

Beratungsprotokoll für _____

Ort, Datum des Gespräches _____ den, _____.____.20____

Dauer des Gespräches ____:____ Uhr bis ____:____ Uhr

Anlass des Gespräches _____

Art des Gespräches telefonisch schriftlich persönlich

Weitere Teilnehmer nein ja: _____

Gesprächsinitiative durch den Kunden den Berater/Vermittler

Übergabe/Hinweis erfolgt Statusinformationen Visitenkarte

I. Persönliche Daten

Natürliche Person(en) Juristische Person

Kunde/Gesetzlicher Vertreter

Kunde/Gesetzlicher Vertreter

Anrede, Titel _____

Anrede, Titel _____

Name _____

Name _____

Vorname _____

Vorname _____

Firma (bei juristischen Personen) _____

Geburtsname _____

Geburtsname _____

Straße, Nr. _____

Straße, Nr. _____

PLZ Ort _____

PLZ Ort _____

eMail _____

eMail _____

Telefon _____

Telefon _____

Telefax _____

Telefax _____

Geburtsdatum _____

Geburtsdatum _____

Geburtsort _____

Geburtsort _____

Ausbildung _____

Ausbildung _____

Früherer Beruf (soweit relevant) _____

Früherer Beruf (soweit relevant) _____

Jetziger Beruf _____

Jetziger Beruf _____

Berufsgruppe _____

Berufsgruppe _____

Familienstand _____

Familienstand _____

Güterstand _____

Güterstand _____

Falls bei gemeinschaftlichen Anlagen (z.B. bei Partnern) keine Einigkeit über die Angaben in nachfolgenden Punkten vorliegt, sind die Angaben für jeden Kunden gesondert zu machen.

II. Kundenprofil

Hinweis bei Auskunftsverweigerung hinsichtlich Kenntnissen/Erfahrungen, finanzieller Verhältnisse und/oder Anlageziele:

Der Berater/Vermittler ist gemäß gesetzlicher Vorschriften verpflichtet, vor einer Anlageberatung alle Informationen über Kenntnisse/Erfahrungen, finanzielle Verhältnisse und Anlageziele des Anlegers einzuholen, die erforderlich sind, um dem Anleger eine für ihn geeignete und angemessene Finanzanlage zu empfehlen. Der Anleger weiß, dass der Berater/Vermittler ihn gemäß gesetzlicher Vorschriften nicht verleiten darf, diese – freiwilligen - Angaben zurückzuhalten.

Ich bin/Wir sind nicht bereit, Ihnen vollständige Angaben zu meinen/unseren Kenntnissen/Erfahrungen, finanziellen Verhältnissen und/oder Anlagezielen zu geben. **Eine Prüfung der Geeignetheit und der Angemessenheit der Anlage und somit eine meinen/unseren Bedürfnissen entsprechende Beratung ist daher nicht möglich. Daraus resultiert aufgrund gesetzlicher Vorschriften ein generelles Empfehlungsverbot. Zukünftige Geschäftsabschlüsse erfolgen auf eigenen Wunsch.** Etwaige daraus entstehende Nachteile fallen nicht in die Verantwortung des Beraters/Vermittlers.

1. Kenntnisse und Erfahrungen

Zu welchen Finanzanlagen haben Sie bereits Kenntnisse?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Geldmarkt(nahe) Fonds | <input type="checkbox"/> Hedgefonds/Optionsscheine/Zertifikate u.ä. |
| <input type="checkbox"/> Rentenfonds/Offene Immobilienfonds | <input type="checkbox"/> Geschlossene Schiffs-/Flugzeugfonds/Leasing |
| <input type="checkbox"/> Gemischte Fonds/Dachfonds | <input type="checkbox"/> Geschlossene Immobilienfonds |
| <input type="checkbox"/> Aktienfonds | <input type="checkbox"/> Sonstige geschlossene Fonds (z.B. Umwelt, Private Equity) |
| <input type="checkbox"/> Anleihen/Aktien | <input type="checkbox"/> Keine |

Seit wann haben Sie Erfahrung mit

a) Geschäften mit Finanzanlagen?

