

## Hinweise zur Anlage in ELTIF

ELTIF sind ein relativ junger Fondsmantel, der es ermöglicht, für Privatanleger bislang nicht oder schlecht investierbare Anlageklassen investierbar zu machen. ELTIF steht für European Long-Term Investment Funds und bildet wie normale Investmentfonds ein sogenanntes Sondervermögen und damit von dem Vermögen der Verwaltungsgesellschaft getrennt ist.

ELTIF investieren vor allem auf den sogenannten Private Markets, d.h. unabhängig von der Börse, den sogenannten Public Marktes. Bislang haben sich vor allem institutionelle Anleger, Millionäre, Family Office und Stiftungen auf den Private Markets engagiert. Mit ELTIF steht diese lukrative Anlageklasse endlich auch Privatanlegern offen.

ELTIF bieten somit die Möglichkeit, das Vermögen breiter zu diversifizieren und damit Risiken des Gesamtportfolios zu reduzieren und für mehr Stabilität zu sorgen, sowie die Erträge zu verstetigen oder zu steigern.

Anlageschwerpunkte von ELTIF können sein, Investitionen in GreenTech oder Cleantech, erneuerbare Energien wie Wind, Solar oder Wasserkraft, diverse Infrastrukturinvestments, Private Equity, Private Debt, oder im Rahmen einer Multi-Asset Strategie auch in mehrere der genannten Anlageklassen.

Zu beachten ist, es gibt einerseits ELTIF mit fester Laufzeit, die in der Regel eine feste Zeichnungsfrist haben bzw. nur zu bestimmten Zeitpunkten gezeichnet werden können, sowie erst am Laufzeitende zurückgezahlt werden. Daneben gibt es sogenannte semi-liquide ELTIF, auch Evergreen Fonds genannt, die in der Regel kontinuierlich, oft monatlich oder quartalsweise gezeichnet werden können. Bei Rückgaben gibt es oft eine Mindesthalterdauer mit anschließender quartalsweiser Rückgabemöglichkeit. Details hierzu und zu den Mindestanlagesummen finden sich in unserer ELTIF Fonds-Übersicht.

Zeichnungsablauf:

1.) Ausreichend über den gewünschten ELTIF selbständig informieren, oder von uns dazu beraten lassen und Informationen zu den gewünschten Anlagen erhalten.

2.) Voraussetzung, um überhaupt in ELTIF investieren zu können, ist ein Fondsdepot Online mit Geldkonto bei der Fondsdepot Bank (oder V-Bank), sowie die Einstufung in die höchste Risikoklasse und ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen mit diversen Geldanlagen.

3.) Ausfüllen der Unterlagen:           + Fragebogen Kundenprofil  
  + Zulassung komplexe Fonds/ELTIF  
  + ELTIF Kaufauftrag (inkl. Bedingungen und Information ELTIF)

Zu beachten:                               + nur Betragsorder möglich, keine Stückeorder, keine Sparpläne  
  + Kaufauftrag möglichst nur die ELTIF-Order nutzen, andere Fonds separat  
  + Angabe ISIN, Fondsname und Anlagebetrag, Unterschrift  
  + keine Terminorder, ELTIF werden zum nächst möglichen Zeitpunkt geordert  
  + Anleger haben ein 14 tages Widerrufsrecht  
  + Lastschrift erfolgt vom Geldkonto bei der Fondsdepot Bank ( Deckung ! )

4.) Die vollständig ausgefüllten und unterzeichneten Unterlagen bitte senden an:

Per eMail:           [service@fonds4you.de](mailto:service@fonds4you.de)

Per Post:           FONDS4YOU

-Auftragsbearbeitung-

Postfach 10 08 08

04008 Leipzig

## Kundenprofil

### Ihre Angaben sind Grundlage unserer Empfehlung

Bei der Erbringung der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung dürfen wir Ihnen nur Finanzinstrumente und Wertpapierdienstleistungen empfehlen, die für Sie geeignet sind. Wir sind in diesem Rahmen zur Beurteilung der Frage verpflichtet, ob eine Wertpapierdienstleistung, eine Empfehlung im Rahmen der Anlageberatung bzw. der Vermögensverwaltung und eine Anlageentscheidung im Rahmen der Vermögensverwaltung für Sie geeignet ist (Geeignetheitsprüfung).

Eine Wertpapierdienstleistung, eine Empfehlung im Rahmen der Anlageberatung und eine Anlageentscheidung im Rahmen der Vermögensverwaltung sind für Sie geeignet, wenn diese Ihren Anlagezielen und Ihrer Risikobereitschaft entsprechen, die hieraus erwachsenden Anlagerisiken für Sie finanziell tragbar sind und Sie aufgrund Ihrer Erfahrungen und Kenntnisse die hieraus resultierenden Anlagerisiken verstehen können.

Die Erteilung der nachfolgenden Angaben liegt in Ihrem eigenen Interesse. Wir benötigen vollständige, korrekte und aktuelle Angaben von Ihnen, um die Geeignetheitsprüfung durchführen und somit in Ihrem Interesse handeln zu können. Gemäß Artikel 54 Abs. 8 Delegierte Verordnung (EU) 2017/565 dürfen wir keine Anlageberatung durchführen und keine Empfehlung im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung abgeben, sofern wir die dazu erforderlichen Informationen nicht erlangen.

### 1. Kundendaten

#### Kunde 1:

Firmenbezeichnung\*

Weitere Firmenbezeichnung\*

Rechtsform\*

Frau  Herr  Frau/Herr

Titel

Name

Vorname

Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf

Ausbildung / Berufliche Qualifikation / Studium

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen

Kunde 2 /  (Gesetzlicher) Vertreter 1:

Frau  Herr  Frau/Herr

Titel

Name

Vorname

Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf

Ausbildung / Berufliche Qualifikation / Studium

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen

(Gesetzlicher) Vertreter 2:

Frau  Herr  Frau/Herr

Titel

Name

Vorname

Gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf

Ausbildung / Berufliche Qualifikation / Studium

Familienstand

Anzahl unterhaltsberechtigter Personen

\* Nur auszufüllen, wenn Kunde eine juristische Person (z. B. AG, GmbH o. ä.) ist

**2. Kenntnisse und Erfahrungen**

Ist der Kunde eine Gruppe von zwei oder mehr natürlichen Personen (insbesondere bei Gemeinschaftskonten/-depots), so erfolgt die Einholung von Informationen zu den Kenntnissen und Erfahrungen von jeder Person gesondert. Angaben zu den finanziellen Verhältnissen sowie den Anlagezielen werden von allen Personen gemeinschaftlich durch übereinstimmende Erklärung getätigt.

Wird der Kunde durch eine oder mehrere natürliche Personen vertreten (insbesondere bei Minderjährigen und juristischen Personen), erfolgt die Einholung von Informationen zu den Kenntnissen und Erfahrungen von jedem Vertreter gesondert. Im Übrigen sind die finanziellen Verhältnisse sowie die Anlageziele des Kunden maßgebend.

Soweit Sie keine Angaben tätigen, gehen wir davon aus, dass Sie keine Kenntnisse und Erfahrungen zu den genannten Punkten besitzen.

**2.1 Zu welchen Finanzinstrumenten / Anlageformen haben Sie Kenntnisse?**

	Kunde 1	Kunde 2 / Vertreter 1	Vertreter 2
Verzinsliche Wertpapiere / Renten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Verzinsliche Wertpapiere mit erhöhter Risikostruktur	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Genussscheine / Genussrechte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine / Hebelprodukte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Offene Investmentfonds / ETFs / semiliquide ELTIF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Geschlossene Investmentfonds / AIF / Laufzeit ELTIF	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hedgefonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kreditfinanzierte Anlagegeschäfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fremdwährungsgeschäfte (z. B. Fondskauf in Fremdwährung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kenntnisse seit bzw. vermittelt am			

**2.2 Wie hoch ist Ihre Erfahrung in diesen Finanzinstrumenten?**

	Kunde 1	Kunde 2 / Vertreter 1	Vertreter 2
Weniger als 1 Jahr .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1 bis 3 Jahre .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 bis 5 Jahre .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mehr als 5 Jahre .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**2.3 Wie hoch war die durchschnittliche Anzahl an Geschäften pro Jahr in diesen Finanzinstrumenten?**

	Kunde 1	Kunde 2 / Vertreter 1	Vertreter 2
Bis 3 .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4 bis 10 .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mehr als 10 .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**2.4 Wie hoch war der durchschnittliche Gegenwert Ihrer Geschäfte pro Transaktion?**

	Kunde 1	Kunde 2 / Vertreter 1	Vertreter 2
Weniger als 10.000 Euro .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10.000 bis 30.000 Euro .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
30.000 bis 50.000 Euro .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mehr als 50.000 Euro .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**2.5 Zu welchen der folgenden Wertpapierdienstleistungen haben Sie Kenntnisse und Erfahrungen?**

	Kunde 1	Kunde 2 / Vertreter 1	Vertreter 2
Anlageberatung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beratungsfreie Orderausführung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Finanzportfolioverwaltung (Vermögensverwaltung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**3. Finanzielle Verhältnisse (finanzielle Verlusttragfähigkeit)**

Angaben zu den finanziellen Verhältnissen sowie den Anlagezielen werden von allen Depotinhabern gemeinschaftlich durch übereinstimmende Erklärung erfasst.

