

Geeignetheitserklärung / Protokoll über die Gespräche

Vermittler von Finanz- und Vermögensanlagen müssen über jede Anlageberatung ein schriftlich unterzeichnete Geeignetheitserklärung erstellen. Eine Ausfertigung ist dem Anleger **unverzüglich nach Abschluss der Beratung und vor Abschluss eines Geschäftes** in Papierform oder gegebenenfalls auf einem anderen dauerhaften Datenträger zur Verfügung zu stellen. Die Verwendung eines anderen dauerhaften Datenträgers als Papier ist nur dann zulässig, wenn sich der Anleger ausdrücklich damit einverstanden erklärt hat (§ 18 FinVermV).

1. Vertragspartner (Gesetzlicher Vertreter / Bevollmächtigter)		Vertragspartner (Gesetzlicher Vertreter / Bevollmächtigter)	
Anrede, Titel		Anrede, Titel	
Name, Vorname		Name, Vorname	
Straße, Hausnr.		Straße, Hausnr.	
Postleitzahl, Ort		Postleitzahl, Ort	
E-Mail-Adresse		E-Mail-Adresse	
2. Berater			
Name, Vorname:			
3. Datum und Beginn der Beratung			
Datum		Uhrzeit	
4. Art und Ort des Gespräches			
dem / den Kunden wurde die statusbezogene Erstinformation am		ausgehändigt	
Folgegespräch zu den Gesprächen vom			
Ort:	Persönlich beim Kunden	Persönlich beim Berater	Telefonisch / Online
dem / den Kunden wurde die statusbezogene Erstinformation am		ausgehändigt	
Folgegespräch zu den Gesprächen vom			
Ort:	Persönlich beim Kunden	Persönlich beim Berater	Telefonisch / Online
dem / den Kunden wurde die statusbezogene Erstinformation am		ausgehändigt	
Folgegespräch zu den Gesprächen vom			
Ort:	Persönlich beim Kunden	Persönlich beim Berater	Telefonisch / Online
dem / den Kunden wurde die statusbezogene Erstinformation am		ausgehändigt	
Folgegespräch zu den Gesprächen vom			
Ort:	Persönlich beim Kunden	Persönlich beim Berater	Telefonisch / Online
5. Initiator des Gespräches			
Kunde(n)	Bevollmächtigte(r)	Berater	Sonstige(r):
6. Anlass der Beratung			
Neuanlage	Wiederanlage	Verkauf	Überprüfung von Positionen
Depotoptimierung			Sonstige(r):
7. Kenntnisse und Erfahrungen, finanzielle Verhältnisse, Anlageziele, Anlagedauer und Risikobereitschaft			
Angaben entsprechen „Kundenprofil“ vom			
Ergänzend/abweichend zum Kundenprofil vom _____, macht der Kunde folgende Angaben, die einmalig für diese Beratung gelten sollen:			
Die Angaben haben sich grundsätzlich geändert. Es wurde ein neues Kundenprofil erstellt, welches dem Anleger mit dieser Geeignetheitserklärung zur Verfügung gestellt wird.			
Einschränkungen der Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung bei Riesterprodukten:			
Der Kunde möchte ein Riesterprodukt erwerben, das dem 34f GewO unterliegt. Im Hinblick auf die Produktgarantie gemäß § 1 Abs.1 S.1 Nr. 3 Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) ist eine Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung ggf. nicht erforderlich.			
Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds wurden übergeben am _____			

8. Gegenstand der Anlageberatung

Folgende Finanzanlagen waren Gegenstand des Gesprächs:

9. Empfehlungen und Gründe

**Hinweis zum Zielmarktabgleich: Jedes Produkt ist für einen Zielmarkt bestimmt. (siehe PRIIPs)
Sie als Kunde präferieren in ihrem Kundenprofil ebenfalls Anforderungen an das Produkt - Ihren Zielen.**

Anlage 1	Art der Empfehlung	Betrag	Rhythmus	
	Kauf / Zeichnung	Einmalig	EUR	Monatlich. vierteljährlich
	Verkaufen	Sparrate	EUR	halbjährlich jährlich
	Halten	Entnahmerate	EUR	
	Tauschen			
Grund für die Empfehlung / Zielmarktabgleich				
		Ihre Kosten	Bemessungsgrundlage	davon Zuwendungen an Berater
Einmalige Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag):				
Laufende Kosten :				
Sonstige Kosten :				
Nachhaltigkeitspräferenzen				
Das Produkt erfüllt Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen		Mit dem Produkt werden Nachhaltigkeitsziele in geringen / hohen Maße verfolgt		
Anlage 2	Art der Empfehlung	Betrag	Rhythmus	
	Kauf / Zeichnung	Einmalig	EUR	Monatlich. vierteljährlich
	Verkaufen	Sparrate	EUR	halbjährlich. jährlich
	Halten	Entnahmerate	EUR	
	Tauschen			
Grund für die Empfehlung / Zielmarktabgleich				
		Ihre Kosten	Bemessungsgrundlage	davon Zuwendungen an Berater
Einmalige Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag):				
Laufende Kosten :				
Sonstige Kosten :				
Nachhaltigkeitspräferenzen				
Das Produkt erfüllt Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen		Mit dem Produkt werden Nachhaltigkeitsziele in geringen / hohen Maße verfolgt		
Anlage 3	Art der Empfehlung	Betrag	Rhythmus	
	Kauf / Zeichnung	Einmalig	EUR	Monatlich. vierteljährlich
	Verkaufen	Sparrate	EUR	halbjährlich jährlich
	Halten	Entnahmerate	EUR	
	Tauschen			

Grund für die Empfehlung / Zielmarktabgleich

Ihre Kosten Bemessungsgrundlage davon Zuwendungen an Berater

Einmalige Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag):

