

### 3.5 TRANSPARENTE BERATUNG

## Schwarz auf Weiß

Eine der größten Schwierigkeiten, die Verantwortung von Beratern und Vermittlern vor Gericht nachzuweisen, ist jene des Beweismaterials: Es gibt oft keine Zeugen, die uns zum Zeitpunkt des Erwerbs in die Bank oder zur Finanzgesellschaft begleitet haben, und im Nachhinein ist es oft

unmöglich, sich an Details zu erinnern, an den Wortlaut einer Aussage oder eines Versprechens.

Hier finden Sie das Muster eines Gesprächsprotokolls; es handelt sich um jene „transparente Vereinbarung“, die Sie vor jedweder Investition mit dem Bankangestellten, der Versicherung oder dem Finanzvermittler treffen sollten.

**Unser Tipp:** Ohne Unterschrift unter dieses Dokument, keine Geldanlage!

Gesprächsprotokoll - Vereinbarung vom \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
und zwar (Ort – z.B. Sitz der Filiale mit Adresse angeben) \_\_\_\_\_

#### 1. Allgemeine Infos

Name und Adresse des Anlegers \_\_\_\_\_

Name der Bank oder der Finanzgesellschaft mit Gesellschaftsform und Adresse \_\_\_\_\_

Name des Beraters/Finanzvermittlers \_\_\_\_\_

seine Telefonnummer oder E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

#### 2. Bedürfnisse und Ziele

##### Kapital, das man investieren möchte:

- Geldanlage \_\_\_\_\_
- oder Betrag, den man sparen will \_\_\_\_\_ (z.B. monatlich, jährlich)
- vereinbarte Laufzeit der Geldanlage: \_\_\_\_\_ Monate

##### Ziel der Geldanlage:

- Anhäufung von regelmäßigen Geldbeträgen-Ersparnissen in Anbetracht eines Wohnungskaufs
- Anhäufung von regelmäßigen Geldbeträgen-Ersparnissen, um ein Reservefonds zu gründen
- Anhäufung von regelmäßigen Geldbeträgen-Ersparnissen, um eine Pensionsabsicherung in Form einer Rendite zu schaffen
- Anhäufung von regelmäßigen Geldbeträgen-Ersparnissen in Anbetracht einer Investition
- Anhäufung von regelmäßigen Geldbeträgen-Ersparnissen, um den eigenen finanziellen Rahmen (Liquidität) zu erweitern
- Anlage eines bestimmten Geldbetrags (einmalige Überweisung), um den eigenen finanziellen Rahmen (Liquidität) zu erweitern
- Sonstiges (angeben) \_\_\_\_\_

##### Verfügbarkeit der Geldanlage

Die Geldanlage muss wieder in Bankguthaben oder Bargeld umgewandelt werden:

- jederzeit
- innerhalb maximal \_\_\_\_\_ Monate
- innerhalb maximal einem Jahr
- innerhalb maximal \_\_\_\_\_ Jahre
- Es liegt kein Bedarf einer Liquidität vor, weder kurz- noch mittelfristig
- Sonstiges (weitere Zeiten angeben) \_\_\_\_\_

##### Kosten

##### Fixbeträge

##### %

- |   |       |       |
|---|-------|-------|
| • Ausgabeaufschlag                      | _____ | _____ |
| • Switch-Gebühr                         | _____ | _____ |
| • Kommission auf die Rückzahlung        | _____ | _____ |
| • Fixgebühren je Operation              | _____ | _____ |
| • jährliche Verwaltungskommission       | _____ | _____ |
| • Kosten für die Vermögensverwaltung    | _____ | _____ |
| • Leistungsprämie                       | _____ | _____ |
| • Vermittlungsgebühr                    | _____ | _____ |
| • An- und Verkaufsgebühren              | _____ | _____ |
| • Gebühren auf die überwiesenen Prämien | _____ | _____ |
| • zusätzliche Gebühren                  | _____ | _____ |
| • Kommission auf interne Fonds          | _____ | _____ |