**3.1.1 Angaben zu den durchschnittlichen monatlichen Einkünften und Ausgaben (netto, in EUR) [Nur auszufüllen, wenn Kunde eine natürliche Person ist]**

	Keine	Bis 2.000	2.000 bis 5.000	Über 5.000	Individuell
Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Einkünfte aus selbständiger Arbeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Einkünfte aus Renten/Unterhaltszahlungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Einkünfte aus Vermietung/Verpachtung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Einkünfte aus Kapitalvermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Weitere/Sonstige Einkünfte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ausgaben für Lebensunterhalt (Miete o. ä.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ausgaben für Kreditzinsen und Tilgung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Freie monatliche Liquidität</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

**3.1.2 Angaben zum letzten Geschäftsjahr (in EUR) [Nur auszufüllen, wenn Kunde eine juristische Person (z. B. AG, GmbH o. ä.) ist]**

					Individuell
Bilanzsumme	<input type="checkbox"/> 0 bis 1 Mio.	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 Mio.	<input type="checkbox"/> 10 bis 20 Mio.	<input type="checkbox"/> Über 20 Mio.	
Umsatzerlöse	<input type="checkbox"/> 0 bis 1 Mio.	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 Mio.	<input type="checkbox"/> 10 bis 40 Mio.	<input type="checkbox"/> Über 40 Mio.	
Eigenkapital	<input type="checkbox"/> 0 bis 1 Mio.	<input type="checkbox"/> 1 bis 2 Mio.	<input type="checkbox"/> 2 bis 10 Mio.	<input type="checkbox"/> Über 10 Mio.	
Unterhält die juristische Person geschäftliche Beziehungen mit dem Ausland?				<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein

**3.2 Angaben zu vorhandenen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten (in EUR)**

	Keine	Bis 100 T.	100 T. bis 1 Mio.	Über 1 Mio.	Individuell
Konto, Spareinlagen, Festgelder	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Wertpapiervermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Immobilienvermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Sonstiges Vermögen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Verbindlichkeiten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<b>Vermögen abzgl. Verbindlichkeiten</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Weitere Anmerkungen, z. B. erwartete Vermögenszuflüsse oder zu einem bestimmten Zeitpunkt notwendige Gelder:

**3.3 Verlusttragfähigkeit**

	Ihre Fähigkeit, Verluste zu tragen
Keine .....	<input type="checkbox"/>
Geringe Verluste .....	<input type="checkbox"/>
Verluste bis zum eingesetzten Kapital .....	<input type="checkbox"/>
Verluste über das eingesetzte Kapital hinaus .....	<input type="checkbox"/>

**3.4 Sonstige Anmerkungen**

Z. B. bevorstehende familiäre oder berufliche Änderungen (z. B. Hausbau, Geburt, Jobwechsel, Renteneintritt o. ä.):

**4. Informationen durch den Berater/Vermittler**

	<b>Versions-Nr.</b>	<b>Information erfolgte am</b>
<input type="checkbox"/> Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds	_____	_____
<input type="checkbox"/> Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen	_____	_____
<input type="checkbox"/> Basisinformationen über Termingeschäfte	_____	_____

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde 1 / Vertreter 1

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Kunde 2 / Vertreter 2

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Vermittler

# Depotbezogene Zulassung zu Transaktionen mit komplexen Fonds bei der Fondsdepot Bank

Der Auftrag kann per **Telefax an +49 9281 7258 - 46118** oder per Mailanhang jeweils mit Kundenunterschrift an **info@fondsdepotbank.de** gesendet werden.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Depot-Nr.

## A. Angaben Depotinhaber (im Nachfolgenden "Inhaber" genannt)

**Inhaber**

Name		Vorname/n <sup>1</sup>	
Straße			Nummer
PLZ	Ort	Land	
Telefon <sup>2</sup>		E-Mail	

**Hinweise zu Risiken bei Transaktionen mit komplexen Fonds:**

Bitte machen Sie sich anhand der unten genannten Unterlagen die Funktionsweise sowie die besonderen Risiken von komplexen Fonds bewusst! Seien Sie sich insbesondere auch der besonderen Verlustrisiken bewusst, die bei Transaktionen mit komplexen Fonds bestehen und in den nachfolgenden Informationen auch nochmal erläutert werden, und nehmen Sie diese bitte zur Kenntnis! Hiermit weisen wir Sie ausdrücklich darauf hin, dass bei Transaktionen mit komplexen Fonds

- die Gefahr des Totalverlustes des eingesetzten Kapitals zzgl. anfallender Kosten besteht,
- Sie nur solches Kapital für Spekulationen einsetzen sollten, dessen Verlust Ihre Existenz nicht gefährdet,
- spekulative Käufe niemals kreditfinanziert werden sollten!

**Geltung der Vertragsbedingungen**

Für die Zulassung zu Transaktionen mit komplexen Fonds gelten ergänzend die Allgemeine Geschäftsbedingungen, die Sonderbedingungen der Fondsdepot Bank GmbH und die weiteren mit Ihnen vereinbarten Bedingungen (z. B. die Besondere Bedingungen für die Nutzung des Fondsbanking und des InfoManager) sowie das Preis- und Leistungsverzeichnis in der jeweils aktuell gültigen Fassung. Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis kann jederzeit kostenlos bei der Fondsdepot Bank GmbH (im Nachfolgenden "Bank" genannt) angefordert werden.

**Ausschluss der Anlageberatung**

Die Bank weist Sie hiermit ausdrücklich darauf hin, dass die Bank Transaktionsaufträge ihrer Kunden zu komplexen Fonds lediglich im beratungsfreien Geschäft ausführt, sie bietet keine individuelle Anlageberatung an. Die Bank führt lediglich eine Angemessenheitsprüfung gemäß § 63 Abs. 10 WpHG und keine Geeignetheitsprüfung gemäß § 64 Abs. 3 WpHG durch. Sofern die Bank Ihnen über die gesetzlichen Aufklärungspflichten hinausgehende Informationen (Marktkommentare, Charts, Analysen Dritter usw.) zur Verfügung stellt, liegt darin keine Anlageberatung, sondern dies soll Ihnen lediglich die selbstständige Anlagenscheidung erleichtern.

**Kein reines Ausführungsgeschäft und Durchführung einer Angemessenheitsprüfung**

Soweit sich auf Formularen der Bank Hinweise befinden, die Bank führe Aufträge als reines Ausführungsgeschäft aus und führe keine Angemessenheitsprüfung durch, gilt dies nicht für den Erwerb komplexer Fonds! Hier gelten die vorangehenden Ausführungen.

**Wichtiger Hinweis:**

Die Basisinformation über Vermögensanlagen in Investmentfonds bzw. das Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds - Basisinformationen zur Anlegeraufklärung sind Ihnen in der jeweils aktuell gültigen Fassung im digitalen Eröffnungsprozess zur Verfügung gestellt worden bzw. werden auf der Website oder - sofern vorhanden - durch den Vermittler zur Ansicht, zum Herunterladen, zum Ausdruck und zur Speicherung zur Verfügung gestellt. (Etwasige Bezeichnungen von Vorgängerdokumenten der hier aufgeführten Dokumente können u.U. namentlich abweichen.)

