

Protokoll für die Vermittlung von Kapitalanlagen

Finanzdienstleister haben von ihren Kunden Angaben über deren Erfahrungen und Kenntnisse in derartige Geschäfte, über die mit diesen Geschäften verfolgten Ziele und über die finanziellen Verhältnisse der Kunden zu erfragen, soweit dies zur Wahrung der Kundeninteressen und im Hinblick auf Art und Umfang der beabsichtigten Geschäfte erforderlich ist.

DIE BEANTWORTUNG DER FRAGEN LIEGT IN IHREM WOHLVERSTANDENEN INTERESSE.

Vermittler:				
Kunde:				
Weitere Anwesende:				
Datum des Gesprächs:	Beginn:	Uhr	Ende:	Uhr
Grund des Gesprächs:				

PERSONALIEN

Name:		Vorname:	
Straße:		Hausnummer:	
PLZ:		Stadt:	
Telefon:		Mobil:	
E-Mail:		Geburtsdatum:	
Beruf:		Fam.-Stand:	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet
Kind:		Personen im Haushalt:	
	(Anzahl)		(Anzahl)

EINKOMMENS- UND VERMÖGENSSITUATION

	jährlich	monatlich
<u>EINNAHMEN</u>		
Nettoeinkommen:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Sonstige Einnahmen:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Summe:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
<u>AUSGABEN</u>		
Miete:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Kreditzahlungen:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Versicherungen:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Lebenshaltung:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Sonstige Verbindlichkeiten:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Summe:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
<u>VERMÖGEN</u>		
Bankguthaben:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Versicherungssparverträge:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Bausparverträge:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Immobilien:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Wertpapiere/Fonds:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Sonstige:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Summe:	Euro <input type="text"/>	Euro <input type="text"/>
Monatlicher Sparbetrag:		Euro <input type="text"/>

ANLAGEERFAHRUNG

keine gelegentlich häufig Umfang je Transaktion

Renten/Rentenfonds:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Euro <input type="text"/>	seit <input type="text"/> Jahren
Aktien/Aktienfonds:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Euro <input type="text"/>	seit <input type="text"/> Jahren
Unternehmensbeteiligungen:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Euro <input type="text"/>	seit <input type="text"/> Jahren
Börsentermingeschäfte:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Euro <input type="text"/>	seit <input type="text"/> Jahren
Sonstige: _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Euro <input type="text"/>	seit <input type="text"/> Jahren
Seit wie vielen Jahren tätigen Sie Wertpapiergeschäfte?					seit <input type="text"/> Jahren

Wurden Geschäfte auf Kreditbasis getätigt?