Anlageform	Zeitraum in Jahren				Ø Anzahl der Geschäfte p.a.				Währung Kurzbez.
	keine	bis 3	3 bis 5	über 5	keine	bis 5	bis 10	> 10	
Geldmarkt(nahe) Fonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				
Rentenfonds/Offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				
Gemischte Fonds/Dachfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				
Aktienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				
Anleihen/Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				
Hedgefonds/Optionsscheine/Zertifikate u.ä.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				
Sonstige Anlageformen z.B. Beteiligung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____				

b) Wertpapierdienstleistungen?

	keine	bis 3	3 bis 5	über 5
Beratungsfreie Orderausführung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlagevermittlung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anlageberatung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vermögensverwaltung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Angaben zu den bisherigen getätigten Transaktionen in Finanzanlagen

a) Wie hoch ist der durchschnittliche Gegenwert pro Transaktion?

- Bis zu 3.000 EUR 3.000 EUR bis 5.000 EUR 5.000 EUR bis 10.000 EUR Mehr als 10.000 EUR

b) Wurden Transaktionen in Finanzanlagen auf Kreditbasis getätigt?

- Ja Nein Maximaler Kreditrahmen in TEUR: _____

c) Haben Sie bereits Kenntnisse und/oder Erfahrungen in Fremdwährungsgeschäften?

- Ja Nein

III. Beratungsdokumentation

1. Vermögensanlage(n)

Details zur Vermögensanlage

a) Anlagesumme

- Es soll monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich eine regelmäßige Anlage stattfinden.
 Es soll einmalig ca. _____ EUR angelegt werden.

b) Der geplante Anlagebetrag (bei Sparplänen pro Jahr) entspricht im Verhältnis zu meinem/unserem Gesamtvermögen

- _____%

c) Der geplante Anlagebetrag (bei Sparplänen pro Jahr) entspricht im Verhältnis zu meinem/unserem Jahresnettoeinkommen

- _____%

d) Die Mittel für die geplante Anlage stammen

- (teilweise) aus Krediten nicht aus Krediten

e) Die Mittel für die geplante Anlage stammen aus

- Vermögensüberschuss Haushaltsüberschuss

f) Beweggrund für die Beratung

- Neuanlage Aktuelle Kapitalmarktsituation
 Kapitalbedarf Besondere persönliche Situation (z.B. Eheschließung, Scheidung)
 Änderung des bestehenden Portfolios Grundsatzgespräch Depotstrategie
 Generelle Strategie Folgegespräch
 Sonstiges

g) Wie ist Ihre Erwartung an die geplante Anlage? (keine Mehrfachnennungen möglich)

- Ich bin/wir sind am Erhalt meines/unseres Kapitals interessiert. Die Sicherheit der Anlage bei sofortiger Verfügbarkeit steht auf jeden Fall im Vordergrund.
 Ich/wir baue(n) auf eine gleichmäßige Wertentwicklung und regelmäßige Erträge. Mir/uns ist bewusst, dass diesen Ertragsersparungen auch Risiken gegenüber stehen.
 Meine/unsere Kurs- und Ertragsersparungen sind über Kapitalmarktniveau. Mir/uns ist bewusst, dass dieses Ziel nur mit erhöhtem Risiko erreicht werden kann.
 Für die Chance auf eine sehr gute Wertentwicklung und auf hohe Erträge nehme(n) ich/wir auch große Risiken in Form von Währungs- und Kursschwankungen in Kauf
 Ich/wir verfolge(n) spekulative Ziele und nehme/n dafür auch sehr große Risiken – bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals – in Kauf.

Bemerkungen:

2. Finanzanlage(n)

Nachfolgende Finanzanlagen wurden mit einer Anlageempfehlung versehen:

Ich/Wir wünsche(n) die Anlagevermittlung für folgende Finanzanlagen:

<input type="checkbox"/>	Fonds/Name der Finanzanlage	Regelmäßiger Betrag	Ausgabeaufschlag	Verwaltungsvergütung
<input type="checkbox"/>		Einmaliger Betrag	Platzierungsprovision	Vertriebsfolgeprovision
<input type="checkbox"/>	Fonds/Name der Finanzanlage	Regelmäßiger Betrag	Ausgabeaufschlag	Verwaltungsvergütung
<input type="checkbox"/>		Einmaliger Betrag	Platzierungsprovision	Vertriebsfolgeprovision
<input type="checkbox"/>	Fonds/Name der Finanzanlage	Regelmäßiger Betrag	Ausgabeaufschlag	Verwaltungsvergütung
<input type="checkbox"/>		Einmaliger Betrag	Platzierungsprovision	Vertriebsfolgeprovision
<input type="checkbox"/>	Fonds/Name der Finanzanlage	Regelmäßiger Betrag	Ausgabeaufschlag	Verwaltungsvergütung
<input type="checkbox"/>		Einmaliger Betrag	Platzierungsprovision	Vertriebsfolgeprovision