Des Weiteren liegen die Informationen „Wichtige Hinweise/Informationen über (Verlust-)Risiken bei Transaktionen mit komplexen Fonds“ hier bei. Die Bank geht davon aus, dass die Anlage in dem von Ihnen gewählten komplexen Fonds für Sie angemessen ist, d. h. dass Sie über hinreichende Kenntnisse und Erfahrungen in komplexen Fonds verfügen und die damit verbundenen Risiken, die in den Informationen „Wichtige Hinweise/Informationen über (Verlust-)Risiken bei Transaktionen mit komplexen Fonds“ dargestellt sind, Ihnen zur Kenntnis gebracht wurden.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

**X** \_\_\_\_\_  
Unterschrift Inhaber bzw. gesetzlicher Vertreter bzw. Bevollmächtigter

\_\_\_\_\_  
Pflichtfeld

Bitte zurücksenden an: Fondsdepot Bank GmbH, 95025 Hof

**Inhaber**

Name	Vorname/n

Depot-Nr.									

**Wichtige Hinweise/Informationen über (Verlust-)Risiken bei Transaktionen mit komplexen Fonds**

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

bei Transaktionen mit komplexen Fonds stehen den Gewinnchancen hohe Verlustrisiken gegenüber. Jeder Kunde, der Transaktionen mit komplexen Fonds tätigen will, muss zuvor über die Risiken bei Transaktionen mit komplexen Fonds informiert sein. Die nachfolgenden Informationen unterrichten Sie nur über die (Verlust-)Risiken bei Transaktionen mit komplexen Fonds und ersetzen nicht eine persönliche Beratung.

**1. Komplexe Fonds**

Als komplexe Fonds sind u. a. offene Investmentfonds, die nicht nach den Vorgaben der europäischen OGAW-/UCITS-Richtlinie errichtet wurden (sog. offene Alternative Investmentfonds, z. B. Immobilienfonds), bestimmte Exchange Traded Funds (ETFs) sowie geschlossene Alternative Investmentfonds anzusehen. Je nach Ausgestaltung unterscheiden sich diese Fonds in ihrem Risikopotential zum Teil erheblich voneinander.

**2. Risiken durch Investition in Derivate**

Komplexe Fonds können auch in Derivate, z. B. Optionen, Finanzterminkontrakte, Swaps etc., investiert sein. Diese Finanzinstrumente werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften zum einen zur Absicherung des komplexen Fonds eingesetzt, zum anderen können sie auch einen Teil der Anlagepolitik bilden. Mit dem Einsatz von Derivaten können Risiken verbunden sein, die über die Risiken anderer Finanzinstrumente hinausgehen.

**3. Risiken durch Durchführung von Wertpapierleihegeschäften**

Komplexe Fonds können zur Renditeoptimierung Wertpapierleihegeschäfte eingehen, sofern entsprechende Sicherheiten vorhanden sind. Das Risiko hierbei besteht darin, dass der Entleiher seiner Verpflichtung zur Rückführung der Leihe nicht erfüllen kann und der verleihende Fonds sich nicht in ausreichendem Maße aus dem Verkauf der Sicherheiten befriedigen kann. Hierdurch können Verluste für das Fondsvermögen und folglich Vermögensverluste für den Kunden drohen.

**4. Besondere Risiken offener Immobilienfonds**

**4.1. Marktrisiken**

Aus dem Anlageschwerpunkt Immobilien ergeben sich insbesondere folgende Risiken: Mieterträge können aufgrund von Leerständen bzw. bei zahlungsunfähigen Mietern sinken. Die Attraktivität der jeweiligen Immobilienstandorte kann sinken, so dass bei einer Neuvermietung nur noch geringere Mieten erzielbar sind. Sofern der Fonds selbst Bauprojekte ausführt, können Probleme bei der ersten Vermietung entstehen. Bei Bauprojekten kann sich bspw. die Fertigstellung aus verschiedensten Gründen verzögern, dadurch wird das Objekt teurer als bei Baubeginn angenommen.

**4.2. Risiken aus der Anlage liquider Mittel**

Immobilienfonds legen liquide Anlagemittel oft vorübergehend in anderen Anlagenformen, insbesondere verzinslichen Wertpapieren, an. Diese Teile des Fondsvermögens unterliegen dann den speziellen Risiken, die für die gewählte Anlageform bestehen.

**4.3. Risiken bei Investition in im Ausland gelegene Objekte**

Die Anleger sind zusätzlich Währungsrisiken ausgesetzt, da der Verkehrs- und Ertragswert eines solchen Auslandsobjekts bei jeder Ermittlung des Anteilspreises in Euro konvertiert wird.

**4.4. Risiken aus der Aussetzung von Anteilrücknahmen**

Immobilien können nicht jederzeit kurzfristig veräußert werden. Dadurch kann es im Ausnahmefall (falls viele Anleger gleichzeitig Fondsanteile zurückgeben möchten), zur Aussetzung der Anteilrücknahme kommen, da die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft (nachfolgend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) zunächst Liegenschaften verkaufen muss, um ausreichend Liquidität zu schaffen. Die Aussetzung von Anteilrückgaben betrifft alle Anleger. Freibeträge können während dieser Zeit nicht geltend gemacht werden.

**4.5. Risiken aus den gesetzlichen und vertraglichen Beschränkungen der Anteilrücknahme**

Während der gesetzlichen Mindesthaltefrist von 24 Monaten und der 12-monatigen Rückgabefrist können Wertverluste auftreten, indem der Marktwert der Vermögensgegenstände gegenüber dem Einstandspreis fällt. Damit besteht das Risiko, dass der durch den Neuanleger erzielte Rücknahmepreis niedriger als der Anteilpreis zum Zeitpunkt des Anteilerwerbs oder als der Rücknahmepreis zum Zeitpunkt der unwiderruflichen Rückgabeerklärung ist. Der erzielte Rückgabepreis liegt ggf. unter dem Rücknahmepreis, den Bestandsanleger bei sofortiger Rückgabe erzielen. Anleger können sich nicht sicher sein, dass sie die von ihnen erworbenen Fondsanteile an offenen Immobilienfonds zu dem von ihnen erwarteten Wert, noch zu dem von ihnen geplanten Termin an die Verwaltungsgesellschaft zurückgeben können. Bei einem börslichen Verkauf müssen Anleger ggf. erhebliche Verluste hinnehmen.

**5. Risiken bei Exchange Traded Funds (ETF)**

Exchange Traded Funds (ETFs) sind börsengehandelte Fonds, die die Wertentwicklung eines Index – wie beispielsweise des DAX – nachbilden. Geldanlagen in ETF sind mit besonderen Risiken behaftet. Diese ergeben sich nicht nur aus dem Markt, in den investiert wird, sondern insbesondere aus der Konstruktion des ETF. Das Risiko aus der Konstruktion eines ETF hängt grundsätzlich von der gewählten Replikationsmethode ab:

**5.1. Risiken bei ETF mit physischer Replikation**

Im Fall von ETF, die eine physische Replikation verwenden, können verschiedenste Faktoren (bspw. die Transaktionskosten im Zusammenhang mit Änderungen der Indexzusammensetzung, der Zeitpunkt und die steuerliche Behandlung von Dividendenzahlungen etc.) die Wertentwicklung beeinflussen mit der Folge, dass die Erträge des ETF stärkeren Schwankungen ausgesetzt sind als die des zugrunde liegenden Index.

**5.2. Risiken bei ETF mit synthetischer Replikation**

Im Fall von ETF mit synthetischer Replikation sind die Basiswerte nicht physisch vorhanden, sondern es werden Swap-Positionen oder andere Derivate erworben, in denen die Basiswerte abgebildet sind. In diesem Fall ist der ETF einem Kontrahentenrisiko ausgesetzt, wenn der Swap-Vertragspartner (in der Regel eine Bank) nicht in der Lage ist, seine Zahlungsverpflichtungen aus dem Swap-Vertrag zu erfüllen.

Bitte zurücksenden an: Fondsdot Bank GmbH, 95025 Hof

Pflichtfeld

Inhaber

Name	Vorname/n

Depot-Nr.																				

