

#	Überschrift	Text	Antwortmöglichkeiten	Auswertungslogik
<b>Startpunkt - Single User Journey</b>				
1	Angemessenheitsbeurteilung	<p>Die FIL Fondsbank GmbH ist regulatorisch verpflichtet, die <b>Kenntnisse und Erfahrungen in bestimmten Fondskategorien von jedem Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten)</b> zu erfassen. Die Angaben geben Aufschluss darüber, ob Sie und etwaige andere Depotinhaber (bzw. gesetzliche Vertreter, Vertretungsberechtigte) die mit einer entsprechenden Anlage verbundenen Risiken angemessen beurteilen können. Sie dient damit <b>Ihrer Aufklärung und Ihrem Schutz als Anleger</b>.</p> <p>Die Erfassung dauert ca. 5 Minuten. Vielen Dank für Ihre Zeit!</p>	N/A	
2	Accordeon - Ihr Schutz als Anleger	<p>Zum Oktober 2022 haben sich die regulatorischen Vorgaben durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zur Angemessenheitsbeurteilung deutlich erhöht. Die FIL Fondsbank GmbH kommt diesen Anforderungen mit einer <b>überarbeiteten Angemessenheitsbeurteilung</b> nach.</p> <p>Im Rahmen der Angemessenheitsbeurteilung ist die FIL Fondsbank GmbH verpflichtet, die <b>Kenntnisse und Erfahrungen in bestimmten Fondskategorien</b> von allen Depotinhabern (bzw. gesetzlichen Vertretern, Vertretungsberechtigten) zu erfassen.</p> <p><b>Die folgenden Fondskategorien sind von dieser Angemessenheitsbeurteilung betroffen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Alternative Investmentfonds (AIF) - Rohstofffonds</li> <li>- Alternative Investmentfonds (AIF) - Immobilienfonds</li> <li>- Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige (z.B. Private Equity Fonds, Dach-Hedgetfonds)</li> <li>- Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)</li> <li>- OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)</li> </ul> <p>Die Angaben geben Aufschluss darüber, ob Sie und etwaige andere Depotinhaber (bzw. gesetzliche Vertreter, Vertretungsberechtigte) in diesen Fondskategorien über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die mit einer entsprechenden Anlage verbundenen Risiken angemessen beurteilen zu können. Die Angemessenheitsbeurteilung dient damit <b>Ihrer Aufklärung und Ihrem Schutz als Anleger</b>.</p> <p>Wir weisen darauf hin, dass die Wirksamkeit der Angemessenheitsbeurteilung und die damit verbundene Sicherstellung des Kundenschutzes nur gewährleistet werden kann, wenn <b>jeder Depotinhaber (bzw. gesetzliche Vertreter, Vertretungsberechtigte)</b> die Fragen zu seinen Kenntnissen und Erfahrungen <b>persönlich, wahrheitsgemäß und vollständig</b> angibt. Eingaben durch andere Depotinhaber (bzw. gesetzliche Vertreter, Vertretungsberechtigte) oder Dritte vornehmen zu lassen, kann die Angemessenheitsbeurteilung und den Kundenschutz negativ beeinflussen.</p>	N/A	
3	Accordeon - Informationen über Ihre Ergebnisse	<p>Für jede betroffene Fondskategorie wird auf Basis Ihrer Angaben eine individuelle Beurteilung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen vorgenommen. Das Ergebnis wird Ihnen nach Beantwortung der letzten Frage angezeigt und zusätzlich in Ihrem elektronischen Postfach eingestellt.</p> <p>Ergibt die Auswertung Ihrer Angaben, dass Sie <b>über umfangreiche oder ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügen</b>, gehen wir davon aus, dass Sie die Risiken einer Anlage in dieser Fondskategorie angemessen beurteilen können. Sie erhalten von der FIL Fondsbank GmbH im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig <b>keine Warnhinweise</b>.</p> <p>Ergibt die Auswertung Ihrer Angaben, dass Sie <b>nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügen</b>, kann die FIL Fondsbank GmbH nicht davon ausgehen, dass Sie die besonderen Risiken einer Anlage in dieser Fondskategorie angemessen beurteilen können. Sie erhalten von der FIL Fondsbank GmbH im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig <b>erläuternde Warnhinweise</b>, um Sie als Anleger zu schützen. .</p> <p>Sollten Sie <b>nicht alleiniger Depotinhaber (bzw. gesetzlicher Vertreter, Vertretungsberechtigter)</b> sein, wird zur Sicherstellung des Kundenschutzes die Angemessenheitsbeurteilung immer auf Basis des Depotinhabers (bzw. gesetzlichen Vertreters, Vertretungsberechtigten) vorgenommen, <b>dessen Kenntnisse und Erfahrungen am wenigsten ausgeprägt sind</b>. Sofern mindestens einer der anderen Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten) nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügt oder die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht durchlaufen hat, erhalten Sie im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig <b>stets einen erläuternden Warnhinweis</b>.</p> <p>Sie haben noch weitere Depots bei der FIL Fondsbank GmbH? Ihre Ergebnisse der Angemessenheitsbeurteilung legen wir auch für diese Depots zugrunde.</p>	N/A	
4	Accordeon - Aktualisierung Ihrer Angaben	<p>Die FIL Fondsbank GmbH ist verpflichtet, Ihre Angaben im Fortlauf der Kundenbeziehung (3-Jahres Turnus) aktuell zu halten. Entsprechend erhalten Sie <b>nach 3 Jahren ab letzter Erfassung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen eine automatische Erinnerung mit der Bitte um Aktualisierung Ihrer Angaben</b>. Darüber hinaus haben Sie jeweils nach 3 Monaten ab letzter Erfassung die Möglichkeit Ihre Angaben zu aktualisieren.</p> <p>Im Rahmen der Aktualisierung zeigen wir Ihnen <b>Ihre zuletzt gemachten Angaben und bitten Sie, diese auf Aktualität zu prüfen</b>. Sie haben die <b>Möglichkeit, die Angaben zu bestätigen oder eine Änderung vorzunehmen</b>. Änderungen haben gegebenenfalls Einfluss auf das Ergebnis Ihrer Angemessenheitsbeurteilung.</p> <p>Unter „Persönliche Daten“ sehen Sie jederzeit, wann Sie und etwaige andere Depotinhaber (bzw. gesetzliche Vertreter, Vertretungsberechtigte) die Angemessenheitsbeurteilung zuletzt durchlaufen haben sowie die entsprechenden Ergebnisse.</p>		
5	Accordeon - Rückfragen und weiterführende Informationen	<p>Für Ihre Fragen zur Angemessenheitsbeurteilung steht Ihnen die Kundenbetreuung der FIL Fondsbank GmbH gerne telefonisch unter +49 (0)6173 509-1923 (Montag - Freitag 08:00-18:00 Uhr) zur Verfügung.</p> <p>Informationen zu den durch die FIL Fondsbank GmbH angebotenen Dienstleistungen erhalten Sie in unseren Allgemeinen Geschäftsbedingungen (<a href="https://www.ftb.de/rechtliche-hinweise">https://www.ftb.de/rechtliche-hinweise</a>).</p> <p>Informationen zu den jeweiligen Risiken der durch die FIL Fondsbank GmbH angebotenen Produkte erhalten Sie im zugehörigen Verkaufsprospekt, dem Jahres- und Halbjahresbericht und dem Basisinformationsblatt im Fondsfinder</p>		

