

CHECK-LIST / BERATUNGSPROTOKOLL

Nachfolgend eine Reihe von Punkten, über die Sie vor dem Gespräch mit einem Anlageberater nachdenken sollten. Im 3. Teil ein Überblick über die Informationen, die Ihnen der Berater im Laufe des Gesprächs geben bzw. aushändigen sollte.

1. Personalien der Gesprächsteilnehmer / in

Personalien Kundenberater/in

Vor- und Nachname _____
Telefonnummer _____
Berufliche Qualifikation _____
 angestellt selbstständig
Unternehmen _____

Personalien Kunde/in

Vor- und Nachname _____
Adresse _____
Telefonnummer _____
Geburtsdatum _____
Beruf _____
Familienstand _____
Anzahl Kinder _____

Finanzielle Verhältnisse Kunde/in

Jahreseinkommen netto _____
Vermögenswerte _____
Immobilienwerte _____
Finanzielle Verpflichtungen
(Kredite, Unterhalt, ...) _____
Frei verfügbares Einkommen _____

Personalien Begleiter /in (eventuell)

Vor- und Nachname _____
Adresse _____
Beruf _____
Telefonnummer _____

Ort und Dauer des Gespräches

Ort und Datum _____
Beginn und Ende der Beratung _____

2. Checkliste Anlagebedarf

Mit welchen Geld- und Kapitalanlagen habe ich bisher Erfahrungen gemacht?

- Einlagegesicherte Anlagen** (z.B. Kontokorrent, Termingeld, vinkuliertes Depot, Sparbuch, Sparbrief, Sparpläne, Bausparverträge)
- Festverzinsliche Wertpapiere** (z.B. Staatspapiere, Obligationen, ausländische Staatspapiere)
- Variabel verzinsten Wertpapiere** (z.B. CCT oder Bankobligationen mit variablem Zinssatz)
- Fonds**
 - Immobilienfonds**
 - Zusatzrentenfonds**
 - Aktien- und Mischfonds**
 - Anleihenfonds**
- Aktien**
- Zertifikate**
- Andere**

In welche Anlageformen möchte ich in Zukunft nicht mehr investieren, auch wenn ich bereits über Erfahrungen damit verfüge?

Wie möchte ich die Geldanlage finanzieren?

- Regelmäßige Ansparung von gleich bleibenden Geldbeträgen
- Regelmäßige Ansparung von veränderlichen Geldbeträgen
- Einmalanlage eines bestimmten Anlagebetrages

Welchen Zweck verfolge ich mit der Geldanlage?

- Zur Finanzierung größer Investitionen
Art der Investition (z.B. neues Auto, Ausbildung der Kinder) _____
- Zur Bildung von Rücklagen
- Zum Erwerb von Wohneigentum
- Sicherung der Altersvorsorge
- Anderes: _____

Wie hoch soll mein Anlagebetrag bzw. Sparbetrag sein?

Höhe des Anlagebetrages: € _____
Sparbetrag: € _____
 monatlich vierteljährlich

Wie lange kann ich auf den Anlagebetrag verzichten? Wie lange will ich ansparen?

Anlagedauer: _____
Ansparzeitraum: _____

Wie schnell möchte ich über den Anlagebetrag verfügen können?

- Der Anlagebetrag soll jederzeit ohne Nachteile / Kursverluste verfügbar sein.
- Der Anlagebetrag soll mit einer Kündigungsfrist von ___ Monaten verfügbar sein.
- Der Anlagebetrag soll ohne Kündigung verfügbar sein nach ____ (Monaten / Jahren).
- Der Anlagebetrag muss während des Anlage- bzw. Ansparszeitraumes nicht vorzeitig verfügbar sein.

Welche Art der Verzinsung bzw. Ausschüttung der Erträge wünsche ich?

- Die Erträge sollen regelmäßig ausgezahlt werden.
- Die Erträge sollen automatisch wieder angelegt und zum Ende der Anlagedauer in einer Summe ausgezahlt werden.
- Sonstiges: _____

Wie sicher soll mein Anlagebetrag bzw. mein Ansparguthaben angelegt sein?

- Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrages bzw. des Ansparguthabens muss in jeder Phase gesichert sein.
- Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrages bzw. Ansparguthabens muss zum Laufzeitende gesichert sein. Bei einer vorzeitigen Verfügung werden Verluste akzeptiert.
- Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten risikoreicher Anlageformen werden Kapitalverluste akzeptiert. Mögliche Verluste sollen allerdings einen Anteil von ___ Prozent des Anlagekapitals nicht überschreiten.
- Sonstiges: _____

Wie sicher sollen die Zinsen bzw. Erträge aus meiner Anlage sein?

- Die Erträge sollen über die gesamte Laufzeit fest sein.
- Die Erträge können teilweise fest und teilweise variabel sein.
- Die Erträge können in der Höhe variabel sein. In jeder Phase sollen aber Erträge gezahlt werden.
- Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten risikoreicher Anlageformen wird die Möglichkeit akzeptiert, in ungünstigen Marktphasen keinerlei Erträge ausbezahlt zu bekommen.
- Sonstiges: _____

Welche Prioritäten verfolge ich mit meiner Anlage?

Die Anlage soll in erster Linie:

- Ein hohes Maß an Sicherheit bieten
- Sehr gut verfügbar sein
- Sehr gute Ertragsmöglichkeiten bieten
- Steuerersparnisse bieten
- Ethische Gesichtspunkte berücksichtigen
- Sonstiges: _____

Welche weiteren Aspekte sollen bei der Anlage noch berücksichtigt werden?

3. Protokollierung Anlageempfehlung

Empfehlung des Anlageberaters (eventuell als Anlage beigefügt)

(Produktbezeichnung, Konditionen)

Kosten der Anlage

- Abschlussgebühren € _____.
- Laufende Kosten € _____.
- Ausgabeaufschläge € _____.
- Provisionen (einmalig / laufend) € _____.
- Sonstige Kosten € _____.

Begründung der Empfehlung (eventuell als Anlage beigefügt)

Ausgehändigte Unterlagen

- Musterberechnungen
- Risikohinweise
- Werbebroschüren
- Informationsblätter
- Handschriftliche Notizen
- Anderes: _____

Weitere Anmerkungen

Bestätigung der Protokollangaben:

Datum und Unterschrift des Beraters

Datum und Unterschrift des Kunden