**6. Typische Risiken geschlossener Alternativer Investmentfonds**

**6.1. Risiko des teilweisen/gänzlichen Kapitalverlustes**

Geschlossene Alternative Investmentfonds sind einem Unternehmen vergleichbar, welches Gewinne erzielen, aber auch Verluste erleiden kann. Es besteht daher immer das Risiko, dass die Verwaltungsgesellschaft am Ende der Laufzeit des Fonds nicht in der Lage ist, die geleistete Einlage ganz oder auch nur teilweise zurückzuzahlen.

**6.2. Risiken der Kapitalbindung/ingeschränkten Fungibilität**

Geschlossene Alternative Investmentfonds sind in der Regel für einen bestimmten Zeitraum (Laufzeit) aufgelegt. Eine vorzeitige Rückgabe der Anteile (Beteiligung) ist bei geschlossenen Alternativen Investmentfonds immer ausgeschlossen. Der Verkauf von Beteiligungen an einer Verwaltungsgesellschaft ist zwar möglich, allerdings existiert kein regulierter Markt für die Veräußerung von Beteiligungen an geschlossenen Alternativen Investmentfonds.

**7. Allgemeine Risikohinweise zu der Anlage in Europäische langfristige Investmentfonds**

ELTIFs werden als alternative Investmentfonds und damit als komplexe Finanzprodukte eingestuft. Aufgrund ihrer Besonderheiten und z.T. auch unterschiedlich ausgestatteten Vertragsbedingungen sollte sich jeder Anleger ausführlich mit den Risiken dieser Anlage befassen.

**Marktrisiko:** Kapitalmärkte unterliegen aufgrund von Wirtschaftsdaten und politischen Ereignissen typischen Schwankungen, die nicht selten unvorhersehbar sind. Auch Wechselbeziehungen zu Währungen oder anderen Märkten können Einfluss auf eine vermeintlich sichere Anlageklasse haben.

**Währungsrisiko:** Das Risiko eines Verlusts aufgrund von Wechselkursschwankungen oder aufgrund von devisarechtlichen Bestimmungen.

**Liquiditätsrisiko:** ELTIF sind grundsätzlich so strukturiert, dass sie vor Ablauf der Laufzeit des ELTIF keine regelmäßigen Rücknahmen oder Ausschüttungen anbieten.

**Sekundärmarktrisiko:** Wird ein ELTIF über einen Sekundärmarkt gehandelt, kann sich der dort gehandelte Preis deutlich vom Wert des ELTIF unterscheiden, da sich der Preis in diesem Falle ggfs. über Angebot und Nachfrage ermittelt, nicht über den NAV (net asset value) des Fonds. Insofern muss der Anleger bei Verkäufen über den Sekundärmarkt mit erheblichen Abschlägen rechnen.

**Management Risiko:** Die erfolgreiche Verwaltung des ELTIF ist abhängig von den Analysefähigkeiten sowie der Eignung des Managers. Diese können im Zweifel zu Fehleinschätzungen bzw. -interpretationen der Märkte führen.

**Fußnotenverzeichnis:**

<sup>1)</sup> Sämtliche Vornamen gemäß Ausweisdokument.  
<sup>2)</sup> Die Erteilung dieser Auskunft ist freiwillig.



Wiederholung der Fax-Order vom  
(Datum/Uhrzeit)

z. B. wegen technischer Störung oder Fehlermeldung  
beim Absender

Mehrzweckfeld

## Auftrag Kauf

(nur für Lastschrifteinzug; bei Überweisung bzw. Dauerauftrag nicht erforderlich- dies gilt nicht für den Erwerb von komplexen Fonds)

Der Auftrag kann per **Telefax an +49 9281 7258 - 46118** oder per Mailanhang  
jeweils mit Kundenunterschrift an **info@fondsdepotbank.de** gesendet werden.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Depot-Nr.

### A. Angaben Depotinhaber (im Nachfolgenden "Inhaber" genannt)

#### 1. Inhaber

Name	Vorname/n <sup>1</sup>
Straße	Nummer
PLZ	Ort
	Land
Telefon <sup>2</sup>	E-Mail

#### 2. Inhaber

Name	Vorname/n <sup>1</sup>
Straße	Nummer
PLZ	Ort
	Land
Telefon <sup>2</sup>	E-Mail

### B. Kaufauftrag <sup>3</sup>

Die Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden "Bank" genannt) führt sämtliche Aufträge des/der Depotinhaber/s als reines Ausführungsgeschäft aus. Eine Prüfung, ob der von dem/den Depotinhaber/n beabsichtigte Kauf der Anteile oder Aktien an Investmentvermögen (im Nachfolgenden "Investmentanteile" genannt) für den/die Depotinhaber angemessen ist/sind, d.h. ob der/die Depotinhaber über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt/verfügen, um die Risiken im Zusammenhang mit dem Kauf der Investmentanteile angemessen beurteilen zu können, nimmt die Bank nicht vor. Die vorstehenden Ausführungen gelten nicht im Falle des Erwerbs komplexer Produkte.

**Hinweis:** Aus organisatorischen Gründen finden Sie im Anhang die "Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf Europäischer langfristiger Investmentfonds". Beachten Sie, dass ELTIF dennoch ausschließlich im Depottyp Fondsdepot Online erwerbbar sind.

Ich/Wir möchte/n **einmalig** Investmentanteile kaufen und beauftrage/n die Bank, für den jeweiligen Anlagebetrag (Mindestanlagebetrag je Investmentvermögen und Anlagetermin 250,00 EUR <sup>4</sup> ) Anteile folgender Investmentvermögen zu erwerben:

ISIN/Fondsname	Lastschrifteinzug Anlagebetrag	Lastschrifteinzug Anlage	Anlagetermin sofort oder am	weitere Angaben
	EUR	Stück	Datum	Sonstiges
	EUR	Stück	Datum	Sonstiges
	EUR	Stück	Datum	Sonstiges
	EUR	Stück	Datum	Sonstiges

Bitte zurücksenden an: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE, 95025 Hof



Pflichtfeld

1. Inhaber

Name Vorname/n

2. Inhaber

Name Vorname/n

Depot-Nr.

EUR Stück Datum Sonstiges

Hinweis: Sofern mehrere Investmentvermögen in diesem Depotauftrag aufgeführt sind und der Auftrag auf einen Betrag (EUR) lautet, wird der Auftrag als Sammelauftrag verarbeitet.

C. Bankverbindung

(Bitte ein Feld ankreuzen, da sonst die Auftragsausführung nicht möglich ist!)

Ich/Wir beauftrage/n die Bank, den jeweiligen Einzahlungsbetrag von folgendem Konto einzuziehen:

Referenzbankverbindung abweichende Bankverbindung Geldkonto

Nachfolgendes nur ausfüllen, wenn der Lastschrifteinzug über die abweichende Bankverbindung abgewickelt werden soll.

SEPA-Lastschriftmandat

Gläubiger-Identifikationsnummer der Bank: DE68ZZZ0000025032

Die Mandatsreferenz wird Ihnen nach Einrichtung des Mandats separat schriftlich mitgeteilt (z. B. bei erstmaligem Einzug einer Lastschrift). Ich/Wir ermächtige/n die Bank, Geldbeträge von meinem/ unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen.

Wichtige Informationen:

- Ich/Wir kann/können innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit dem kontoführenden Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.
- Ich/Wir nehme/n zur Kenntnis, dass Kaufaufträge per Lastschrift insgesamt nur bis zu einem Betrag von 50.000,00 EUR pro Bankarbeitstag ausgeführt werden können.
- Aufträge zu Käufen und Sparplänen per Lastschrift kann ich/können wir nur auf einem gültigen Formular der Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE erteilen.
- Mandatserteilung: Das SEPA-Lastschriftmandat verliert seine Gültigkeit, wenn der Zahlungspflichtige oder Zahlungsempfänger dieses schriftlich widerruft bzw. nach dem letzten Lastschrifteinzug 36 Monate nicht in Anspruch genommen wurde.

Girokontoinhaber (Name, Vorname/n)

Kreditinstitut (Name, Ort) BIC

IBAN

Ort, Datum

X Unterschrift des Girokontoinhabers (falls abweichend von dem/den Depotinhaber/n)

Hinweis: Dritte, insbesondere mein/ unser Berater, sind nicht zur Entgegennahme von Bargeld, Schecks, Überweisungen oder sonstigen Vermögenswerten von mir/ uns berechtigt; Zahlungen sind nur direkt an die Bank per Überweisung oder Lastschrifteinzug möglich.