Darüber hinaus haben Sie im Rahmen der Depoteröffnung die Basisinformationen zum Grundlagenwissen Investmentvermögen erhalten. Hierin enthalten sind weiterführende Informationen zu verschiedenen Arten, der Funktionsweise und den Risiken von Investmentfonds im Allgemeinen. Sie finden diese Basisinformationen in Ihrem elektronischen Postfach.

#### Starting Point - Multi User Journey

6	Auswahl Name	Die Angemessenheitsbeurteilung erfordert personenbezogene Angaben. Bitte wählen Sie Ihren Namen aus der untenstehenden Liste der Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten).
7	Test bereits gemacht	Sie haben die Angemessenheitsbeurteilung bereits durchlaufen. Vielen Dank!
8	Test noch nicht gemacht	Sie haben die Angemessenheitsbeurteilung bisher noch nicht durchlaufen. Bitte starten Sie die Erfassung.

#### Flow

9	Ausbildung und Weiterbildung	<p><b>Studienabschluss</b></p> <p>Ja</p> <p>Die Fragen dienen allein dem Zweck, Personen zu erkennen, bei denen bereits auf Grund von, Studium/Beruf oder allein anhand beruflicher Tätigkeit/Ausbildung eine Sachkunde gem. WpHGMaAnzV zugeordnet werden kann. Dazu genügt eine positive Antwort bei einer der Fragen (alle Fragen müssen trotzdem beantwortet werden).</p> <p>Nein</p> <p>Führen Sie einen Hochschul-/Fachhochschulabschluss oder gleichwertigen Abschluss in einer der folgenden Fachrichtungen: - Banken</p> <p>- Finanzdienstleistungen - Kapitalmarkt - Rechtswissenschaften UND verfügen Sie über eine - mindestens dreijährige Berufserfahrung im Bereich Anlagevermittlung oder Anlageberatung?</p> <p>Wenn Studienabschluss (9), Ausbildung (10) UND/ODER Berufliche Weiterbildung (11) positiv beantwortet werden, dann erscheint im nächsten Schritt "Bestätigung Ihrer Kenntnisse" (12)</p>
10	Ausbildung und Weiterbildung	<p><b>Ausbildung</b></p> <p>Bank- oder Sparkassenkaufmann/-frau Investmentfondskaufmann /-frau Kaufmann/-frau für Versicherungen und Finanzen (Fachrichtung Finanzdienstleistungen) Keine der genannten</p> <p>Haben Sie eine abgeschlossene Berufsausbildung als ...? (Bei zwei oder mehreren Ausbildungen, bitte nur <u>eine</u> auswählen)</p>
11	Ausbildung und Weiterbildung	<p><b>Berufliche Weiterbildung</b></p> <p>Bank- oder Sparkassenbetriebswirt/-in</p> <p>Bank- oder Sparkassenfachwirt/-in Geprüfte/r Bankfachwirt/-in Fachwirt/-in für Finanzberatung (IHK) Investmentfachwirt/-in (IHK) Fachberater/-in für Finanzdienstleistungen (IHK) Geprüfte/r Fachwirt/-in für Versicherungen und Finanzen Keine der genannten</p> <p>Haben Sie eine abgeschlossene berufliche Weiterbildung als ...? (Bei zwei oder mehreren beruflichen Weiterbildungen, bitte nur <u>eine</u> auswählen)</p>
12	Bestätigung Ihrer Kenntnisse	<p><b>Bestätigung Ihrer Kenntnisse</b></p> <p>Ich habe umfangreiche Kenntnisse</p> <p>Erscheint nur, wenn Studienabschluss (9), Ausbildung (10) UND/ODER Berufliche Weiterbildung (11) positiv beantwortet werden</p> <p>Ich habe keine umfangreichen Kenntnisse</p> <p>Aufgrund Ihrer Angaben geht die FIL Fondsbank GmbH davon aus, dass Sie durch Ihre berufliche Aus-/Weiterbildung und/oder durch ein fachspezifisches Studium mit fachspezifischer Berufspraxis <b>über umfangreiche Kenntnisse der Funktionsweise und Risiken</b> aller nachfolgend genannten Fondskategorien verfügen:</p> <p>- Alternative Investmentfonds (AIF) - Rohstofffonds - Alternative Investmentfonds (AIF) - Immobilienfonds</p> <p>- Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige (z.B. Private Equity Fonds, Dach-Hedgefonds) - Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) - OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)</p> <p>"Ich habe umfangreiche Kenntnisse" -- für den Kunden sind <u>alle</u> Fondskategorien angemessen, weil Sachkunde vorliegt, die gem. WpHGMaAnzV zur Anlageberatung in Fonds qualifiziert. Resultat: "Umfangreiche Kenntnisse" (58)</p> <p>"Ich habe keine umfangreichen Kenntnisse" -- Kunde schreitet im Test voran mit "Erfassung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen" (13)</p>
13	Erfassung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen	<p><b>Erfassung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen</b></p> <p>Aufgrund Ihrer Angaben ist die FIL Fondsbank GmbH noch nicht in der Lage, Ihre Kenntnisse und Erfahrungen abschließend einzuschätzen.</p> <p>Daher sind wir rechtlich verpflichtet, Ihnen <b>weitere Fragen zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen bezüglich der von der Angemessenheitsbeurteilung betroffenen Fondskategorien</b> zu stellen.</p> <p>Nähere Informationen zu den Fondskategorien finden Sie untenstehend. Mit "Weiter" gelangen Sie zu den Fragen.</p>
14	Accordeon - Strukturierte OGAW-Fonds	<p><b>Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)</b></p> <p>OGAW-Fonds (engl.: UCITS - Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities) sammeln Gelder vieler Anleger ein, um diese gemeinsam anzulegen. Die Anlagen durch das Fondsmanagement sind hinsichtlich erlaubter Vermögensgegenstände und deren Gewichtung über die Vorgaben der OGAW-Richtlinie reguliert. Ein OGAW-Fonds darf im Wesentlichen nur in Aktien, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile investieren und Bankguthaben halten.</p>

**Strukturierte OGAW-Fonds** stellen eine besondere Unterform von OGAW-Fonds dar. Sie sind speziell darauf ausgelegt, zu bestimmten vorher festgelegten Terminen nach Algorithmen berechnete Erträge zu erwirtschaften, die an die Wertentwicklung, Preisänderungen oder sonstige Bedingungen der Finanzvermögenswerte, Indizes oder Referenzportfolios gebunden sind.