Hinweis: Die Summe aus den oben ausgewiesenen Kosten und Zuwendungen ergibt den Gesamtpreis, den der Kunde im Zusammenhang mit der Finanzanlage und den Dienstleistungen des Beraters zu zahlen hat. Zusätzlich zu diesem Gesamtpreis können dem Kunden Geschäften im Zusammenhang mit der Finanzanlage weitere Kosten und Steuern entstehen, die nicht im Gesamtpreis umfasst sind und dem Kunden von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden (z.B. von der Depotstelle erhobene Gebühren für die Abwicklung von Transaktionen oder Depotführung). Existenz, Art und Umfang möglicher weiterer Kosten entnehmen Sie bitte den übergebenen Basisinformationen über allgemeine Risiken, Kosten und Zuwendungen einer Anlage in Wertpapiere sowie dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis der gewählten Depotstelle und den entsprechenden Depotbedingungen. Die Zahlungsweise erfolgt durch Abbuchung von dem jeweiligen Depotkonto des Kunden im Wege des Lastschriftverfahrens. Dem Kunden steht daher eine Widerspruchsmöglichkeit zu.

Wesentliche Gründe für die Empfehlung seitens des Beraters (nur bei Beratung)

Ihnen wurde die Anlage in diese(s) Finanzinstrument(e) empfohlen, da...

- diese(s) aus Sicht des Beraters geeignet ist/sind, die von Ihnen genannten Anlageziele zu erreichen,
- Sie in der Lage sind, die damit verbundenen Risiken finanziell zu tragen und
- Sie bereits über ausreichend Kenntnisse/Erfahrungen verfügen, um die damit verbundenen Risiken einschätzen zu können.

oder

- Sie zwar noch nicht über ausreichende Kenntnisse/Erfahrungen verfügten, Ihnen aber die für die Risikoeinschätzung erforderlichen Kenntnisse anhand der geeigneten Basisinformationen/Produktberatungsprotokolle über die Vermögensanlage vermittelt wurden.

Bemerkungen (zB. Weitere für die Anlageempfehlung(en) als wesentlich genannten Gründe / Bemerkungen zur Angemessenheit der nachgefragten Anlage bei Vermittlung):

Der Kunde bestätigt die Kenntnisnahme folgender spezieller Produkt- und Risikohinweise:

- Ergänzend und wegen der weiteren Einzelheiten der gewählten Kapitalanlage(n) wird auf das/die dem Anleger ausgehändigte(n) Produktberatungsprotokoll(e) des/der jeweiligen Beteiligung(en) verwiesen.
- Ergänzend und wegen der weiteren Einzelheiten der gewählten Kapitalanlage(n) wird auf das/die dem Anleger ausgehändigte(n) Vermögensanlageninformationsblatt/blätter (VIB), Produktinformationsblatt (PIB) und/oder Key Investors Document (KID) des/der jeweiligen Produkte(s) verwiesen.

3. Unterlagen

1. Aufklärung über die mit diesen Finanzanlagen einhergehenden Risiken, Ausmaß der Preisschwankungen, etwaige Verfügbarkeitsbeschränkungen, Hebelwirkung und ihre Effekte sowie Risiko des Totalverlustes (sofern zutreffend)

- A) Eine Aufklärung über die oben angeführten Informationen zu jeder der empfohlenen oder von mir/uns nachgefragten Finanzanlage wurde(n) mir/uns rechtzeitig vor Geschäftsabschluss in der aktuellen Fassung kostenlos in Papierform ausgehändigt.
- B) Eine Aufklärung über die oben angeführten Informationen zu jeder der empfohlenen oder von mir/uns nachgefragten Finanzanlage wurde(n) mir/uns rechtzeitig vor Geschäftsabschluss kostenlos in elektronischer Form zur Verfügung gestellt. Ich/Wir verzichte(n) auf eigenen Wunsch auf eine Aushändigung (nur bei Vorhandensein der eMail-Adresse möglich).

