

Beratungsprotokoll "Renten Agent"

Per Fax an 0 52 41 / 92 03 80

Gegenstand des Beratungsgesprächs waren insbesondere die folgenden Punkte.

Getätigte Anlageformen

- Art und Umfang
- Aufnahme noch bestehender Anlageformen
- Akzeptanz der damit verbundenen Risiken

Finanzielle Situation

- Aufnahme von Einkünften, Ausgaben und Verbindlichkeiten
- Feststellung der Investitionshöhe und Verfügbarkeit
- Möglichkeiten der Fremdfinanzierung

Anlagestrategien

- Erläuterung der einzelnen Strategien
 - Frist- und/oder zweckgebundene Anlagen
 - Langfristige Anlagen und Vermögensaufbau
 - Langfristig max. Kapitalwachstum mit möglichen höheren Risiken und Wertwachstum
 - Geringes Kapitalwachstum mit kurzer Anlagedauer und geringem Risiko
 - Hohes Kapitalwachstum mit kurzer Anlagedauer und hohem Risiko
 - Sonstige:
- Erläuterung der einzelnen Risikoklassen
 - Sichere Anlagen ohne Fremdwährungs- oder Kreditrisiko mit insgesamt niedrigem Risiko
 - Ausgewogene Anlagen mit mäßigem Risiko- und Renditepotential
 - Wachstumsorientierte Anlagen in Aktien mit höherem Rendite- und Risikopotential
 - Dynamische Anlagen mit sehr hohem Rendite- und Risikopotential / Kredit- & Fremdwährungsrisiken
 - Sonstige:
- Steuerlicher Aspekt und Fördermöglichkeiten
- Ermittlung persönlicher Kenntnisse und Erfahrungen
- Ermittlung der persönlichen Präferenzen

Notwendigkeit von Zusatzversicherungen

- Erläuterung der einzelnen Versicherungsarten
- Möglichkeiten von Beitragsbefreiungen
- Ermittlung der persönlichen Präferenzen
 - Berufsunfähigkeit
 - Verlust von Grundfähigkeiten
 - Schwere Krankheit
 - Sonstige:
 - Todesfall

Technische Produktgestaltung

- Erläuterung der Möglichkeiten zu Vertragsbeginn und -ende
- Ermittlung der persönlichen Präferenzen

<input type="checkbox"/> Herr	<input type="checkbox"/> Frau	Vorname _____
Name _____		
Geburtstag _____	VP-Nr. / Berater _____	
Dauer Aufnahme _____	Dauer Abschluss _____	
Gesprächsgrund und Anlageziel _____		

Bestätigung des Beraters

Diese Angaben wurden im Auftrag des Anlegers und unter Wahrung seiner Interessen ermittelt.

Datum / Unterschrift Berater (Nach Datenaufnahme)

Die getroffene Anlageentscheidung berücksichtigt die hier gemachten Angaben. Ich habe dem Anleger alle mit der Anlageform zusammenhängenden Informationen und Risiken hinsichtlich Art, Umfang und Kosten mitgeteilt und dargestellt. Ich habe alle Fragen des Anlegers ausführlich beantwortet und ihm sämtliche Vertragsunterlagen zur gewählten Anlageform ausgehändigt.

Datum / Unterschrift Berater (Nach Abschluss)

Bestätigung des Anlegers

Ich bestätige die Richtigkeit der in diesem Protokoll gemachten Angaben. Ich weiß, dass fehlerhaft, unvollständig oder nicht gemachte Angaben zu negativen Auswirkungen in der Angebotsfindung und der Anlageentscheidung führen können.

Ort, Datum / Unterschrift Anleger (Nach Datenaufnahme)

Die von mir gemachten Angaben im Protokoll haben sich nicht geändert. Die vom Berater aufgeführten Unterlagen habe ich erhalten und deren Inhalt zur Kenntnis genommen. Es wurden keine mündlichen Nebenabreden getroffen, die über den Inhalt des mir ausgehändigten schriftlichen Materials hinausgehen. Ich bestätige, dass mein eingesetztes Kapital aus rechtlich unbedenklicher Quelle stammt. Die nachfolgenden Risikohinweise habe ich gelesen und verstanden.

Ort, Datum / Unterschrift Anleger (Nach Abschluss)

Steuerliche Risiken: Da die Steuergesetzgebung ständigen Änderungen unterliegen kann, ist die Möglichkeit gegeben, dass heutige gültige Regelungen während der Vertragslaufzeit des Vertrages geändert werden. Diese Möglichkeit kann das wirtschaftliche Ergebnis für den Kunden negativ beeinflussen. Es wird daher darauf aufmerksam gemacht, hierzu ggf. einen Steuerberater zu befragen.

Risiken eines Investmentfonds bzw. Sondervermögen: Die Anteile eines Investmentfonds bzw. Sondervermögens stellen keine Spareinlage dar und sind nicht durch eine Einlagensicherungseinrichtung gesichert. Anteile verkörpern die Beteiligung eines Anlegers am Vermögen eines Investmentfonds bzw. Sondervermögens, in dem viele Anleger ihre Gelder gebündelt haben, um sie von einer Verwaltung in verschiedenen Vermögensgegenständen anlegen und verwalten zu lassen. Obwohl Fonds bzw. Sondervermögen sich um Kapitalwachstum und regelmäßige Erträge bemühen, kann der Anleger mit einer solchen Anlage Geld verlieren oder weniger als mit einer anderen Anlage erwirtschaften, da der Wert der Anteile von den Schwankungen der Märkte beeinflusst wird. Es kann durchaus geschehen, dass die Wertpapiere des Anlagevermögens unterbewertet bleiben oder nicht das ursprünglich erhoffte Wachstumspotential haben. Im Vergleich zu einer Festgeldanlage geht der Anleger also ein wirtschaftliches Risiko ein und der Wert zum Zeitpunkt der Anteilsrückgabe kann über, aber auch unter dem Anteilskaufpreis liegen.