15	Accordeon - OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert	<b>OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)</b>  Der <b>Zielmarkt eines OGAW-Fonds</b> beschreibt, an welche Anleger und über welche Vertriebsformen ein Fonds vertrieben werden kann. Der Zielmarkt definiert u.a. Vorgaben an die Kenntnisse des Anlegers. Für gewisse Anteilklassen stuft die Fondsgesellschaft den Vertrieb nur gegenüber Anlegern mit erweiterten Kenntnissen für angemessen ein. Ob ein Fonds erweiterte Kenntnisse oder Basiskenntnisse erfordert, erfahren Sie im jeweiligen Factsheet/Fondsportrait.		
16	Accordeon - Alternative Investmentfonds (AIF)	<b>Alternative Investmentfonds (AIF)</b>  Alle Investmentvermögen, die keine OGAW-Fonds sind, sind <b>Alternative Investmentfonds (AIF)</b> . AIF investieren in der Regel direkt in Sachwerte (z.B. Rohstoffe, Immobilien, Infrastrukturprojekte). Erlaubte Vermögensgegenstände und deren Gewichtung sind weniger streng reguliert als bei einem OGAW-Fonds.		
17	Alternative Investmentfonds (AIF) - Rohstofffonds	Die nachfolgenden Fragen beziehen sich auf offene <b>Alternative Investmentfonds (AIF), die in Rohstoffe investieren</b> . Die Rohstoffe wie z.B. Fossile Energieträger (Erdöl, Erdgas, Benzin, etc.), Edelmetalle (Gold, Silber, etc.), Industriemetalle (Kupfer, Eisen, etc.), Agrarprodukte (Weizen, Kaffee, Baumwolle, etc.) und Rohstoffe der Viehwirtschaft (Schweinebäuche, Rinder, etc.) werden in der Regel direkt über Anrechte als Sachwert gehalten.		
18	Alternative Investmentfonds (AIF) - Rohstofffonds	Wie viele Kauf-Transaktionen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) haben Sie bisher in "AIF - Rohstofffonds" durchgeführt?	0-9 Transaktionen 10-18 Transaktionen >18 Transaktionen Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
19	Alternative Investmentfonds (AIF) - Rohstofffonds	Wie hoch war bisher Ihr durchschnittliches Transaktionsvolumen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) in "AIF - Rohstofffonds"?	0 - 1.000 EUR 1.001 - 4.000 EUR über 4.000 EUR Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
20	Alternative Investmentfonds (AIF) - Rohstofffonds	<b>Bitte beurteilen Sie die nachfolgenden Aussagen. Sie dienen der Erfassung Ihrer spezifischen Kenntnisse.</b>  Rohstoffe unterliegen grundsätzlich keinen Preisschwankungen, da die Rohstoffpreise durch die Produzenten festgesetzt werden.  Preise von Rohstofffonds können u.a. durch technologischen Wandel und politische Risiken erhöhten Schwankungen unterliegen.	Richtig FALSCH Weiß ich nicht	Kenntnisfragen poppen dann auf, wenn NICHT gilt: >18 Transaktionen UND über 4.000€:  Rohstoffe unterliegen grundsätzlich keinen Preisschwankungen, da die Rohstoffpreise durch die Produzenten festgesetzt werden. <b>FALSCH</b>  Preise von Rohstofffonds können u.a. durch technologischen Wandel und politische Risiken erhöhten Schwankungen unterliegen. <b>RICHTIG</b>
21	Alternative Investmentfonds (AIF) - Immobilienfonds	Die nachfolgenden Fragen beziehen sich auf offene <b>Alternative Investmentfonds (AIF), die in Immobilien investieren</b> wie z.B. Wohnimmobilien oder Gewerbeimmobilien (Büros, Einkaufszentren, etc.).		
22	Alternative Investmentfonds (AIF) - Immobilienfonds	Wie viele Kauf-Transaktionen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) haben Sie bisher in "AIF - Immobilienfonds" durchgeführt?	0-9 Transaktionen 10-18 Transaktionen >18 Transaktionen Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
