

Vermittlernummer:

00007

Ort, Datum: MUSTERHAUSEN, 22.01.2013

Finanzanlagenvermittler: FELIX VERMITTLER

Anlegeranalyse

§ 18 der Finanzanlagenvermittlungsverordnung sieht vor, dass über jede Anlageberatung unverzüglich nach Abschluss der Beratung und vor Abschluss eines Geschäftes ein Beratungsprotokoll schriftlich anzufertigen ist. Eine Abschrift hiervon ist dem Anleger/ Kunden zur Verfügung zu stellen.

Um eine anlage- und anlegergerechte Beratung gewährleisten zu können, sind im Rahmen der Anlageberatung alle Informationen über Kenntnisse und Erfahrungen des Anlegers/ Kunden in Bezug auf Finanzanlagen, die Anlageziele des Anlegers/ Kunden und seine finanziellen Verhältnisse einzuholen, die erforderlich sind, um dem Anleger/ Kunden eine für ihn geeignete Finanzanlage empfehlen zu können.

Diese Informationen sind die Grundlage für eine ordnungsgemäße Beratung. Umgekehrt können unrichtige Angaben die Empfehlungen des Beraters entscheidend beeinflussen. Eine Überprüfung der Angaben des Anlegers/ Kunden auf deren Richtigkeit findet nicht statt.

Anlass der Anlageberatung:

- Erstbesuch des Kunden
- Folgetermin
- _____

Die Initiative für dieses Gespräch erfolgte durch:

- Kunde
- Finanzanlagenvermittler

Weitere Teilnehmer des Gespräches

/

Persönliche Daten

	Erster Depotinhaber (bei Minderjährigen: erster gesetzlicher Vertreter)	Zweiter Depotinhaber (bei Minderjährigen: zweiter gesetzlicher Vertreter)	Minderjähriger
Name	MUSTERMANN		
Vorname	MAX		
Geburtsdatum	01.01.1980		
Straße, Hausnummer	MUSTERSTR. 11		
PLZ, Wohnort, Land	01234 MUSTERHAUSEN		
Telefon	01234 / 5678		
Fax	/		
E-Mail	mustermann@email.de		
Familienstand	ledig		
Anzahl unterhaltsberechtigter Personen	0		
Ausbildung/ berufliche Qualifikation	BANKKAUFMANN		
gegenwärtiger oder relevanter früherer Beruf	BANKKAUFMANN		

Ihre Kenntnisse und Erfahrungen (alle Depotinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter gemeinschaftlich; nicht Minderjähriger)

I. Anlageerfahrung

In folgenden Risikoklassen/ mit folgenden Produkten

	Erfahrung (in Jahren)	Anzahl der Käufe/ Verkäufe p. a.	Durchschnittl. Order- größe in €
<input checked="" type="checkbox"/> Spareinlagen/ Geldmarktinstrumente	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input checked="" type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input checked="" type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input checked="" type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Wertpapiere des Bundes	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input checked="" type="checkbox"/> Investmentfonds	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input checked="" type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input checked="" type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input checked="" type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Anleihen	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Zertifikate	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Hedgefonds	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Optionsscheine/ Hebelzertifikate	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Geschlossene Beteiligungen	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000
<input type="checkbox"/> Sonstige Anlageformen:	<input type="checkbox"/> < 1 Jahr <input type="checkbox"/> 1-5 Jahre <input type="checkbox"/> > 5 Jahre	<input type="checkbox"/> 1 bis 10 <input type="checkbox"/> 11 bis 20 <input type="checkbox"/> > 20	<input type="checkbox"/> unter 5.000 <input type="checkbox"/> 5.000-20.000 <input type="checkbox"/> > 20.000