D. Schlusserklärungen

Verzicht auf Herausgabe von Vergütungszahlungen

Ich/Wir verzichte/n auf meine/ unsere, aus sämtlichen Vergütungszahlungen, die in der ex ante-Kosteninformation dargestellt sind, herrührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der Bank und/oder deren Vertriebspartnern diese heraus zu verlangen.

Bitte zurücksenden an: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE, 95025 Hof



Pflichtfeld

**1. Inhaber**

**2. Inhaber**

\_\_\_\_\_  
Name Vorname/n

\_\_\_\_\_  
Name Vorname/n

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Depot-Nr.

**Zurverfügungstellen der Verkaufsunterlagen sowie weiterer Informationen**

Der/Die Verkaufsprospekt/e sowie der/die aktuelle/n Jahresbericht/e und ggf. der/die anschließende/n Halbjahresbericht/e wurden mir/uns rechtzeitig kostenlos zur Verfügung gestellt. Im Falle des Erwerbes von Anteilen eines alternativen Investmentfonds wurde/n ich/wir über den jüngsten Nettoinventarwert des Investmentvermögens informiert.

**Bitte ein Feld ankreuzen und unterschreiben:**

- Die genannten Unterlagen/Informationen wurden mir/uns übergeben.
- Ich/Wir verzichte/n auf die Übergabe dieser Unterlagen/Informationen.

Die ex ante-Kosteninformation habe/n ich/wir erhalten.

Ich/Wir wurde/n über die Möglichkeit informiert, die kostenlose Aushändigung der Basisinformationsblätter in Papierform verlangen zu können. Diese habe/n ich/wir rechtzeitig wie folgt erhalten:

- Das/Die Basisinformationsblatt/-blätter wurde/n mir/uns in Papierform übergeben.
- Das/Die Basisinformationsblatt/-blätter wurde/n mir/uns auf meine/ unsere angegebene E-Mail-Adresse zur Verfügung gestellt.
- Das/Die Basisinformationsblatt/-blätter wurde/n mir/uns in digitaler Form über eine Webseite zur Verfügung gestellt. Ich/Wir habe/n die Möglichkeit des Einsehens und/oder Downloads dieser Unterlagen/Informationen genutzt.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

**X** \_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Inhaber bzw. 1. gesetzlicher Vertreter bzw. Bevollmächtigter

**X** \_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Inhaber bzw. 2. gesetzlicher Vertreter

**Recht auf Widerruf gemäß § 305 KAGB**

Erfolgt der Kauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen durch mündliche Verhandlungen außerhalb der ständigen Geschäftsräume desjenigen, der die Anteile oder Aktien verkauft oder den Verkauf vermittelt hat, so kann der Käufer seine Erklärung über den Kauf binnen einer Frist von zwei Wochen der Verwaltungsgesellschaft gegenüber in Textform widerrufen (Widerrufsrecht); dies gilt auch dann, wenn derjenige, der Anteile oder Aktien verkauft oder den Verkauf vermittelt, keine ständigen Geschäftsräume hat. Handelt es sich um ein Fernabsatzgeschäft i. S. d. § 312c des Bürgerlichen Gesetzbuchs, so ist bei einer Erbringung von Finanzdienstleistungen, deren Preis auf dem Finanzmarkt von Schwankungen abhängt, ein Widerruf nach den Vorschriften über Fernabsatzverträge ausgeschlossen.

Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung der Widerrufserklärung. Der Widerruf ist gegenüber der Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE, 95025 Hof in Textform unter Angabe der Person des Erklärenden einschließlich dessen Unterschrift zu erklären, wobei eine Begründung nicht erforderlich ist. Die Widerrufsfrist beginnt erst zu laufen, wenn die Durchschrift des Antrags auf Vertragsschluss dem Käufer ausgehändigt oder ihm eine Kaufabrechnung übersandt worden ist und in der Durchschrift oder der Kaufabrechnung eine Belehrung über das Widerrufsrecht wie die vorliegende enthalten ist. Ist der Fristbeginn streitig, trifft die Beweislast den Verkäufer.

Das Recht zum Widerruf besteht nicht, wenn der Verkäufer nachweist, dass der Käufer kein Verbraucher im Sinne des § 13 des Bürgerlichen Gesetzbuchs ist oder er den Käufer zu Verhandlungen, die zum Verkauf der Anteile oder Aktien geführt haben, aufgrund vorhergehender Bestellung gemäß § 55 Absatz 1 der Gewerbeordnung aufgesucht hat.

Ist der Widerruf erfolgt und hat der Käufer bereits Zahlungen geleistet, so ist die Verwaltungsgesellschaft verpflichtet, dem Käufer, gegebenenfalls Zug um Zug gegen Rückübertragung der erworbenen Anteile oder Aktien, die bezahlten Kosten und einen Betrag auszuzahlen, der dem Wert der Anteile oder Aktien am Tage nach dem Eingang der Widerrufserklärung entspricht.

Auf das Recht zum Widerruf kann nicht verzichtet werden.

Die vorstehenden Ausführungen gelten entsprechend beim Verkauf von Anteilen oder Aktien durch den Anleger.

**Ende der Widerrufsbelehrung**

Ergänzend zu den im Rahmen der Depoteröffnung bereits benannten Geschäftsbedingungen gelten zusätzlich noch die "Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf Europäischer langfristiger Investmentfonds".

Bitte zurücksenden an: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE, 95025 Hof



\_\_\_\_\_  
Pflichtfeld

1. Inhaber

2. Inhaber

\_\_\_\_\_

Name

\_\_\_\_\_

Vorname/n

\_\_\_\_\_

Name

\_\_\_\_\_

Vorname/n

\_\_\_\_\_

Depot-Nr.

**Unterschrift/en zum Auftrag**

Mit meiner/unseren nachfolgenden Unterschrift/en bestätige/n ich/wir den Auftrag.

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

X

Unterschrift 1. Inhaber bzw. 1. gesetzlicher Vertreter bzw. Bevollmächtigter

X

Unterschrift 2. Inhaber bzw. 2. gesetzlicher Vertreter

**Fußnotenverzeichnis:**

- <sup>1)</sup> Sämtliche Vornamen gemäß Ausweisdokument.
- <sup>2)</sup> Die Erteilung dieser Auskunft ist freiwillig.
- <sup>3)</sup> Angaben zur Höhe des Ausgabeaufschlages bzw. Rücknahmeabschlages und der jährlich anfallenden Vergütungen sind in dem/den jeweiligen Verkaufsprospekt/en der Investmentvermögen bzw. der ex ante-Kosteninformation enthalten.
- <sup>4)</sup> Abweichende Mindestanlagesumme/n auf Ebene des Investmentvermögens ist/sind möglich. Eine Übersicht der betreffenden Investmentvermögen ist bei der Bank erhältlich.



\_\_\_\_\_ Pflichtfeld

(Hinweis: Bei Depots/Konten mit 2 Inhabern oder mit einem minderjährigen Inhaber oder mit sonstigen Berechtigten gelten die entsprechenden Pflichtfelder analog.)

# Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf Europäischer langfristiger Investmentfonds (Stand 1. Dezember 2024)

Anbieter: Fondsd depot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE

## 1. Abweichung und Ergänzung zu den Allgemeine Geschäftsbedingungen (im Nachfolgenden „AGB“ genannt), den Sonderbedingungen und den Besondere Bedingungen für das Fondsd depot Online

Für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Europäischen langfristigen Investmentfonds (im Nachfolgenden „ELTIF“ genannt) gelten in Abweichung und Ergänzung zu den AGB, den Sonderbedingungen und den Besondere Bedingungen für das Fondsd depot Online diese Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf Europäischer langfristiger Investmentfonds (im Nachfolgenden „Besondere Bedingungen“ genannt).

## 2. ELTIF Produktpalette

Es können ausschließlich ELTIF erworben und verwahrt werden, die von der Fondsd depot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) vertrieben werden. Die Verwahrung ist nur in dafür vorgesehenen Depotarten möglich. Die dafür vorgesehenen Depotarten können bei der Bank erfragt werden. Die Bank ist jederzeit berechtigt, die Auswahl der ELTIF zu verändern. Der Depotinhaber kann die aktuelle Produktpalette jederzeit bei seinem Berater oder der Bank anfordern oder unter <https://www.fondsd depotbank.de/eltif> abrufen.