23	Alternative Investmentfonds (AIF) - Immobilienfonds	Wie hoch war bisher Ihr durchschnittliches Transaktionsvolumen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) in "AIF - Immobilienfonds"?	0 - 1.000 EUR 1.001 - 4.000 EUR über 4.000 EUR Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
24	Alternative Investmentfonds (AIF) - Immobilienfonds	<b>Bitte beurteilen Sie die nachfolgenden Aussagen. Sie dienen der Erfassung Ihrer spezifischen Kenntnisse.</b>  Ein Immobilienfonds hält immer Immobilien, die einen positiven Beitrag zur Wertentwicklung des Fonds leisten.  Der Kauf eines Immobilienfonds ist mit einer gesetzlichen Mindesthaltfrist von 24 Monaten verbunden, bevor die Fondsanteile an die Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) zurückgegeben werden dürfen.	Richtig FALSCH Weiß ich nicht	Kenntnisfragen poppen dann auf, wenn NICHT gilt: >18 Transaktionen UND über 4.000€:  Ein Immobilienfonds hält immer Immobilien, die einen positiven Beitrag zur Wertentwicklung des Fonds leisten. <b>FALSCH</b>  Der Kauf eines Immobilienfonds ist mit einer gesetzlichen Mindesthaltfrist von 24 Monaten verbunden, bevor die Fondsanteile an die Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) zurückgegeben werden dürfen. <b>RICHTIG</b>
25	Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige	Die nachfolgenden Fragen beziehen sich auf offene <b>Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige</b> , die keine AIF-Rohstofffonds oder AIF-Immobilienfonds sind. Hierunter zählen z.B. Private Equity Fonds, Mikrofinanzfonds, Dach-Hedgefonds, Infrastrukturfonds oder Gemischte AIF - Sondervermögen.		
26	Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige	<b>Weitere Informationen zu AIF - Sonstige:</b>  <b>Private Equity Fonds</b> legen langfristig in nicht-börsennotierte Unternehmensanteile an, um diese nach einigen Jahren gewinnbringend wieder zu verkaufen. Der erwirtschaftete Gewinn fließt dem Fonds zu und wird schlussendlich an die Investoren ausgeschüttet.  <b>Mikrofinanzfonds</b> investieren in Mikrofinanzinstitute (MFI). MFI vergeben meist in Schwellen- und Entwicklungsländern Mikrokredite an Kleinstgewerbetreibende. Mikrokredite können ein Volumen von mehreren hundert Dollar haben. Ein Mikrofinanzfonds kann soziale als auch finanzielle Ziele verfolgen.  <b>Dach-Hedgefonds</b> investieren in mehrere Single-Hedgefonds (Zielfonds). Hierdurch wird für den Anleger eine Diversifikation seiner Investition erreicht. Der erwirtschaftete Gewinn der Zielfonds fließt dann an den Dachfonds zurück und wird schlussendlich an die Investoren ausgeschüttet oder erhöht den Anteilspreis des Dach-Hedgefonds. Dabei dürfen nicht mehr als 20 Prozent des Werts des Dach-Hedgefonds in einem einzelnen Zielfonds angelegt sein.  <b>Infrastrukturfonds</b> können sowohl in ökonomische als auch in soziale Infrastrukturprojekte investieren. Zur ökonomischen Infrastruktur zählen Ver- und Entsorgungsprojekte (z.B. Kraftwerke, Strom- oder Gasnetze, Entsorgungsanlagen), Telekommunikation (z.B. Netze, Sendemasten, Satelliten) sowie Transporteinrichtungen (z.B. Flug- und Seehäfen, Tunnel, Schienennetze). Zur sozialen Infrastruktur zählen öffentliche Gebäude (z.B. Verwaltungsgebäude, Krankenhäuser, Sport- und Bildungseinrichtungen). Infrastrukturfonds beteiligen sich in der Regel direkt am Eigenkapital des Infrastrukturprojektes.		