II. Haben Sie Kenntnisse und/ oder Erfahrungen in Fremdwährungsgeschäften?

- Ja Nein

III. Haben Sie Geschäfte auf Kreditbasis getätigt?

- Ja Nein Wenn ja, maximaler Kreditrahmen in TEUR: _____

IV. Welche der nachfolgenden Wertpapierdienstleistungen haben Sie bisher in Anspruch genommen?

- Beratungsfreie Orderausführung Anlageberatung § 34c/f GewO
 Vermögensverwaltung § 32 KWG Anlage-/ Abschlussvermittlung § 34c/f GewO
 Keine

V. Erfahrung aus eigenen Quellen (z. B. Medien, Fachzeitschriften, etc.)

Ihre finanziellen Verhältnisse

I. Einkünfte und Ausgaben (alle Depotinhaber gemeinschaftlich bzw. Minderjähriger)

1. Regelmäßige Einkünfte (monatliche Nettoeinkünfte)?

Nichtselbständige Tätigkeit	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> bis €2.000	<input checked="" type="checkbox"/> €2.000 - €5.000	<input type="checkbox"/> über €5.000 Betrag:
Selbständige Tätigkeit/ Gewerbebetrieb	<input checked="" type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> bis €2.000	<input type="checkbox"/> €2.000 - €5.000	<input type="checkbox"/> über €5.000 Betrag:
Vermietung/Verpachtung	<input checked="" type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> bis €2.000	<input type="checkbox"/> €2.000 - €5.000	<input type="checkbox"/> über €5.000 Betrag:
Kapitalvermögen	<input checked="" type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> bis €2.000	<input type="checkbox"/> €2.000 - €5.000	<input type="checkbox"/> über €5.000 Betrag:
Sonstiges	<input checked="" type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> bis €2.000	<input type="checkbox"/> €2.000 - €5.000	<input type="checkbox"/> über €5.000 Betrag:

2. Laufende finanzielle Verpflichtungen pro Monat (z. B. Miete, Lebensunterhalt, Kreditraten, Versicherungsbeiträge)?

keine bis €2.000 €2.000 - €5.000 über €5.000 Betrag:

3. Freie monatliche Liquidität (monatliche Einkünfte abzüglich monatlicher Ausgaben)

keine bis €2.000 €2.000 - €5.000 über €5.000 Betrag:

II. Vermögenswerte (alle Depotinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter gemeinschaftlich; nicht Minderjähriger)

1. Höhe Ihrer derzeitigen Vermögenswerte

Barvermögen	<input type="checkbox"/> keine	<input checked="" type="checkbox"/> bis €10.000	<input type="checkbox"/> €10.000 - €100.000	<input type="checkbox"/> über €100.000 Betrag:
Wertpapiervermögen	<input type="checkbox"/> keine	<input checked="" type="checkbox"/> bis €100.000	<input type="checkbox"/> €100.000 - €500.000	<input type="checkbox"/> über €500.000 Betrag:
Immobilienvermögen	<input checked="" type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> bis €100.000	<input type="checkbox"/> €100.000 - €1.000.000	<input type="checkbox"/> über €1.000.000 Betrag:
Sonstige Vermögenswerte (z.B. Kapitallebensversicherung, unternehmerische Beteiligung)	<input type="checkbox"/> keine	<input checked="" type="checkbox"/> bis €10.000	<input type="checkbox"/> €10.000 - €100.000	<input type="checkbox"/> über €100.000 Betrag:

2. Nettovermögen (Vermögen abzüglich Verbindlichkeiten)

Betrag in €: 50.000

Ihr Anlageziel Nummer 1 (alle Depotinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter gemeinschaftlich; nicht Minderjähriger)

Bei mehreren Anlagezielen diese Seite mehrfach ausfüllen und mit fortlaufender Nummer kennzeichnen.

I. Anlagebetrag

Betrag in €: 40 einmalig monatlich

Anlagen in Finanzinstrumente unterliegen stets auch (Verlust-) Risiken. Investieren Sie nur solche Beträge, ohne die Ihre Existenz nicht gefährdet wird.