2. Wesentliche Anlegerinformationen

- A) Die „wesentlichen Anlegerinformationen“ sowie ggf. weitere Unterlagen über die vorstehen aufgeführte(n) Finanzanlage(n) wurden mir/uns rechtzeitig vor Geschäftsabschluss in der aktuellen Fassung kostenlos in Papierform ausgehändigt.
- B) Die „wesentlichen Anlegerinformationen“ sowie ggf. weitere Unterlagen über die vorstehen aufgeführte(n) Finanzanlage(n) wurden mir/uns rechtzeitig vor Geschäftsabschluss in der aktuellen Fassung kostenlos in elektronischer Form zur Verfügung gestellt. Ich/Wir verzichte(n) auf eigenen Wunsch auf eine Aushändigung in Papierform (nur bei Vorhandensein der eMail-Adresse möglich).

Die wesentlichen Anlegerinformationen sind:

KID = Key Investor Document für alle deutschen und innerhalb der EU aufgelegten Fonds, die in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

PIB = Produktinformationsblatt für Finanzinstrumente mit Ausnahme von Investmentfonds

VKP = Verkaufsprospekt

VIB = Vermögensinformationsblatt

RB = Rechenschaftsbericht (nur bei Investmentfonds)

HJB = Halbjahresbericht (nur bei Investmentfonds)

IV. Bestätigungserklärungen

Bestätigungserklärung:

- Ich/Wir habe(n) alle Hinweise zur Kenntniss genommen und bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit des vorliegenden Anlageberatungsprotokolls. Eine vollständige Kopie dieses Protokolls (Seite 1-7) habe ich/haben wir erhalten.
- Ich/Wir wünsche(n) den Geschäftsabschluss ausdrücklich vor Erhalt des Protokolls. Ich/Wir ist bekannt, dass ich/wir von den auf der Beratung beruhenden Geschäften innerhalb einer Woche nach Zugang des Protokolls zurücktreten kann/können, sofern das Protokoll nicht richtig oder nicht vollständig ist.

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift Kunde/Gesetzlicher Vertreter

Bestätigungen bei Auskunftsverweigerung:

- Ich bin/Wir sind nicht bereit, Ihnen vollständige Angaben zu meinen/unseren finanziellen Verhältnissen und/oder Anlagezielen zu geben. **Eine Prüfung der Geeignetheit der Anlage und somit eine meinen/unseren Bedürfnissen entsprechende Beratung ist daher nicht möglich. Zukünftige Geschäftsabschlüsse erfolgen auf meinen/unseren eigenen Wunsch.** Etwaige daraus entstehende Nachteile fallen nicht in die Verantwortung meines/unseres Beraters/Vermittlers. Ich/Wir bestätigen, dass mein/unser Berater/Vermittler mich/uns nicht dazu verleitet hat, die o.a. Angaben zurückzuhalten.
- Ich bin/Wir sind nicht bereit, Ihnen vollständige Angaben zu meinen/unseren Kenntnissen/Erfahrungen zu geben. Eine Prüfung der Angemessenheit der Anlage ist daher nicht möglich. Zukünftige Geschäftsabschlüsse erfolgen auf meinen/unseren eigenen Wunsch. Etwaige daraus entstehende Nachteile fallen nicht in die Verantwortung meines/unseres Beraters/Vermittlers. Ich/Wir bestätigen, dass mein/unser Berater/Vermittler mich/uns nicht dazu verleitet hat, die o.a. Angaben zurückzuhalten.

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift Kunde/Gesetzlicher Vertreter

Einverständnis zur Kontaktaufnahme:

- Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass ich/wir über Neuerungen zu meinen/unseren Kapitalanlagen sowie zu weiteren Themen und Produkten in den Bereichen Vorsorge- und Finanzdienstleistungen für mich/uns durch meinen/unseren Berater informiert werde(n), und zwar:
- per Telefon per SMS/MMS per Telefax per eMail

Mir/Uns ist bewusst, dass die Abgabe der vorstehenden Einwilligung freiwillig ist und auf das Zustandekommen und die Wirksamkeit der weiteren Vertragserklärungen keinen Einfluss hat.
Ich/Wir kann/können die Einwilligung jederzeit, auch teilweise, ohne Angabe von Gründen formfrei widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an meinen/unseren Berater/Vermittler.

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift Kunde/Gesetzlicher Vertreter

Berater-/Vermittlerbestätigung:

Der Berater/Vermittler bestätigt, die Anlageberatung/Anlagevermittlung ordnungsgemäß durchgeführt zu haben.

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift Berater/Vermittler