**Gemischte AIF - Sondervermögen** dürfen allein in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Investmentanteile sowie Derivate investieren bzw. sich an Gesellschaften beteiligen, die entsprechende Investments vornehmen. Dabei sind strenge Anlagegrenzen zu beachten. Freie Gelder (sog. Liquiditätsreserven) dürfen auch als Bankguthaben gehalten werden.

27	Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige	Wie viele Kauf-Transaktionen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) haben Sie bisher in "AIF - Sonstige" durchgeführt?	0-9 Transaktionen 10-18 Transaktionen >18 Transaktionen Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
28	Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige	Wie hoch war bisher Ihr durchschnittliches Transaktionsvolumen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) in "AIF - Sonstige"?	0 - 1.000 EUR 1.001 - 4.000 EUR über 4.000 EUR Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
29	Alternative Investmentfonds (AIF) - Sonstige	<b>Bitte beurteilen Sie die nachfolgenden Aussagen. Sie dienen der Erfassung Ihrer spezifischen Kenntnisse.</b>  Ein Dach-Hedgefonds verfolgt eine konservative, langfristige Anlagestrategie. Das Anlagerisiko ist daher minimal.	Richtig  FALSCH  Weiß ich nicht	Kenntnisfragen poppen dann auf, wenn NICHT gilt: >18 Transaktionen UND über 4.000€:  <b>FALSCH</b>  Ein Dach-Hedgefonds verfolgt eine konservative, langfristige Anlagestrategie. Das Anlagerisiko ist daher minimal. <b>FALSCH</b>

Alternativen Investmentfonds (AIF) stehen im Gegensatz zu OGAW-konformen Fonds erweiterte Anlagegrenzen und ein breiteres Spektrum an Vermögensgegenständen zur Verfügung (z.B. Edelmetalle, Hedge-Fonds, Beteiligung an Projektgesellschaften,...). Ebenso kann es sein, dass Anteile an AIF nicht täglich zurückgegeben werden können. Das Risiko einer Anlage in einem AIF ist daher höher einzustufen als bei einer Anlage in einen OGAW Fonds.