Der geplante Anlagebetrag entspricht im Verhältnis zu meinem/ unserem Gesamtvermögen:

weniger als 25% 25 bis 50% mehr als 50%

Der geplante Anlagebetrag entspricht im Verhältnis zu meinem/ unserem Jahresnettoeinkommen:

weniger als 25% 25 bis 50% mehr als 50%

II. Anlagehorizont

Jahre: 15

III. Anlagezweck

- Werterhalt auf Kapitalmarktzinsniveau kurzfristige Gewinnerzielung Tilgungsträger (Kredite, Immobilien etc.)
- Altersvorsorge/Ruhestand langfristige Gewinnerzielung
- Zweckgebundene Investitionen (Auto etc.) Entnahmeplan

IV. Risikobereitschaft

Anlagestrategie	Ziel
<input type="checkbox"/> Zinsertrag (RK 1)	Sie legen Wert auf gesicherte Erträge, aber der Substanzerhalt der Anlage steht für Sie im Vordergrund. Sie möchten keine Risiken aufgrund von Kursschwankungen eingehen. Sie möchten kaum Verlustrisiken eingehen.
<input type="checkbox"/> Einkommen (RK 1)	Für Sie ist eine kontinuierliche Wertentwicklung wichtig. Dabei nehmen Sie für Renditevorteile auch geringe Verlustrisiken in Kauf.
<input type="checkbox"/> Ausgewogen (RK 2)	Ihre Ertragsersparung liegt über dem normalen Renditeniveau. Dafür nehmen Sie höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen und auch moderate Verlustrisiken in Kauf.
<input checked="" type="checkbox"/> Wachstum (RK 3)	Sie haben hohe Ertragsersparungen, sind aber bereit höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen.
<input type="checkbox"/> Kapitalgewinn (RK 3)	Sie haben außergewöhnlich hohe Ertragsersparungen für deren Realisierung Sie bereit sind, sehr hohe Kapitalschwankungen und nicht kalkulierbare Verlustrisiken bis hin zum Totalverlust in Kauf zu nehmen.

RK = Risikoklasse

V. Wesentliche Anliegen und deren Gewichtung

Ich habe keine besonderen Anliegen, die Anlage soll sich nach den Angaben im aktuellen Analysebogen dieses Protokolls richten.

Achtung: Keine Kapitalanlage ist völlig sicher. Auch bei Finanzinstrumenten, die dem Risikotyp Zinsertrag/ geringes Risiko entsprechen, besteht grundsätzlich das Risiko eines Totalverlusts.

Anlageempfehlung

zum Anlageziel Nummer 1 des Beratungsgesprächs vom 22.01.2013

	Produkt Nr. 1	Produkt Nr. 2	Produkt Nr. 3	Produkt Nr. 4	Produkt Nr. 5
Depotnummer	nicht vorhanden	nicht vorhanden			
Depotbank	SUTOR BANK	SUTOR BANK			
Bezeichnung des Finanzinstruments	M&G GLOBAL BASICS	BGF WORLD GOLD FUND A2			
ISIN / WKN	GB0030932676	LU0171305526			
Risikoklasse	2	3			
Produktinformationsblatt/-blätter bzw. wesentliche Anlegerinformationen (KIID) zur Verfügung gestellt	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Empfehlungsart

	Kauf	Sparplan	Vl-Anlage	Verkauf	Halten	nicht kaufen
Produkt Nr. 1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produkt Nr. 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produkt Nr. 3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produkt Nr. 4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produkt Nr. 5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Grund für Empfehlung

Produkt Nr. 1	ANLAGE DER VERMÖGENSWIRKSAMEN LEISTUNGEN, WELTWEIT ANLEGENDER FONDS
Produkt Nr. 2	ANLAGE DER VERMÖGENSWIRKSAMEN LEISTUNGEN, ROHSTOFFFONDS MIT SCHWERPUNKT GOLD
Produkt Nr. 3	
Produkt Nr. 4	
Produkt Nr. 5	

