an diesen weiterleiten (im Folgenden „weitergeleitete laufende Vertriebsvergütung“).

Das bedeutet, der Vermittler/Untervermittler des Kunden bzw. die Vermittlerzentrale erhält über die vom Kunden an diese gezahlten Vertriebsvergütungen hinaus von Baumann & Partners weitergeleitete laufende Vertriebsvergütungen. Diese weitergeleiteten Vertriebsvergütungen entsprechen maximal den auf den Fondsabrechnungen ausgewiesenen abgerechneten Ausgabeaufschlägen. Die Höhen der weitergeleiteten laufenden Vertriebsvergütungen ergeben sich aus den von den Investmentgesellschaften an Baumann & Partners oder von ihr beauftragte Dritte gezahlten laufenden Vertriebsvergütungen.

Mit meiner/unserer Unterschrift erkläre/n ich/wir die Erklärungen zu den vereinnahmten und gewährten Vergütungen zur Kenntnis genommen zu haben.

| | | |
|------------|--|--|
| | X | X |
| Ort, Datum | Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter 1 | Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter 2 |

6. Einwilligung zur Datenweitergabe an Dritte gem. Art. 6 Nr. 1 i.V.m. Art. 7 EU-DSGVO

Der Kunde/die Kunden erklärt/erklären sich durch Unterschrift damit einverstanden, dass Baumann & Partners bevollmächtigt Drittbanken, dem Vermittler/Abschlussvermittler sowie der Vermittlerzentrale die Daten des Vertrages, die Umsätze und die Depotbestände meines/unseres Fondsdepots, für eine umfassende Information über die Weiterentwicklung und Pflege des Depots und die Anlage in Investmentfondsanteilen übermittelt. Zur Einhaltung der Luxemburger Bestimmungen des Gesetzes vom 05. April 1993 über den Bankensektor in der jeweils gültigen Fassung und soweit es der ordnungsgemäßen Durchführung des Vertrages dient, bevollmächtige ich/bevollmächtigen wir Baumann & Partners weiterhin meine/ unsere personenbezogenen Daten bevollmächtigt Drittbanken, an den Vermittler/Abschlussvermittler und dessen Vermittlerzentralen sowie Dienstleister, die mit dem Druck, Versand, der elektronischen Datenverarbeitung und der Kundenkommunikation beauftragt sind, weiterzugeben. Ich erkläre/wir erklären ausdrücklich, dass die zuvor dargestellte Übermittlung von Daten in meinem Namen erfolgt. Es ist aus rechtlicher Sicht das gleiche als wenn ich/wir die Daten selber weitergebe/n. Diese Vollmacht umfasst ebenfalls die Rückgabe der personenbezogenen Daten durch die jeweiligen Empfänger an Baumann & Partners in Luxemburg. Desweiteren bevollmächtige ich/bevollmächtigen wir Baumann & Partners, meine/unserere Kundendaten, insbesondere Name, Anschrift, Steuernummer (alternativ Geburtsort und -datum) im Rahmen des Gesetzes vom 21.06.2005 zur Umsetzung der Richtlinie 2003/48/EG im Bereich der Besteuerung von Zinserträgen und dem Gesetz vom 18. 12.2015 zur Umsetzung der Richtlinie 2014/107/EU zur Umsetzung des automatischen Informationsaustauschs in Steuersachen über Finanzkonten, dem sogenannten „Common Reporting Standard“, an die zuständigen Steuerbehörden weiterzuleiten. Dieses Einverständnis kann ich/ können wir jederzeit widerrufen.

Mit meiner/unserer Unterschrift erkläre(n) ich mich/wir uns auch damit einverstanden, dass die Vermittler oder deren Vertriebspartner mit mir/uns auch telefonisch oder per E-Mail Kontakt aufnehmen. Die Kontaktaufnahme kann auch unabhängig von dieser Vertragsbeziehung erfolgen, um auf weitere Angebote aufmerksam zu machen. Das Einverständnis kann jederzeit widerrufen werden.

| | | |
|------------|--|--|
| | X | X |
| Ort, Datum | Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter 1 | Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter 2 |

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:
Baumann & Partners S.A., 145, rue de Trèves, L-2630 Luxemburg, Telefax +352 24 69 35 50, E-Mail : sparplan@bpam.lu

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ihre Baumann & Partners S.A.

Hinweise:

Ein Vertrag mit mehreren Personen kommt - auch mit Wirkung gegenüber jeder einzelnen Person - nur dann zustande, wenn alle den Vertrag unterschrieben haben. Sollte eine der Personen den Vertrag innerhalb der Widerrufsfrist widerrufen, so gilt der Widerruf auch für und gegen die anderen Personen. Mit Zugang des fristgerechten Widerrufs wird der Vertrag rückabgewickelt. Über die Nichtannahme des Vertragsangebotes oder den erfolgten Widerruf werden die Personen informiert.

Depotführung:

Baumann & Partners S.A.
145, rue de Trèves
L-2630 Luxemburg



ALTERSVORSORGEKONZEPT

| | |
|--|-------------|
| | Depotnummer |
|--|-------------|

(wird bei Depotneueröffnung von der Depotführenden Stelle eingetragen)

| | | | |
|--------------------|-----|---------|--|
| Depotinhaber | | Telefon | |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort | |

Produktauftrag – Altersvorsorgekonzept-DepotLux

Erläuterungen zum Anlagedepot

Ich bitte/Wir bitten um Einrichtung eines Altersvorsorgekonzept-DepotLux mit einer fest vereinbarten Anlagedauer (Beitragszahlungsdauer). Während der Anlagedauer werden entweder regelmäßige monatliche Sparraten (Sparplan) und/oder Einmalanlagen geleistet. Die Anlagedauer beginnt mit dem Monat des beantragten Beginns und erfolgt immer in vollen Jahren. Monatliche Sparraten werden per Lastschriftinzug von der im Depotöffnungsantrag vermerkten Referenzbankverbindung eingezogen. Einmalanlagen erfolgen wahlweise per Einzug oder per Überweisung. Analog der gewählten Anlagestrategie erfolgt die Fondsauswahl bedingungsgemäß ausschließlich durch den Vermögensverwalter. Die Zahlungen können auf mehrere Fonds aufgeteilt werden. Gemäß Punkt 1 der „Bedingungen zum Vermögensverwaltungsvertrag“ wird ein einmaliges Einrichtungsentgelt und ein laufendes Verwaltungsentgelt für die Vermögensverwaltung erhoben. Alle Fondsanlagen im Rahmen des Altersvorsorgekonzept-DepotLux werden ohne Ausgabeaufschlag vorgenommen. Es gilt eine kostenfreie jährliche Dynamisierung der monatlichen Sparrate in Höhe von 5 %, sofern nichts anderes vereinbart ist. Im Anschluss an die vereinbarte Anlagedauer (Laufzeit/Beitragszahlungsdauer) schließt sich mit Beginn der Ruhestandsphase automatisch ein Entnahmeplan an. Die Höhe der monatlichen Entnahmen richten sich nach dem bis dann zur Verfügung stehenden Depotwert und werden gemäß den geltenden „Sonderbedingungen Entnahmeplan in der Ruhestandsphase“ an den Kunden angewiesen.

Einrichtung eines Sparplans

Sparrate monatlich 75 EUR 100 EUR 150 EUR EUR (mind. 50 EUR/Minderjährige mind. 25 EUR)

Zahlungsbeginn 1. oder 15. des Monat, Jahr

Das einmalige Einrichtungsentgelt wird gemäß den Bedingungen des „Vermögensverwaltungsvertrag zum Altersvorsorgekonzept-DepotLux“ (Punkt 1.1) erhoben.

Regelung bei Vorauszahlung des Einrichtungsentgeltes (EEG):

Ich/wir wünsche(n), das Einrichtungsentgelt ganz teilweise vorab zu entrichten

Das Einrichtungsentgelt (auch anteilig möglich) in Höhe von EUR wird beglichen

per beigelegtem **Zahlschein**

per **Überweisung (Bitte überweisen Sie erst, wenn Ihnen der Vermögensverwalter die Zahlungsmodalitäten schriftlich mitgeteilt hat. Das Depot wird erst eröffnet, wenn die Zahlung beim Vermögensverwalter eingegangen ist.)**

sofort oder **zum** Tag, Monat, Jahr

Einrichtung einer Einmalanlage (auch ohne Sparplan möglich)

Der Kunde beauftragt Baumann & Partners S.A. den unten angegebenen Anlagebetrag nach der im Rahmen des Altersvorsorgekonzept-DepotLux gewählten Anlagestrategie zu verwalten. **Dabei werden 100 % Rabatt auf die Ausgabeaufschläge gewährt.** Das Einrichtungsentgelt (EEG) beträgt 5,75 % der Anlagesumme. Das EEG wird nach Zahlungseingang der Anlagesumme durch Verkauf von Anteilen aus dem Kundendepot entnommen. Nach Ende der vereinbarten Laufzeit bleibt das Depot weiter bestehen.

Anlagesumme EUR *Bei Folgeanlagen reduziert sich die Mindestanlagesumme auf 500,- EUR.
(mind. 2.500,- EUR*)

Anlage in **Anlagestrategie** oder Anlage in **Geldmarkt-Option (Cash-Option)/ggf. Tauschplan**
(Bei Tauschplan bitte Angaben unter "Sonstige Optionen")

| | | |
|--------------------|-----|---------|
| Depotinhaber | | Telefon |
| Straße, Hausnummer | PLZ | Ort |

Produktauftrag – Altersvorsorgekonzept-DepotLux

Zahlung der Anlagesumme

per **Überweisung**
(Bitte überweisen Sie erst, wenn Ihnen der Vermögensverwalter die Zahlungsmodalitäten schriftlich mitgeteilt hat)

per **Lastschrift** (Bankverbindung angeben) **sofort** oder **zum**

Ruhestandsphase

Beginn des Entnahmeplanes im Alter von (spätestens 85 Jahre) Dieses Alter bezieht sich ausschließlich auf Depotinhaber 1.

Sonstige Optionen

Vollmacht

Für den Todesfall (bitte Zusatzformular „Vollmacht für den Todesfall“ verwenden)

Ablaufoptimierung

Ich/wir wünsche(n) keine kostenfreie Ablaufoptimierung

Bankverbindung

Abweichende Bankverbindung (bitte Zusatzformular „Abweichende Bankverbindung“ verwenden)

Dynamik

Ich/wir möchte(n) eine abweichende Dynamik in Höhe von % (von 1- 9 % in vollen Prozenten)

Keine Dynamik

Tauschplan

Ich/Wir wünsche(n) den Tauschplan (bitte Zusatzformular „Tauschplan/Auszahlplan“ verwenden)

| | |
|----------------------|-------------------------------------|
| <input type="text"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Ort, Datum | Unterschrift Abschlussvermittler |

| | | |
|----------------------|--|--|
| <input type="text"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Ort, Datum | Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter 1 | Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter 2 |

Bitte nicht ausfüllen! Felder sind nur für interne Vermerke!

| | | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Portfolioname | Interne Portfoliokennung | VV-Gebühr % (zzgl. MwSt) |
| Depotrabatt in Höhe von <input type="text" value=""/> % | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| | TLZ | LZA |
| <input type="text"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Ort, Datum | Stempel und Unterschrift | |