## 3. Prüfung der Geeignetheit und Folgen der fehlenden Geeignetheit bei Kleinanlegern

Die Bank arbeitet mit einer Reihe organisatorisch und rechtlich eigenständiger Rechtseinheiten zusammen, welche zum Vertrieb von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen sowie zur Anlageberatung bezüglich dieser Anteile oder Aktien berechtigt sind (im Nachfolgenden „Vertriebspartner“ genannt). Eine Liste der jeweils aktuellen Vertriebspartner kann über die Bank angefordert werden.

Vor der Entgegennahme einer auf den Erwerb von ELTIF-Anteilen gerichteten Order eines Kleinanlegers i. S. der Begriffsbestimmungen der Verordnung (EU) 2015/760 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 29. April 2015 (im Nachfolgenden „Kleinanleger“ genannt) wird durch den Vertriebspartner eigenständig eine Geeignetheitsprüfung durchgeführt. Dafür ist es erforderlich, alle notwendigen Informationen über die Kenntnisse und die Erfahrung, die finanzielle Lage, die Risikobereitschaft, die Anlageziele und den Anlagehorizont des Kleinanlegers einzuholen. Sofern der Erwerb eines ELTIF für einen Kleinanleger als für ihn ungeeignet erachtet wird, der Kleinanleger ungeachtet dessen den ELTIF dennoch erwerben möchte, so muss er ausdrücklich gegenüber dem Vertriebspartner zustimmen, dass er die mit seiner Investition in einen ELTIF einhergehenden Risiken versteht.

Der Kunde verpflichtet sich, an der Geeignetheitsprüfung im erforderlichen Maße mitzuwirken. Die Durchführung der Geeignetheitsprüfung und die Einholung der Zustimmung erfolgt unter alleiniger Verantwortung des Vertriebspartners. Die Bank nimmt vor Ausführung der Transaktion keine Prüfung vor, ob vom Kunden seitens des Vertriebspartners eine entsprechende Zustimmung eingeholt oder eine entsprechende Geeignetheitsprüfung durchgeführt wurde.

## 4. Erwerb von ELTIF

1. Es werden nur Betragsorders zum Erwerb von ELTIF akzeptiert.
2. Die Bank wird eine Order zum Erwerb von ELTIF-Anteilen von Kleinanlegern erst nach Ablauf der nachfolgend unter Ziffer 6 vorgesehenen Widerrufsfrist zur Ausführung an die Investmentgesellschaft weiterleiten. Die Bank wird keine Order zum Erwerb von ELTIF-Anteilen zur Weiterleitung an die Investmentgesellschaft entgegennehmen, wenn die Zeichnungsfrist des jeweiligen ELTIF innerhalb der genannten Widerrufsfrist endet.
3. ELTIF können nur erworben werden, wenn zu dem beauftragten Bearbeitungszeitpunkt Geld auf dem mit dem Depot verbundenen Geldkonto in ausreichender Höhe vorhanden ist oder mit Teilnahme am Lastschriftinzugsverfahren. Bei der Teilnahme am Lastschriftinzugsverfahren wird der Geldbetrag zu dem Datum der Auftragserteilung an die Bank vom Referenzkonto eingezogen.
4. Die Kosten für den Erwerb von ELTIF sind in der Information zur ELTIF Produktpalette und im jeweiligen Kostenausweis enthalten.
5. Sofern laut den Prospektvorgaben bestimmter ELTIF Kaufaufträge von ELTIF nur zu bestimmten Terminen (z.B. monatlich) von Kapitalverwaltungsgesellschaften angenommen werden, wird die Bank eingehende Kaufaufträge sammeln und

erst zu einem solchen Abwicklungstermin an die Kapitalverwaltungsgesellschaft zur Ausführung weiterleiten.

Ebenso wird die Bank eingehende Verkaufsaufträge sammeln und erst zu einem festen, von der Kapitalverwaltungsgesellschaft vorgegebenen Rückgabetermin an diese zur Ausführung weiterleiten.

## 5. Fondsbanking

Die Nutzung des Fondsbanking für den Bestand in ELTIF ist für den Depotinhaber auf eine Leseberechtigung beschränkt.

## 6. Widerruf von ELTIF-Anteilszeichnungen durch Kleinanleger:

Kleinanleger können ihre Zeichnung während der Zeichnungsfrist und innerhalb von zwei Wochen nach Unterzeichnung der ursprünglichen Verpflichtungs- oder Zeichnungsvereinbarung betreffend die Anteile des ELTIF widerrufen.

## 7. Verkauf von ELTIF

Die Bank wird nur solche Verkaufsaufträge annehmen und weiterleiten, die sich auf eine Rücknahme zu von der Kapitalverwaltungsgesellschaft vorgegebenen Rücknahme- oder Übertragungsabgleichsterminen beziehen.

## 8. Wertpapierüberträge

1. ELTIF-Anteile können, auch von anderen Banken, nur in die dafür bei der Bank vorgesehenen Depotarten übertragen werden. Ein Übertrag von nicht zur ELTIF Produktpalette der Bank gehörenden ELTIF-Anteilen ist nicht möglich.
2. Bei der Bank verwahrte ELTIF-Anteile können auch zu anderen Kreditinstituten übertragen werden. Dabei ist es die alleinige Pflicht des Kunden, im Vorfeld abzuklären, ob das Empfängerkreditinstitut diese Anteile verwahren kann, und die vertraglichen Voraussetzungen für eine entsprechende Verwahrung bei dem aufnehmenden Kreditinstitut zu schaffen. Die Bank steht insoweit nicht für den Erfolg des Wertpapierübertrags ein.

## 9. Entgelte bzw. Aufwendungen

Die Bank ist nicht verpflichtet, fällige Aufwendungen und Entgelte durch Verkäufe von ELTIF-Anteilen gemäß Ziffer 7 auszugleichen. Abweichend von Ziffer 5 der Sonderbedingungen ist die Bank hier berechtigt, die Anteile ausgleichenden fälligen Aufwendungen und Entgelte direkt von der durch den Kunden angegebenen Referenzbankverbindung einzuziehen.

## 10. Ausführung von Depotaufträgen/Ausführungsgeschäft

Für das Ausführungsgeschäft zur Ausführung der Depotaufträge gelten ergänzend zu Ziffer 11 der Sonderbedingungen die beigefügten „Grundsätze zur Auftragsausführung“.

## 11. Rücknahme von ELTIF-Anteilen

Zur Abwicklung von Barrückzahlungen oder von Rückzahlungen in Sachwerten aus den Vermögenswerten eines ELTIF ist die Bank nicht verpflichtet. Die Bank wird insbesondere keine Weisungen des Kunden befolgen, die auf die Geltendmachung einer Barrückzahlung oder die Rückzahlung von Sachwerten aus den Vermögenswerten eines ELTIF gerichtet sind.

## 12. Änderungen der Besondere Bedingungen

Für Änderungen dieser Besondere Bedingungen gilt Ziffer 1.2 der AGB.

**Hinweis:** In den Vertragsbedingungen oder der Satzung des ELTIF wird eindeutig ein konkretes Datum für das Ende der Laufzeit des ELTIF angegeben. Bitte prüfen Sie dies! Jedenfalls, wenn die Laufzeit des ELTIF zehn Jahre übersteigt, ist das ELTIF-Produkt möglicherweise nicht für Kleinanleger geeignet, die eine solch langfristige und illiquide Verpflichtung nicht eingehen können!

Bitte prüfen Sie die Vertragsbedingungen oder die Satzung auch dahingehend, ob diese die Möglichkeit bieten, Anteile des ELTIF miteinander abzugleichen. Wir weisen in diesem Zusammenhang darauf hin, dass das Vorhandensein einer solchen Möglichkeit dem Kleinanleger keine Garantie oder Berechtigung bietet, seine Anteile am betroffenen ELTIF abzustößen oder zurückzunehmen.