Alternativen Investmentfonds (AIF) stehen im Gegensatz zu OGAW-konformen Fonds erweiterte Anlagegrenzen und ein breiteres Spektrum an Vermögensgegenständen zur Verfügung (z.B. Edelmetalle, Hedge-Fonds, Beteiligung an Projektgesellschaften,...). Ebenso kann es sein, dass Anteile an AIF nicht täglich zurückgegeben werden können. Das Risiko einer Anlage in einem AIF ist daher höher einzustufen als bei einer Anlage in einen OGAW Fonds. **RICHTIG**

30	Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)	Ein OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) darf im Wesentlichen nur in Aktien, Geldmarktinstrumente und Investmentanteile investieren und Bankguthaben halten.  <b>Strukturierte OGAW-Fonds</b> stellen eine besondere Unterform von OGAW-Fonds dar. Sie sind speziell darauf ausgelegt, zu bestimmten vorher festgelegten Terminen nach Algorithmen berechnete Erträge zu erwirtschaften, die an die Wertentwicklung, Preisänderungen oder sonstige Bedingungen der Finanzvermögenswerte, Indizes oder Referenzportfolios gebunden sind.		
31	Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)	Wie viele Kauf-Transaktionen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) haben Sie bisher in "Strukturierte OGAW-Fonds" durchgeführt?	0-9 Transaktionen 10-18 Transaktionen >18 Transaktionen Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
32	Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)	Wie hoch war bisher Ihr durchschnittliches Transaktionsvolumen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) in "Strukturierte OGAW-Fonds"?	0 - 1.000 EUR 1.001 - 4.000 EUR über 4.000 EUR Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
33	Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)	<b>Bitte beurteilen Sie die nachfolgenden Aussagen. Sie dienen der Erfassung Ihrer spezifischen Kenntnisse.</b>  Strukturierte OGAW-Fonds werden gezielt auf die Wertentwicklung unterliegender Finanzwerte/Indizes/Referenzportfolien konstruiert. Somit ist die Ausschüttung prognostizierbarer Erträge garantiert.  Die gezielte Strukturierung auf die Wertentwicklung einzelner unterliegender Finanzwerte/Indizes/Referenzportfolien macht einen Strukturierten OGAW-Fonds risikolos.	Richtig  FALSCH  Weiß ich nicht	Kenntnisfragen poppen dann auf, wenn NICHT gilt: >18 Transaktionen UND über 4.000€:  <b>FALSCH</b>  Strukturierte OGAW-Fonds werden gezielt auf die Wertentwicklung unterliegender Finanzwerte/Indizes/Referenzportfolien konstruiert. Somit ist die Ausschüttung prognostizierbarer Erträge garantiert. <b>FALSCH</b>  Die gezielte Strukturierung auf die Wertentwicklung einzelner unterliegender Finanzwerte/Indizes/Referenzportfolien macht einen Strukturierten OGAW-Fonds risikolos. <b>FALSCH</b>

