

# Fragen & Antworten

1. Welche Unterlagen werden für die Eröffnung eines Investmentsparplans in den Invers TL 200 benötigt?
  - Neben dem Standard-Konto-Eröffnungsantrag ASK der Augsburger Aktienbank benötigen Sie das Orderformular TL 200
  - Optional beizufügen sind: Freistellungsauftrag; Kirchensteuerformular
2. Ab welchem Betrag kann monatlich bespart werden?
  - Ab einem Betrag von 25 € p.m. kann für einen der 10 entsprechenden Fonds die Strategie des TL 200 umgesetzt werden. (Bitte Depotgebühr beachten)
3. Können Zuzahlungen geleistet werden?
  - Nein.
4. Zu welchem Tag eines Monats wird der Sparplan TL 200 ausgeführt?
  - Immer zum 05. oder 15. eines Monats, es sei denn es handelt sich nicht um einen Bankarbeitstag in Augsburg.
5. Sind neben der monatlichen auch andere Zahlungsweisen möglich?
  - Eine andere Zahlungsweise ist weder möglich noch sinnvoll. Die Modellrechnung zur Strategie des TL 200 basiert auf monatlicher Zahlungsweise.
  - Einmalanlagen sind gänzlich ausgeschlossen!
6. Kann die Sparrate ausgesetzt werden?
  - Wie bei einem normalen Investment-Sparplan hat der Anleger auch hier die Möglichkeit flexibel die Sparrate auszusetzen, um sie zu einem späteren Zeitpunkt wieder zu starten. Wird die Sparrate für einen längeren Zeitraum oder gänzlich ausgesetzt, ist unter Umständen ein weiteres Festhalten an der Strategie des TL 200 nicht sinnvoll. Die Modellrechnung zur Strategie des TL 200 basiert auf einer durchgängigen monatlichen Zahlungsweise.
7. Kann die monatliche Sparrate verändert werden?
  - Auch hier bestehen keine Änderungen zu einem normalen Investment-Sparplan. Änderungen in der Höhe der Sparrate sind zu jedem Zeitpunkt möglich.
8. Welche Fonds wurden für den Invers Sparplan TL 200 ausgewählt?
  - Nähere Informationen zu den ausgewählten Fonds können Sie den Einlege- blättern im Flyer zum Invers Investmentsparplan TL 200 entnehmen
  - Die ausgewählten Fonds sind:
    - Geldmarktfonds EUR als Gegenposition:
      - FT Accugeld – WKN 977020
    - Aktienfonds Asien ex Japan
      - Fidelity Asian Special Situations – WKN 974005
    - Aktienfonds Europa:
      - Franklin Mutual European Fund – WKN 982584
    - Aktienfonds Themen/Trends:
      - Pictet Global Megatrend Selection P CAP EUR – WKN AORLJD
    - Aktienfonds international:
      - Loys Global – WKN 926229
      - M&G Global Basics – WKN 797735
    - Aktienfonds Nebenwerte Europa:
      - Metzler European Smaller Companies – WKN 987735
    - Aktienfonds Osteuropa:
      - Baring Eastern Europe – WKN 933558
    - Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit:
      - Pioneer Global Ecology – WKN A0MJ48
    - Aktienfonds Rohstoffe:
      - Allianz RCM Rohstoffonds – WKN 847509
    - Aktienfonds Schwellenländer:
      - Magellan – WKN 577954