## Grundsätze zur Auftragsausführung

### Allgemeines

Die Fondsd depot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) ist als Wertpapierdienstleistungsunternehmen verpflichtet, Aufträge seiner Kunden für den Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten in der Weise auszuführen, um das bestmögliche Ergebnis für seine Kunden zu erreichen. Besonderheiten gelten für die Ausgabe und Rücknahme von Investmentvermögen in Verbindung mit einer Preisermittlung nach Maßgabe des Kapitalanlagegesetzbuches, die auf dem Nettoinventarwert (NAV) des Investmentvermögens basiert.

### Produktgruppe Europäischer langfristiger Investmentfonds (im Folgenden „ELTIF“)

Zur Ausführung von Aufträgen zum Kauf und Verkauf von ELTIF schließt die Bank für Rechnung des Kunden mit einer Abwicklungsstelle ein entsprechendes Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) zum sogenannten NAV des ELTIF ab oder sie beauftragt eine dritte Person, ein entsprechendes Ausführungsgeschäft abzuschließen.

# Information über Europäische langfristige Investmentfonds

(Stand 1. Dezember 2024)

Anbieter: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE

In Ergänzung zur Basisinformation über Vermögensanlagen in Investmentfonds bzw. dem Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds - Basisinformationen zur Anlegeraufklärung werden im Folgenden die Europäischen langfristigen Investmentfonds dargestellt und erläutert.

## Allgemeines

Europäische langfristige Investmentfonds (im Nachfolgenden „ELTIF“ genannt) stellen Finanzierungsmittel dauerhafter Natur für verschiedenste Infrastrukturprojekte, nicht börsennotierte Unternehmen oder börsennotierte kleine und mittlere Unternehmen bereit, welche Eigenkapitalinstrumente oder Schuldtitel auflegen, für die es keinen leicht zu identifizierenden Abnehmer gibt. Indem ELTIF Finanzierungsmittel für solche Projekte bereitstellen, tragen sie zur Finanzierung der Realwirtschaft der Europäischen Union und zur Umsetzung ihrer Politik bei.

ELTIF sind definitionsgemäß alternative Investmentfonds (im Nachfolgenden „AIF“ genannt), die von zugelassenen Verwaltern alternativer Investmentfonds (im Nachfolgenden „AIFM“) verwaltet werden.

Langfristige Anlagen sind breit definiert. Zulässige Anlagevermögenswerte innerhalb der ELTIFs sind in aller Regel illiquide, verlangen eine Verpflichtung für einen bestimmten Zeitraum und weisen ein langfristiges wirtschaftliches Profil auf. Die zulässigen Anlagevermögenswerte sind nicht übertragbare Wertpapiere und haben daher keinen Zugang zur Liquidität der Sekundärmärkte. Sie erfordern häufig die Festlegung auf eine feste Laufzeit, was ihre Marktfähigkeit einschränkt. Aufgrund der hohen Kapitalbindungen und der langen Zeit, bis Renditen anfallen, ist der Wirtschaftszyklus der Investitionen, auf die ELTIF abstellen, im Wesentlichen langfristig.

## Rücknahmen und Laufzeit

Ein ELTIF kann seinen Anlegern grundsätzlich aufgrund der Illiquidität der meisten Investitionen in langfristige Projekte keine regelmäßigen Rücknahmen bieten. Die Festlegung des einzelnen Anlegers auf eine Investition in solche Vermögenswerte gilt naturgemäß für die gesamte Laufzeit der Anlage.

Wenn es doch eine Rückgaberegulierung gibt, sind diese und die wichtigsten Elemente der darin vorgesehenen Rechte in den Vertragsbedingungen oder in der Satzung des ELTIF eindeutig definiert und offengelegt.

In den Vertragsbedingungen oder der Satzung des ELTIF kann die Möglichkeit vorgesehen werden, unter bestimmten Voraussetzungen während der Laufzeit des ELTIF von ausscheidenden Anlegern gestellte Anträge auf Übertragung von Anteilen des ELTIF ganz oder teilweise mit von potentiellen Anlegern gestellten Anträgen auf Übertragung abzugleichen.

**Hinweis:** In den Vertragsbedingungen oder der Satzung des ELTIF wird eindeutig ein konkretes Datum für das Ende der Laufzeit des ELTIF angegeben. Bitte prüfen Sie dies! Jedenfalls, wenn die Laufzeit des ELTIF zehn Jahre übersteigt, ist das ELTIF-Produkt möglicherweise nicht für Kleinanleger geeignet, die eine solch langfristige und illiquide Verpflichtung nicht eingehen können!

Bitte prüfen Sie die Vertragsbedingungen oder die Satzung auch dahingehend, ob diese die Möglichkeit bieten, Anteile des ELTIF miteinander abzugleichen. Wir weisen in diesem Zusammenhang darauf hin, dass das Vorhandensein einer solchen Möglichkeit dem Kleinanleger keine Garantie oder Berechtigung bietet, seine Anteile am betroffenen ELTIF abzustoßen oder zurückzunehmen.

## Widerruf

Kleinanleger können ihre Zeichnung während der Zeichnungsfrist und innerhalb von zwei Wochen nach Unterzeichnung der ursprünglichen Verpflichtungs- und Zeichnungsvereinbarung betreffend die Anteile des ELTIF widerrufen und erhalten ihr Geld ohne Abzüge zurück.

## Übertragung

Anleger haben das Recht, ihre ELTIF Anteile frei auf Dritte, außer den Verwalter des ELTIF, oder zu anderen depotführenden Banken zu übertragen, sofern diese die ELTIF verwahren und verwalten können.

## Ertragsausschüttung und Kapitalrückzahlung

Ein ELTIF kann die durch die Vermögenswerte in seinem Portfolio generierten Erträge regelmäßig an seine Anleger ausschütten. Diese Erträge setzen sich zusammen aus Erträgen, die die Vermögenswerte regelmäßig generieren und der nach der Veräußerung eines Vermögenswertes erzielten Wertsteigerung.

Ein ELTIF kann im Falle der Veräußerung eines Vermögenswertes während der Laufzeit des ELTIF sein Kapital anteilig herabsetzen, sofern die Veräußerung vom Verwalter des ELTIF bei gebührender Beurteilung als im Interesse der Anleger angesehen wird.

Die Vertragsbedingungen oder die Satzung eines ELTIF geben an, nach welchen Grundsätzen er während der Laufzeit Ausschüttungen vornehmen wird.

## Detaillierte Informationen und Vertragsbedingungen des Anlegers zum ELTIF

Jeder ELTIF muss einen Prospekt sowie, für den Fall, dass der ELTIF an Kleinanleger vertrieben wird, ein Basisinformationsblatt veröffentlichen. In diesen Unterlagen sind die Vertragsbedingungen des Anlegers und detailliertere Informationen zum ELTIF ausführlich dargestellt und erläutert.

## Allgemeine Risikohinweise zu der Anlage

ELTIFs werden als alternative Investmentfonds und damit als komplexe Finanzprodukte eingestuft. Aufgrund ihrer Besonderheiten und z.T. auch unterschiedlich ausgestalteten Vertragsbedingungen sollte sich jeder Anleger ausführlich mit den Risiken dieser Anlage befassen.

**Marktrisiko:** Kapitalmärkte unterliegen aufgrund von Wirtschaftsdaten und politischen Ereignissen typischen Schwankungen, die nicht selten unvorhersehbar sind. Auch Wechselbeziehungen zu Währungen oder anderen Märkten können Einfluss auf eine vermeintlich sichere Anlageklasse haben.

**Währungsrisiko:** Das Risiko eines Verlusts aufgrund von Wechselkursschwankungen oder aufgrund von devisenrechtlichen Bestimmungen.

**Liquiditätsrisiko:** ELTIF sind grundsätzlich so strukturiert, dass sie vor Ablauf der Laufzeit des ELTIF keine regelmäßigen Rücknahmen oder Ausschüttungen anbieten.

**Sekundärmarktrisiko:** Wird ein ELTIF über einen Sekundärmarkt gehandelt, kann sich der dort gehandelte Preis deutlich vom Wert des ELTIF unterscheiden, da sich der Preis in diesem Falle ggfs. über Angebot und Nachfrage ermittelt, nicht über den NAV (net asset value) des Fonds. Insofern muss der Anleger bei Verkäufen über den Sekundärmarkt mit erheblichen Abschlägen rechnen!