34	OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)	Der <b>Zielmarkt eines OGAW-Fonds</b> beschreibt, an welche Anleger und über welche Vertriebsformen ein Fonds vertrieben werden kann. Der Zielmarkt definiert u.a. Vorgaben an die Kenntnisse des Anlegers. Für gewisse Anteilsklassen stuft die Fondsgesellschaft den Vertrieb nur gegenüber Anlegern mit erweiterten Kenntnissen für angemessen ein. Ob ein Fonds erweiterte Kenntnisse oder Basiskenntnisse erfordert, erfahren Sie im jeweiligen Factsheet/Fondsportrait.		
35	OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)	Wie viele Kauf-Transaktionen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) haben Sie bisher in "OGAW-Fonds, deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert" durchgeführt?	0-9 Transaktionen 10-18 Transaktionen >18 Transaktionen Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
36	OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)	Wie hoch war bisher Ihr durchschnittliches Transaktionsvolumen (inkl. Sparplankäufe und Käufe im Rahmen von Tauschtransaktionen) in "OGAW-Fonds, deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert"?	0 - 1.000 EUR 1.001 - 4.000 EUR über 4.000 EUR Weiß ich nicht	see tab "Decision Logic"
37	OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)	<b>Bitte beurteilen Sie die nachfolgenden Aussagen. Sie dienen der Erfassung Ihrer spezifischen Kenntnisse.</b>  Fonds mit einer „Absolute Return Anlagestrategie“ (Zielmarkt erfordert typischerweise erweiterte Kenntnisse) streben marktunabhängige, stetige Erträge an. Spezifische Risiken entstehen dabei u.a. durch den Einsatz spekulativer Derivate und Leerverkäufe.  Bei Fonds mit einer „Total Return Anlagestrategie“ (Zielmarkt erfordert typischerweise erweiterte Kenntnisse) werden alle Ertragskomponenten eines Fonds gesamthaft berücksichtigt. Ziel ist eine grundlegend positive Rendite. Total Return Fonds können dabei auch konservativ gemanagt werden.	Richtig  FALSCH  Weiß ich nicht	Kenntnisfragen poppen dann auf, wenn NICHT gilt: >18 Transaktionen UND über 4.000€:  <b>RICHTIG</b>  Fonds mit einer „Absolute Return Anlagestrategie“ (Zielmarkt erfordert typischerweise erweiterte Kenntnisse) streben marktunabhängige, stetige Erträge an. Spezifische Risiken entstehen dabei u.a. durch den Einsatz spekulativer Derivate und Leerverkäufe. <b>RICHTIG</b>  Bei Fonds mit einer „Total Return Anlagestrategie“ (Zielmarkt erfordert typischerweise erweiterte Kenntnisse) werden alle Ertragskomponenten eines Fonds gesamthaft berücksichtigt. Ziel ist eine grundlegend positive Rendite. Total Return Fonds können dabei auch konservativ gemanagt werden. <b>RICHTIG</b>

**Results**

Sie haben die Befragung abgeschlossen.

Ergebnis der Angemessenheitsbeurteilung

38	Ergebnis der Angemessenheitsbeurteilung - Umfangreiche Kenntnisse	<b>Umfangreiche Kenntnisse</b> Die Auswertung Ihrer Angaben hat ergeben, dass Sie über <b>umfangreiche Kenntnisse</b> verfügen, um die Risiken einer Anlage in den folgenden Fondskategorien angemessen beurteilen zu können.  Sie erhalten daher von der FIL Fondsbank GmbH im Rahmen von Käufen in diesen spezifischen Fondskategorien zukünftig <b>keine Warnhinweise</b> .
----	---	---

Kann nur erreicht werden, wenn:  
- Studienabschluss (9), Ausbildung (10) UND/ODER Berufliche Weiterbildung (11) positiv beantwortet werden

UND

- der Kunde bestätigt hat, dass er über "umfangreiche Kenntnisse" in allen Fondskategorien verfügt (12)

Sie haben noch weitere Depots bei der FIL Fondsbank GmbH? Ihre Ergebnisse der Angemessenheitsbeurteilung legen wir auch für diese Depots zugrunde.

Sollten Sie **nicht alleiniger Depotinhaber (bzw. gesetzlicher Vertreter, Vertretungsberechtigter)** sein, wird zur Sicherstellung des Kundenschutzes die Angemessenheitsbeurteilung immer auf Basis des Depotinhabers (bzw. gesetzlichen Vertreters, Vertretungsberechtigten) vorgenommen, **dessen Kenntnisse und Erfahrungen am wenigsten ausgeprägt sind**. Sofern mindestens einer der anderen Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten) nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügt oder die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht durchlaufen hat, erhalten Sie im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig **stets einen erläuternden Warnhinweis**.

39 Ergebnis der Angemessenheitsbeurteilung - Ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen

**Ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen**

Die Auswertung Ihrer Angaben hat ergeben, dass Sie über **ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen** verfügen, um die Risiken einer Anlage in den folgenden Fondskategorien angemessen beurteilen zu können.

Sie erhalten daher von der FIL Fondsbank GmbH im Rahmen von Käufen in diesen spezifischen Fondskategorien zukünftig **keine Warnhinweise**.

see tab "Decision Logic"

Sie haben noch weitere Depots bei der FIL Fondsbank GmbH? Ihre Ergebnisse der Angemessenheitsbeurteilung legen wir auch für diese Depots zugrunde.

Sollten Sie **nicht alleiniger Depotinhaber (bzw. gesetzlicher Vertreter, Vertretungsberechtigter)** sein, wird zur Sicherstellung des Kundenschutzes die Angemessenheitsbeurteilung immer auf Basis des Depotinhabers (bzw. gesetzlichen Vertreters, Vertretungsberechtigten) vorgenommen, **dessen Kenntnisse und Erfahrungen am wenigsten ausgeprägt sind**. Sofern mindestens einer der anderen Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten) nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügt oder die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht durchlaufen hat, erhalten Sie im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig **stets einen erläuternden Warnhinweis**.