Inhalt der Beratung

Finanzinstrumente, die Gegenstand der Beratung sind:

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Rentenfonds | <input type="checkbox"/> Aktien, Genussscheine |
| <input checked="" type="checkbox"/> Aktien-/Mischfonds | <input type="checkbox"/> Zertifikate |
| <input type="checkbox"/> Geldmarkt- oder geldmarktnahe Fonds | <input type="checkbox"/> Optionsscheine, Optionen, Futures, Termingeschäfte |
| <input type="checkbox"/> Offene Immobilienfonds | <input type="checkbox"/> Alternative Investments, z. B. Hedgefonds |
| <input type="checkbox"/> Verzinsliche Wertpapiere mit Normalausstattung (z. B. Bundesobligationen) | <input type="checkbox"/> Geschlossene Beteiligungen |
| <input type="checkbox"/> Verzinsliche Wertpapiere mit erhöhter Risikostruktur (z. B. Aktienanleihen) | <input type="checkbox"/> Sonstige Anlageformen |

Anlagen, die besprochen wurden, für die jedoch keine Empfehlung ausgesprochen wurde



Risikoinformationen

Geldanlagen in Finanzinstrumenten unterliegen stets auch Risiken. Bestimmte Umstände können zu wesentlichen Veränderungen des Wertes der Vermögensanlage des Kunden führen. Es gibt allgemeine Risiken, die für fast alle Anlageinstrumente zutreffen. Daneben unterliegen die einzelnen Finanzinstrumente jeweils speziellen Risiken. Unter besonders ungünstigen Umständen können mehrere Risiken aufeinandertreffen und sich gegenseitig verstärken.

Ich bestätige hiermit, dass ich insbesondere über Folgendes aufgeklärt wurde:

Kursschwankungen (Volatilität)

Generell gilt, dass sämtliche Finanzinstrumente, die mit einem laufend errechneten und/oder gebildeten Wert gehandelt werden können, Wertschwankungen unterliegen. Die Schwankungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums werden dabei als Volatilität bezeichnet. Je höher die Volatilität ist, desto stärker schlägt der Kurs eines Finanzinstruments nach oben und unten aus. Eine hohe Volatilität bedeutet demnach ein höheres Risiko, da sie ein höheres Verlustrisiko mit sich bringen kann.

Währungsrisiko

Erwirbt der Anleger Finanzinstrumente, die in Fremdwährungen investiert sind, so ist er einem Währungsrisiko ausgesetzt. Die Wertentwicklung des Finanzinstruments hängt dann wesentlich von der Entwicklung des zu Grunde liegenden Devisenkurses ab. So führt eine Abwertung der Auslandswährung (bei gleichzeitiger Aufwertung des Euro) dann zu einem Verlust der in Euro bewerteten ausländischen Vermögenswerte. Dieses Risiko besteht zusätzlich zu dem Kursrisiko des ausländischen Finanzinstruments.

Liquiditätsrisiko

Die Möglichkeit des Anlegers, seine Vermögenswerte jederzeit zu marktgerechten Preisen zu verkaufen wird als Liquidität bezeichnet. Von einem liquiden Markt wird dann gesprochen, wenn ein Anleger seine Vermögenswerte verkaufen kann, ohne dass bereits ein marktüblicher Verkaufsauftrag zu wesentlichen Kursschwankungen führt und nicht bzw. nur mit deutlichen Kursabschlägen abgewickelt werden können.

Bonitätsrisiko

Das Bonitätsrisiko beschreibt die Gefahr der Zahlungsunfähigkeit oder die mangelnde Zahlungsbereitschaft eines Schuldners, der vorübergehend oder dauerhaft zur termingerechten Erfüllung von Zahlungsansprüchen (Zinsen, Dividenden, Tilgungsverpflichtungen etc.) unfähig ist. In letzter Konsequenz führt die Zahlungsunfähigkeit zu einem Totalverlust der Geldanlage.