**Management Risiko:** Die erfolgreiche Verwaltung des ELTIF ist abhängig von den Analysefähigkeiten sowie der Eignung des Managers. Diese können im Zweifel zu Fehleinschätzungen bzw. -interpretationen der Märkte führen.

Anbieter	Fondsbezeichnung	ISIN	WKN	Währung	Handelbarkeit	Preisfeststellung	Mindesteinlage	Rücknahmebedingungen
Commerz Real Fund Management S.a.r.l.	klimaVest ELTIF EUR	LU2183939003	KLV100	EUR	täglicher Handel möglich	täglich	10.000 EUR	Rücknahmen nur bis zu 500.000 EUR innerhalb von 12 Monaten pro Depot möglich
Alter Domus Management Company SA	Aquila AC One Planet ELTIF OIF S EUR Dis	LU2696795223	A3EWSH	EUR	monatlicher Handel	monatlich	1.000 EUR	Mindesthaltefrist = 24 Monate, Kündigungsfrist = 12 Monate
Alter Domus Management Company SA	Aquila AC One Planet ELTIF OIF SI EUR Dis	LU2696795496	A3EWSJ	EUR	monatlicher Handel	monatlich	100.000 EUR	Mindesthaltefrist = 24 Monate, Kündigungsfrist = 12 Monate
Alter Domus Management Company SA	Aquila AC One Planet ELTIF OIF R EUR Dis	LU2696795819	A3EWSG	EUR	monatlicher Handel	monatlich	1.000 EUR	Mindesthaltefrist = 24 Monate, Kündigungsfrist = 12 Monate
Partners Group (Luxembourg) S.A.	Partners Group Private Equity PR H EUR Acc	LU2716887091	A3E31X	EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Verkäufe müssen 45 Bankarbeitstage vor dem relevanten Dealing Day vorliegen
Partners Group (Luxembourg) S.A.	Partners Group Private Equity EB PR H EUR Acc	LU2762282007	A403Y1	EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Verkäufe müssen 45 Bankarbeitstage vor dem relevanten Dealing Day vorliegen
Partners Group (Luxembourg) S.A.	Partners Group Private Equity PC H EUR Acc	LU2716886796	A3E31U	EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Verkäufe müssen 45 Bankarbeitstage vor dem relevanten Dealing Day vorliegen
Swiss Life Asset Managers Luxembourg	Swiss Life Funds (Lux) Privado Infrastructure S.A ELTIF A EUR Dis	LU2724512657	A3EKSH	EUR	monatlicher Handel	monatlich	1.000 EUR	Mindesthaltefrist = 24 Monate, Rückgaben vierteljährlich; Verkäufe bis 20. d.M. vor Quartalsende
Swiss Life Asset Managers Luxembourg	Swiss Life Funds (Lux) Privado Infrastructure S.A ELTIF B EUR Dis	LU2724512731	A3EKSJ	EUR	monatlicher Handel	monatlich	100.000 EUR	Mindesthaltefrist = 24 Monate, Rückgaben vierteljährlich; Verkäufe bis 20. d.M. vor Quartalsende
Neuberger Berman AIFM S.à r.l.	Neuberger Berman Direct Private Equity Fund 2024 ELTIF A EUR Dis	LU2500378133	A3ECAD	EUR	monatlich zum Monatsultimo	monatlich	25.000 EUR	keine Verkäufe möglich
Neuberger Berman AIFM S.à r.l.	Neuberger Berman Direct Private Equity Fund 2024 ELTIF I EUR Dis	LU2500378646	A3ECAJ	EUR	monatlich zum Monatsultimo	monatlich	2.000.000 EUR	keine Verkäufe möglich
Oddo BHF Asset Management Lux	ODDO BHF Commit For Tomorrow ELTIF E1 EUR Dis	LU2739702319	A402U2	EUR	2 x pro Monat	am 15. und Monatsletzten	1.000 EUR	keine Verkäufe möglich, Laufzeitende 08.04.2034/2026
Oddo BHF Asset Management Lux	ODDO BHF Commit For Tomorrow ELTIF E2 EUR Dis	LU2739702400	A4032C	EUR	2 x pro Monat	am 15. und Monatsletzten	50.000 EUR	keine Verkäufe möglich, Laufzeitende 08.04.2034/2026
Oddo BHF Asset Management Lux	ODDO BHF Commit For Tomorrow ELTIF N EUR Dis	LU2740444976	A40A0W	EUR	2 x pro Monat	am 15. und Monatsletzten	50.000 EUR	keine Verkäufe möglich, Laufzeitende 08.04.2034/2026
Allianz Capital Partners GmbH	Allianz Global Infrastructure ELTIF A EUR	LU2802865670	A40AKX	EUR	zum letzten Bankarbeitstag eines Quartals	vierteljährlich	10.000 EUR	Lock-Up-Period 36 Monate, danach Rückgaben mit Kündigungsfrist von 12 Monaten möglich
Allianz Capital Partners GmbH	Allianz Global Infrastructure ELTIF AT EUR	LU2802865753	A40AKY	EUR	zum letzten Bankarbeitstag eines Quartals	vierteljährlich	10.000 EUR	Lock-Up-Period 36 Monate, danach Rückgaben mit Kündigungsfrist von 12 Monaten möglich
Allianz Capital Partners GmbH	Allianz Global Infrastructure ELTIF R EUR	LU2811090062	A40BS9	EUR	zum letzten Bankarbeitstag eines Quartals	vierteljährlich	10.000 EUR	Lock-Up-Period 36 Monate, danach Rückgaben mit Kündigungsfrist von 12 Monaten möglich
Allianz Capital Partners GmbH	Allianz Global Infrastructure ELTIF RT EUR	LU2811089999	A40BSA	EUR	zum letzten Bankarbeitstag eines Quartals	vierteljährlich	10.000 EUR	Lock-Up-Period 36 Monate, danach Rückgaben mit Kündigungsfrist von 12 Monaten möglich
Pictet Private Assets Sicav	Pictet Private Asset - Environment Co-Investment Fund P	LU2776892940		EUR	quartalsweise, Order 30 Tage vorher	vierteljährlich	10.000 EUR	keine Verkäufe möglich, Laufzeit 10 Jahre + 3x1 Jahr Verlängerung
Pictet Private Assets Sicav	Pictet Private Asset - Environment Co-Investment Fund I	LU2776893161		EUR	quartalsweise, Order 30 Tage vorher	vierteljährlich	50.000 EUR	keine Verkäufe möglich, Laufzeit 10 Jahre + 3x1 Jahr Verlängerung
StepStone	StepStone Private Markets, SPRIM Lux	LU2485281419	A3DU65	EUR	monatlicher Handel	monatlich	50.000 EUR	Verkäufe müssen 35 Bankarbeitstage vor dem Quartalsende vorliegen
StepStone	StepStone Private Credit Fund SCRED Lux S-DB-1 (USD)	LU2806484262		USD	monatlicher Handel	monatlich	50.000 EUR	Mindesthaltefrist = 12 Monate, Rückgaben vierteljährlich;
StepStone	StepStone Private Credit Fund SCRED Lux S-AC-1 (USD)	LU2806483884		USD	monatlicher Handel	monatlich	50.000 EUR	Mindesthaltefrist = 12 Monate, Rückgaben vierteljährlich;
Schroders	Schroders Capital Global Private Equity semi liquid A	LU2098888741	A2P9UJ	EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Quartalsweise, Verkäufe müssen 90 Bankarbeitstage vor dem Quartalsende vorliegen
Schroders	Schroders Capital Global Private Equity semi liquid C	LU2098888824	A2P9UE	EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Quartalsweise, Verkäufe müssen 90 Bankarbeitstage vor dem Quartalsende vorliegen
Schroders	Schroders Capital Energy Transition semi liquid A	LU2790316959		EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Quartalsweise, Verkäufe müssen 90 Bankarbeitstage vor dem Quartalsende vorliegen
Schroders	Schroders Capital Energy Transition semi liquid C	LU2710740189		EUR	monatlicher Handel	monatlich	10.000 EUR	Quartalsweise, Verkäufe müssen 90 Bankarbeitstage vor dem Quartalsende vorliegen
	Nachhaltige Anlage, Erneuerbare Energien							
	Private Equity							
	Infrastruktur							
	Multi-Asset							
	Private Debt							