Nein Ja Kreditrahmen: Euro

ANLAGEZIELE	RENDITEERWARTUNG/RISIKOBEREITSCHAFT
<p>Welche Ziele werden mit der Kapitalanlage verfolgt?</p> <p><input type="checkbox"/> Kapitalerhalt und Inflationsausgleich</p> <p><input type="checkbox"/> Sparen auf ein bestimmtes (Konsum-) Ziel: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Sparen für die Altersvorsorge</p> <p><input type="checkbox"/> Allg. Vermögensbildung (ohne best. Ziel)</p> <p>Wie soll die Anlage ausgestattet sein?</p> <p><input type="checkbox"/> Einmalige Anlage eines Betrages</p> <p><input type="checkbox"/> Monatliches Sparen</p> <p><input type="checkbox"/> Regelmäßige Ausschüttung der Zinsen/Dividenden</p> <p><input type="checkbox"/> Automatische Wiederanlage (Thesaurierung) der Zinsen/Dividenden</p> <p><input type="checkbox"/> Nutzung <input type="checkbox"/> staatlicher Förderung <input type="checkbox"/> Steuervorteile</p> <p><input type="checkbox"/> Aufteilung des Vermögens auf verschiedene Kapitalanlagen</p> <p>Welche Anlagezeiträume werden bevorzugt?</p> <p>Wie lange soll das Kapital gebunden sein?</p> <p><input type="checkbox"/> Extrem kurzfristig: _____ Tage / _____ Monate</p> <p><input type="checkbox"/> Kurzfristig (bis ein Jahr)</p> <p><input type="checkbox"/> Kurz- bis mittelfristig (ein bis fünf Jahre)</p> <p><input type="checkbox"/> Mittel- bis langfristig (fünf bis zehn Jahre)</p> <p><input type="checkbox"/> Langfristig (ab zehn Jahre)</p> <p>Welche Erwartungen werden an die Anlageverwaltung gestellt?</p> <p><input type="checkbox"/> Experten sollen die Verwaltung der Geld-/Kapitalanlage übernehmen, auch wenn dadurch Verwaltungskosten entstehen.</p> <p><input type="checkbox"/> Die Verwaltung (Umschichtung o.ä.) wird selbst übernommen, auch wenn mit Aufwand verbunden.</p> <p><input type="checkbox"/> Unkomplizierte Geldanlage, zu deren Verwaltung keine Fachleute von Nöten sind.</p>	<p>Welche Ziele werden mit der Kapitalanlage verfolgt?</p> <p><input type="checkbox"/> Erwartung stabiler Erträge überwiegend aus festen Zinszahlungen, Zins entsprechend Kapitalmarktniveau. Keine Risikobereitschaft, sicherheitsorientiert (Sicherheit ist wichtiger als Ertrag) Beispiele: Bundesschatzbriefe, Sparbuch u.a.</p> <p><input type="checkbox"/> Erwartung gesicherter Erträge überwiegend aus festen Zinszahlungen, geringe Anteile auch aus Gewinnen. Sehr geringe Risikobereitschaft, konservativ orientiert (geringe Wertschwankungen werden akzeptiert) Beispiele: Anleihen von Emittenten sehr guter Bonität, ggf. mit Kapitalgarantie sowie teilweise Fonds u.a.</p> <p><input type="checkbox"/> Ertrags expectation über Kapitalmarktniveau, Erträge bestehend aus Gewinnen und Kursgewinnen. Geringe Risikobereitschaft, wachstumsorientiert, Beispiele: Aktien, Indexzertifikate u.a.</p> <p><input type="checkbox"/> Ertrags expectation klar über Kapitalmarktniveau, Erträge bestehend aus Gewinnen, stillen Reserven und Kursgewinnen. Risiko des Kapitalverlustes. Hohe Risikobereitschaft, renditeorientiert. Beispiele: Genusskapital, Kommanditbeteiligungen, stille Beteiligungen, Geschlossene Fonds, Junk Bonds u.a.</p> <p><input type="checkbox"/> Erwartung hoher Erträge, spekulative Veranlagung. Totalverlust des eingesetzten Kapitals gut möglich. Sehr hohe Risikobereitschaft, spekulativ orientiert Beispiele: Hedgefonds, Termingeschäfte u.a.</p> <p><input type="checkbox"/> Unbegrenzttes Verlustrisiko, das über das eingesetzte Kapital geht. Risikofreude, hoch spekulativ Beispiele: Futures, Optionsgeschäfte u.a.</p> <p style="text-align: right; font-size: small;">* Die Prozentangaben sind als ungefähre Richtwerte zu verstehen!</p>
	<p>ca. in %*</p> <div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 20px; margin: 5px auto;"></div> %
	<div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 20px; margin: 5px auto;"></div> %
	<div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 20px; margin: 5px auto;"></div> %
	<div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 20px; margin: 5px auto;"></div> %
	<div style="border: 1px solid black; width: 40px; height: 20px; margin: 5px auto;"></div> %

ANGABEN/INFORMATIONEN DES VERMITTLERS

Aufklärungs- und Risikohinweise:	
Ausgehändigte Unterlagen:	

_____ Verkaufsprospekt _____ Folder _____ Flyer

Produktanbieter: _____

erhalten: _____

Sonstige Informationen:	

Der Anlagevermittler hat keine über die ausgehändigten Unterlagen hinausgehenden Erklärungen, Zusicherungen oder Ergänzungen getätigt. Der Vermittler hat den Kunden über den Inhalt des Beteiligungsvertrages, die Angabenvorbehalte und die anlagebezogenen Risiken entsprechend den ausgehändigten Unterlagen, insbesondere dem Verkaufsprospekt unterrichtet.

Ort, Datum

Unterschrift Anleger

Ort, Datum

Unterschrift Vermittler