

Dokumentation der Anlageberatung

Bestehen Sie auf einer vollständigen schriftlichen Dokumentation der Beratung. Die Beantwortung einiger wichtiger Fragen nur mit „ja“ oder „nein“ ist grundsätzlich nicht ausreichend. Eine detaillierte Erläuterung ist unbedingt erforderlich. So reicht zum Beispiel die Beantwortung der Frage: „Wurde auf die Risiken hingewiesen?“ nur mit einem schlichten „Ja“ nicht aus. Notieren Sie deshalb, auf welche Art Risiken der Berater oder die Beraterin Sie ausdrücklich hingewiesen hat und wie sie Ihnen erläutert wurden.

1. Von wem wurde Ihnen die Anlage empfohlen? Name Ihres persönlichen Anlageberaters / Ihrer persönlichen Anlageberaterin:

Name der Sie beratenden Bank / Firma, genaue Anschrift:

2. Wie kam der Kontakt zwischen Ihnen und dem Anlageberater zustande?

- telefonisch
- schriftlich
- auf Grund eines persönlichen Gespräches
- a) Hat sich Ihr Anlageberater direkt an Sie gewandt? nein
- ja / Bei welcher Gelegenheit?

- b) Haben Sie sich selbst an den Anlageberater gewandt? nein
- ja / Warum? (z.B.: aufgrund einer Zeitungsannonce, Empfehlung von Bekannten usw.)

3. Welche Art von Unterlagen wurde Ihnen bei der ersten Beratung ausgehändigt? keine

- Werbebroschüren
- Leistungsbilanz des Initiators
- (Kurz-)Info über die Kapitalanlage
- vollständiger Verkaufsprospekt
- persönliche Berechnungen
- sonstige / Welche?

4. Wurden Ihnen die ausgehändigten Unterlagen erläutert? nein

ja / In wie weit?

5. Sind Ihnen während des Gesprächs Fachbegriffe erläutert worden? nein

ja / Welche ?

6. Hatten Sie bereits vor dem Gespräch Erfahrungen bzw. Kenntnisse über diese Form von Kapitalanlagen? nein

ja / Welche ?

7. Wurden Angaben zur Sicherheit der Anlage gemacht, z.B. Garantien, „Total Return“, etc.? nein

ja / Welche?

Wie wurden die begründet?

8. Hat Ihr Anlageberater Sie über eventuelle Risiken der Kapitalanlage aufgeklärt? nein

ja / Über welche?

9. Wurden Angaben zur steuerlichen Situation der Anlage bzw. zu den Auswirkungen auf Ihre steuerliche Situation getätigt? nein

ja / Welche?

10. Hat sich Ihr Anlageberater über Ihre persönliche einkommenssteuerliche Situation erkundigt und Ihren persönlichen Abschreibungsbedarf ermittelt bzw. aufgezeichnet? nein

ja / Welche?

11. Hat der Berater Ihnen Zusicherungen bei der getätigten Anlage hinsichtlich von Gewinnen gemacht? nein

ja / Welche?

12. Welche der folgenden Punkte standen bei Ihrer Entscheidung für die Kapitalanlage für Sie im Vordergrund?

- erwartete Steuerersparnisse
- die Immobilie / Kapitalanlage selbst
- persönliche Altersvorsorge
- Erzielung von Gewinnen
- andere Gründe: _____

13. Wo fand das Beratungsgespräch statt?

- bei Ihnen zu Hause
- bei Bekannten
- an Ihrem Arbeitsplatz
- im Büro des Anlageberaters
- sonstiger Ort: _____

14. Haben unbeteiligte Dritte an dem Gespräch teilgenommen, die als Zeugen in Betracht kommen könnten? nein

ja / Wer?

15. Hat Sie der Berater auf eine negative Medienberichterstattung über die Kapitalanlage hingewiesen? nein

ja / Auf welche?

16. Haben Sie dem Berater ein Honorar für die Vermittlung bezahlt oder haben Sie Kenntnis von Provisionszahlungen an Ihren Berater? nein

ja / In welcher Höhe?

(bitte Beleg beifügen)

17. Hat der Berater Sie auf Provisionen oder Zahlungen innerhalb des Konzerns zu dem der Initiator der Anlage gehört hingewiesen? nein

ja / Auf welche und in welcher Höhe?

18. Haben Sie nach Vermittlung der Kapitalanlage noch weitere Gespräche mit Ihrem bzw. mit anderen Anlageberatern geführt? nein

ja / Wann, wo und mit wem haben diese Gespräche stattgefunden?

Finanzierungsgeschäft

1. Hat Ihnen der Berater empfohlen, einen persönlichen Kredit zur Finanzierung der Immobilie/ Kapitalanlage aufzunehmen? nein
 ja / Mit welcher Begründung?

2. Wurde Ihnen eine Kreditaufnahme bei Ihrer Hausbank empfohlen? ja
 nein / Warum nicht?

3. Hat der Berater Ihnen ein Formular für den Kreditantrag vorgelegt bzw. den Kreditantrag für Sie ausgefüllt? nein
 ja / Warum?

4. Haben Sie den Kreditvertrag selbst unterzeichnet? ja
 nein / Von wem wurde der Vertrag unterzeichnet?

5. Wann und wo ist der Kreditvertrag unterzeichnet worden?

6. Von welcher Bank sollte die Finanzierung übernommen werden?

7. Wurde Ihnen neben dem Kreditvertrag auch noch der Abschluss eines Bausparvertrages bzw. einer Lebensversicherung empfohlen? nein
 ja / Bei welcher Gesellschaft? Mit welchen Argumenten?

8. Hatten Sie Einfluss auf die Konditionen des Kreditvertrages? (z.B. Laufzeit, Höhe der jährlichen Tilgung) nein

ja / In wie fern?

9. Wie lange sollte die Finanzierung insgesamt laufen? ____Jahre

10. Wurden Ihnen zusätzlich andere Finanzierungsmöglichkeiten zur Auswahl gestellt? nein

ja / Welche Art der Finanzierung?

11. Haben Sie bereits Verträge gekündigt bzw. haben Sie die Kündigung angedroht? nein

ja / Zu welchem Zeitpunkt?

12. Haben Sie schon laufende Zahlungen eingestellt? nein

ja / Seit wann und in welcher Höhe?

13. Wie hoch sind Ihre monatlichen Aufwendungen für die Kapitalanlage?
(Finanzierungskosten und andere Aufwendungen für die Anlage)

14. In welcher Höhe sind Ihnen im Zusammenhang mit Ihrer Anlage bisher Aufwendungen entstanden?

Gesamtsumme: _____

15. Haben Sie mit der Kapitalanlage Einkünfte erzielt? nein

ja / In welcher Höhe?

16. Fertigen Sie bitte ein Gedächtnisprotokoll über den Verlauf bis zu Ihrer Anlageentscheidung an, angefangen mit der Anlageberatung bis zum Abschluss der einzelnen Verträge?

Anleger/Anlegerin:

Name

Straße und Hausnummer

PLZ und Wohnort

Telefon

Telefax

E-Mail

Datum, Ort

Unterschrift Berater/in

KWAG • Kanzlei für Wirtschafts- und Anlagerecht
Ahrens & Gieschen
Lise-Meitner-Straße 2
28359 Bremen

Tel. 0421 5209 480

Fax 0421 5209 489

bremen@kwag-recht.de

www.kwag-recht.de