Laufende Kosten :

Sonstige Kosten :

Nachhaltigkeitspräferenzen

Das Produkt erfüllt Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen Mit dem Produkt werden Nachhaltigkeitsziele in geringen / hohen Maße verfolgt

Anlage 4	Art der Empfehlung	Betrag	Rhythmus		
	Kauf / Zeichnung	Einmalig	EUR	Monatlich	vierteljährlich
	Verkaufen	Sparrate	EUR	halbjährlich	jährlich
	Halten	Entnahmerate	EUR		
	Tauschen				

Grund für die Empfehlung / Zielmarktabgleich

Ihre Kosten Bemessungsgrundlage davon Zuwendungen an Berater

Einmalige Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag):

Laufende Kosten :

Sonstige Kosten :

Nachhaltigkeitspräferenzen

Das Produkt erfüllt Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen Mit dem Produkt werden Nachhaltigkeitsziele in geringen / hohen Maße verfolgt

Anlage 5	Art der Empfehlung	Betrag	Rhythmus		
	Kauf / Zeichnung	Einmalig	EUR	Monatlich	vierteljährlich
	Verkaufen	Sparrate	EUR	halbjährlich	jährlich
	Halten	Entnahmerate	EUR		
	Tauschen				

Grund für die Empfehlung / Zielmarktabgleich

Ihre Kosten Bemessungsgrundlage davon Zuwendungen an Berater

Einmalige Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag):

Laufende Kosten :

Sonstige Kosten :

Nachhaltigkeitspräferenzen

Das Produkt erfüllt Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen Mit dem Produkt werden Nachhaltigkeitsziele in geringen / hohen Maße verfolgt

Hinweis:

Zusätzlich zu den ausgewiesenen Kosten können dem Kunden aus Geschäften im Zusammenhang mit der Finanzanlage weitere Kosten und Steuern entstehen, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden (z.B. von der Depotstelle erhobene Gebühren für die Abwicklung von Transaktionen oder die Depotführung. Die Zahlungsweise erfolgt durch Abbuchung von dem jeweiligen Depotkonto des Kunden im Wege des Lastschriftverfahrens. Dem Kunden steht daher eine Widerspruchsmöglichkeit zu. Die genauen Kosten und Depotbedingungen entnehmen Sie bitte dem aktuellen Preis-/Leistungsverzeichnis der jeweiligen Depotbank/Fondsplattform, erhältlich unter:

URL:

10. Der Empfehlung zugrunde liegende Informationen	
Informationsmedium	Übergabe
PRIIPs	Im Gespräch vom: Per Post/E-Mail am: Internetquelle, URL:
Verkaufs-/Emissionsprospekte Jahres-/Halbjahresberichte	Im Gespräch vom: Per Post/E-Mail am: Internetquelle, URL:
11. Der Berater gewährt folgende Zuwendungen an Dritte	
12. Hinweis auf eventuell bestehende Interessenkonflikte (z. B. bei eigenem Invest in das empfohlene Produkt)	
Der Berater führt regelmäßig für sein Unternehmen und seine Mitarbeiter eine Analyse durch, ob etwaige Interessenkonflikte bestehen. Diese sind:	
13. Darüber hinaus wurde Folgendes besprochen bzw. erläutert (z.B. Einschränkung der Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung)	
14. Spezielle Kundenweisungen bzw. sonstige Vermerke	
15. Telefonische Beratung und/oder gegebenenfalls Rücktrittsrecht bei Geschäftsabschluss vor Erhalt der Geeignetheitserklärung	
Der Kunde wünscht, bzw. wurde darauf hingewiesen, dass eine Order / ein Zeichnungsauftrag in Bezug auf die empfohlenen Transaktionen erst nach seiner Bestätigung des Zugangs dieser Geeignetheitserklärung nebst Anlagen sowie der Vollständigkeit und Richtigkeit des Protokollinhalts vom Berater entgegen genommen und an das depot- und kontoführende Institut weitergeleitet werden kann.	
<u>Die Geeignetheitserklärung konnte nicht vor dem Geschäftsabschluss übermittelt werden. Der Kunde wünscht ausdrücklich den Geschäftsabschluss vor Erhalt der Geeignetheitserklärung.</u> Dem Kunden wird gemäß § 18 Abs. 3 FinVermV für den Fall, dass die Geeignetheitserklärung nicht richtig oder nicht vollständig ist, ein innerhalb von einer Woche nach dem Zugang der Geeignetheitserklärung auszuübendes Recht zum Rücktritt von dem / den auf der Beratung beruhenden Geschäft(en) eingeräumt.	
16. Ende der Beratung	Uhr
17. Protokollübermittlung und Geschäftsabschluss	
Die Geeignetheitserklärung und die oben benannte(n) zugehörige(n) Anlage(n) wurden dem/den Kunden	
am Ende der Beratung übergeben	
am	auf dem Postweg zugesandt.
am	um Uhr per Email zugesandt (Der Kunde ist einverstanden).
	per FAX zugesandt (Der Kunde ist einverstanden).

Bestätigungserklärung des Beratenen / Kunden

Ich / wir habe(n) alle Hinweise zur Kenntnis genommen und bestätige(n) die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorliegenden Geeignetheitserklärung. Die Basisinformationen, die Anlegerinformationen/das Vermögensinformationsblatt sowie die Verkaufsunterlagen wurden mir / uns rechtzeitig vor Vertragsabschluss übergeben. Ich / wir hatte(n) die Möglichkeit mich / uns über die mit der Anlage verbundenen Chancen und Risiken ausreichend zu informieren.

Ort, Datum, Uhrzeit

Unterschrift Vertragspartner 1



Unterschrift Vertragspartner 2