- Kosten der Übertragung auf andere Produkte \_\_\_\_\_
- Kosten der Ausschüttung der Rendite \_\_\_\_\_
- Kosten der Aufwertung der Rendite \_\_\_\_\_
- Kosten für die Übertragung der Rendite \_\_\_\_\_
- Kosten von Darlehen und entsprechender Rückgabe \_\_\_\_\_
- Kosten des Rückkaufs nach einem Jahr \_\_\_\_\_
- Kosten des Rückkaufs nach drei Jahren \_\_\_\_\_
- Kosten des Rückkaufs nach fünf Jahren \_\_\_\_\_
- Kosten des Rückkaufs nach zehn Jahren \_\_\_\_\_
- Weitere Kosten (genauer anzugeben – entsprechende Beträge oder Prozentzahlen) \_\_\_\_\_

#### Sicherheit der Geldanlage (Risikobereitschaft)

- Ich möchte die höchstmögliche Sicherheit, das investierte Kapital zurück zu erhalten zuzüglich eines bestimmten sicheren Ertrags (Null-Risiko)
- Ich möchte einen Ertrag, der höher liegt als die Inflationsrate, mit einem minimalen Risiko.
- Ich bin bereit, einen Teil (welchen? \_\_\_\_\_) des Kapitals in riskante Anlageformen zu investieren, doch ohne zu große Verluste einstecken zu müssen (mittleres Risiko).
- Ich bin bereit, mit dem gesamten anvertrauten Kapital ein hohes Risiko (des Wertverfalls) einzugehen (hohes Risiko).

#### Arten des vereinbarten Ertrags

- Der Ertrag muss fix sein.
- Der Ertrag muss zum Teil fix und für den Rest variabel sein.
- Der Ertrag kann auch nur variabel sein.
- Ich stimme zu, dass auch kein Ertrag ausbezahlt wird (bei risikoreichen Geldanlagen).

#### Wie sollen die Erträge ausgeschüttet werden?

- Ich will, dass die Erträge regelmäßig zu ihren Fälligkeiten ausgeschüttet werden.
- Ich will, dass die Erträge automatisch neu investiert werden und dass ich sie nach Ablauf der Laufzeit zusammen mit der Rückgabe des Kapitals ausbezahlt bekomme.

#### Priorität bei der Geldanlage

##### Die Geldanlage muss:

- einen hohen Grad an Sicherheit bieten
- einen hohen Grad an Verfügbarkeit bieten
- gute Erträge erwirtschaften
- sehr gute Erträge erwirtschaften
- auch ethische Aspekte berücksichtigen

#### Merkmale und Beschreibung der empfohlenen Finanzprodukte

- Typ (z.B. Polizze – Fonds – Obligation - GPF usw.) \_\_\_\_\_
- Zinssatz – Ertrag (Betrag oder %) \_\_\_\_\_
- garantierter Mindestertrag (Betrag oder %) \_\_\_\_\_
- Darlehen (ja – nein) \_\_\_\_\_
- Rückkauf (ja – nein) \_\_\_\_\_
- garantierte Leistung im Todesfall (ja – nein) \_\_\_\_\_
- zusätzliche Leistungen \_\_\_\_\_
- weitere garantierte Leistungen \_\_\_\_\_
- garantierte Rendite (ja - nein) \_\_\_\_\_
- Aufwertung der Rendite (ja - nein) \_\_\_\_\_
- Übertragbarkeit der Rendite (ja - nein) \_\_\_\_\_
- Weiteres \_\_\_\_\_

#### Weitere Angaben

- nicht angemessene Operation (ja – nein) \_\_\_\_\_
- Interessenkonflikt (ja – nein) \_\_\_\_\_
- spezifische Risiken des/r Produkte/s/ (angeben welche) \_\_\_\_\_

#### Zur Annahme und Bestätigung

Unterschrift Berater \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift Kunde \_\_\_\_\_