# Fragen & Antworten

9. Können in einem Depot alle 10 entsprechenden Aktienfonds für den TL 200 bespart werden?
  - Ja.
10. Sind neben dem Sparplan TL 200 weitere Wertpapierpositionen innerhalb dieses Depots möglich?
  - Nein, um die technische Umsetzung der Strategie TL 200 ausführen zu können, ist eine Aufnahme von weiteren Wertpapieren außer den entsprechenden 10 Aktienfonds für den TL 200 und dem Geldmarktfonds in dieses Depot nicht möglich.
11. Fällt beim Invers-Sparplan TL 200 Abgeltungsteuer an?
  - Grundsätzlich sollten Sie zu steuerlichen Themen immer auf einen qualifizierten Steuerberater verweisen. Sie dürfen hierzu nicht beraten, wenn Sie dazu keinen Befähigungsnachweis haben.
  - Die Besteuerung erfolgt nach den für Investmentanlagen üblichen und gesetzlich vorgeschriebenen steuerlichen Regelungen.
12. Welche Kosten fallen für die Umsetzung / Nutzung des TL 200 an?
  - Der Anleger zahlt für die Umsetzung der Strategie des TL 200 keinen Cent extra
  - Es fallen die gewöhnlichen Kosten laut Preis-Leistungs-Verzeichnis der AAB an
  - Fondskosten: Neben dem Ausgabeaufschlag, der Verwaltungs- und Depotbankgebühr können Performancegebühren erhoben werden. Die detaillierten Angaben entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Verkaufsprospekt der entsprechenden Fonds
13. Sind Entnahme- oder Auszahlpläne aus dem Invers-Sparplan TL 200 möglich?
  - Nein.
14. Ist eine Verpfändung des TL 200 Depots möglich?
  - Nein.
15. Ist eine Lombard-Linie des TL 200 Depots möglich?
  - Nein.
16. Ist eine Übertragung unter Beibehaltung der Strategie TL 200 auf einen anderen Depotinhaber möglich?
  - Ja, wenn für diesen Anleger ein neues Depot unter dem Kennzeichen TL 200 eröffnet wird.
17. Ist die Rabattierung des Ausgabeaufschlags für die entsprechenden Fonds des TL 200 möglich?
  - Ja, bitte beachten Sie den maximal möglichen Rabatt.
18. Wann kommt der Anleger an sein Geld?
  - Zu jedem Zeitpunkt ist eine Veräußerung in Teilen oder in der gesamten Summe möglich.
19. Ist eine Fortführung des Investmentsparplans Invers TL 200 trotz Gesamtveräußerung möglich?
  - Ja, der Sparplan kann automatisch fortgeführt werden.
20. Was passiert, wenn ein Kunde nur die Strategie TL 200 nicht mehr wünscht?
  - Eine neue Depoteröffnung wird zwingend erforderlich, um die Fondsanteile aus der technischen Abwicklung des TL 200 herauszulösen. In dem neu eröffneten Depot erhält der Kunde den kompletten Leistungsumfang eines Investmentdepots bei der Augsburger Aktienbank.
21. Was geschieht, wenn ein Fonds aus dem TL-200 Fonds-Universum liquidiert wird?
  - Selbstverständlich werden Sie über eine Liquidation informiert. Sie erhalten umgehend eine Benachrichtigung, welcher Fonds zukünftig an Stelle des aufgelösten Fonds tritt. Für den neuen Fonds ist dann ein neues Orderformular einzureichen. Der Verkaufserlös aus der Liquidation wird auf das entsprechende Service-Konto des Kunden gutgeschrieben.
22. Was passiert, wenn ein Fonds aus dem TL-200 Fonds-Universum verschmolzen wird?
  - Selbstverständlich werden Sie auch dazu informiert. Sie erhalten umgehend eine Benachrichtigung, welcher Fonds zukünftig an Stelle des aufgelösten Fonds tritt. Wird der aufnehmende Fonds in das TL-200 Fonds-Universum zugelassen, müssen Sie nicht agieren. Für den Fall, dass ein neuer Fonds gewichtet wird, ist ein Orderformular für den Umtausch der Anteile des aufzulösenden Fonds und ein Orderformular für den dann neuen Sparplan notwendig.

# Fragen & Antworten

23. Was geschieht, wenn ein Fonds nicht mehr die qualitativen Anforderungen erfüllt, um zum TL-200 Fonds-Universum zu gehören?
- Sie werden umgehend über einen anstehenden Wechsel informiert. Es erfolgt kein automatischer Umtausch. Der Sparplan wird solange automatisch fortgeführt, bis der Kunde einen Auftrag zur Änderung erteilt.
24. Wo finde ich generell Informationen zum TL-200?
- Sie finden die Informationen auf der Internetseite <http://www.TL200.de>, im IMA und dem geschützten Maklerbereich der INVERS Internetseite.
  - Sie können sich im MaklerServiceCenter (MSC) die Bestände und Transaktionen ansehen.

Einzig verbindliche Angaben über die entstehenden Kosten finden Sie im aktuellen PLV der AAB.