

Anlageprotokoll

Kunde

Name:
Vorname:
Adresse:
PLZ und Ort:

Bank / Berater

Institut:
Berater:
Adresse:
PLZ und Ort:

1. Wünsche und Bedürfnisse

Geplante Anlagesumme:
Geplante Anlagedauer:
Risikobereitschaft:

2. Aufklärung über die Eigenschaften und Risiken betreffender Anlagen

.....
.....
.....

3. Aufklärung über Kosten und Aufwendungen

.....
.....
.....

4. Marktuntersuchung

Der Berater stützt seinen Rat auf eine objektive Marktuntersuchung
Der Berater stützt seinen Rat auf eine beschränkte Anzahl von Anbietern
Der Berater stützt seinen Rat auf folgende Versicherer:

.....
.....

5. Offenlegung der Provisionen

Dem Kunden wurde offen gelegt, ob für den Verkauf bestimmter Anlagen Provisionen an die Bank bzw. den Berater fließen. Detaillierte Informationen zur Provisionshöhe erhielt der Kunde auf Nachfrage.

JA NEIN

6. Aufklärung

Dem Kunden wurden weitere Informationen zu den Anlageformen sowie deren Risiken ausgehändigt. Ebenso erhielt der Kunde weitere Informationen zur gewählten Anlageform und ausgewählten Produkten.

JA NEIN

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Kunde

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift Berater

Checkliste zum Beratungsgespräch

Während des Gesprächs sollte Ihr Berater sich nach folgenden Angaben erkundigt und Sie auf folgende Punkte hingewiesen haben:

- Der Berater erfragt Daten zur Person, zur Einkommens- und Vermögenssituation
- Der Berater erfragt Daten zur geplanten Anlagesumme, den Anlagezielen und der Risikoneigung
- Der Berater klärt über Anlagekosten, Gebühren und beim Wertpapierkauf auch über die Kosten für das Depot auf.
- Lassen Sie sich Informationsmaterial aushändigen und nehmen Sie alle Informationen mit nach Hause.
- Unterschreiben Sie Verträge nicht sofort.
- Überdenken Sie die Entscheidungen in Ruhe

Fragen an den Berater:

- Erkundigen Sie sich nach dem Risiko der Geldanlage.
- Fragen Sie nach möglichen steuerlichen Vergünstigungen.
- Verlangen Sie das Angebot schriftlich.
- Fragen Sie nach dem Kundenservice: Wird der Kunde z.B. bei starken Kursverlusten außerplanmäßig informiert?