40 Ergebnis der Angemessenheitsbeurteilung - Keine ausreichenden Kenntnisse und Erfahrungen

**Keine ausreichenden Kenntnisse und Erfahrungen**

Die Auswertung Ihrer Angaben hat ergeben, dass Sie **nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen** verfügen, um die Risiken einer Anlage in den folgenden Fondskategorien angemessen beurteilen zu können.

Sie erhalten daher von der FIL Fondsbank GmbH im Rahmen von Käufen in diesen spezifischen Fondskategorien zukünftig **erläuternde Warnhinweise**, um Sie als Anleger zu schützen.

see tab "Decision Logic"

Sie haben noch weitere Depots bei der FIL Fondsbank GmbH? Ihre Ergebnisse der Angemessenheitsbeurteilung legen wir auch für diese Depots zugrunde.

Sollten Sie **nicht alleiniger Depotinhaber (bzw. gesetzlicher Vertreter, Vertretungsberechtigter)** sein, wird zur Sicherstellung des Kundenschutzes die Angemessenheitsbeurteilung immer auf Basis des Depotinhabers (bzw. gesetzlichen Vertreters, Vertretungsberechtigten) vorgenommen, **dessen Kenntnisse und Erfahrungen am wenigsten ausgeprägt sind**. Sofern mindestens einer der anderen Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten) nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügt oder die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht durchlaufen hat, erhalten Sie im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig **stets einen erläuternden Warnhinweis**.

41 Ergebnis der Angemessenheitsbeurteilung - Mixed Results

**Mixed Results as mix of "Ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen" and "Keine ausreichenden Kenntnisse und Erfahrungen" (39 + 40)**

Sie haben noch weitere Depots bei der FIL Fondsbank GmbH? Ihre Ergebnisse der Angemessenheitsbeurteilung legen wir auch für diese Depots zugrunde.

Sollten Sie **nicht alleiniger Depotinhaber (bzw. gesetzlicher Vertreter, Vertretungsberechtigter)** sein, wird zur Sicherstellung des Kundenschutzes die Angemessenheitsbeurteilung immer auf Basis des Depotinhabers (bzw. gesetzlichen Vertreters, Vertretungsberechtigten) vorgenommen, **dessen Kenntnisse und Erfahrungen am wenigsten ausgeprägt sind**. Sofern mindestens einer der anderen Depotinhaber (bzw. gesetzlichen Vertreter, Vertretungsberechtigten) nicht über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in einer Fondskategorie verfügt oder die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht durchlaufen hat, erhalten Sie im Rahmen von Käufen in dieser spezifischen Fondskategorie zukünftig **stets einen erläuternden Warnhinweis**.

#### Personal Detail Page

42 Info "i" next to "Nächste mögliche/erforderliche Erfassung"

Sie haben jeweils **nach 3 Monaten** ab letzter Erfassung die Möglichkeit, Ihre **Angaben zu aktualisieren**.

Die FIL Fondsbank GmbH ist verpflichtet, Ihre Angaben im Fortlauf der Kundenbeziehung aktuell zu halten. Sollten Sie die Möglichkeit der quartalsweisen Aktualisierung nicht wahrnehmen, erhalten Sie **nach 3 Jahren ab letzter Erfassung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen eine automatische Erinnerung mit der Bitte um Aktualisierung Ihrer Angaben**.

Im Rahmen der Aktualisierung zeigen wir Ihnen **Ihre zuletzt gemachten Angaben** und bitten Sie, diese **auf Aktualität zu prüfen**. Sie haben die **Möglichkeit, die Angaben zu bestätigen oder eine Änderung vorzunehmen**. Änderungen haben gegebenenfalls Einfluss auf das Ergebnis Ihrer Angemessenheitsbeurteilung.

43 Text, if customer is "missing"

"Name" hat die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht durchlaufen. Die FIL Fondsbank GmbH kann daher nicht prüfen, ob die erforderlichen ausreichenden Kenntnisse und Erfahrungen vorliegen, um die mit einer entsprechenden Anlage verbundenen Risiken angemessen beurteilen zu können. Im Rahmen von Käufen in bestimmten Fondskategorien werden daher zukünftig erläuternde Warnhinweise angezeigt.

#### Warning

44 Warning Popup if test is cancelled

Sind Sie sicher, dass Sie die Erfassung bzw. Aktualisierung später durchführen möchten? **Es dauert nur wenige Minuten, bis Ihre Angaben vollständig erfasst sind**.

Ihre bisherigen Angaben werden nicht gespeichert.

Da die FIL Fondsbank GmbH verpflichtet ist, die Angemessenheitsbeurteilung durchzuführen, erhalten Sie bei jeder Anmeldung in Ihr Depot erneut eine Erinnerung zur Erfassung bzw. Aktualisierung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen.