

Basiskennnisse über Finanzanlagen

Kundendaten

Name: Berater / Vermittler:
Geboren: Firma:
Adresse:
Datum der Befragung:

Hinweis an den Kunden

Dieser Fragebogen dient der Feststellung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen im Bereich von Finanzanlagen, damit der Berater / Vermittler beurteilen kann, ob eine empfohlene Anlage für Sie geeignet ist. Bitte beantworten Sie die 21 Fragen nach bestem Wissen.

ALLGEMEINE ERFAHRUNG

1. Welche Anlageformen haben Sie bereits genutzt oder erworben? (Mehrfachnennungen möglich)

Sparbuch / Tagesgeld
Festgeld
Investmentfonds
Aktien
Anleihen
Geschlossene Beteiligungen
Zertifikate / strukturierte Produkte
Keine Erfahrung

2. Seit wann beschäftigen Sie sich mit Kapitalanlagen?

Noch keine Erfahrung
Weniger als 3 Jahre
3 – 10 Jahre
Mehr als 10 Jahre

3. Wie häufig tätigen Sie Kapitalanlagen?

Noch nie
Gelegentlich
Regelmäßig
Sehr häufig

GRUNDVERSTÄNDNIS KAPITALMARKT

4. Welche Aussage ist grundsätzlich richtig?

- Höhere Rendite ist meist mit höherem Risiko verbunden
- Hohe Rendite ist ohne Risiko möglich
- Risiko spielt bei Geldanlagen keine Rolle
- Weiß ich nicht

5. Was bedeutet Kursschwankung einer Anlage?

- Der Wert kann steigen oder fallen
- Die Anlage bleibt immer gleich
- Die Rendite ist garantiert
- Weiß ich nicht

6. Was versteht man unter Inflation?

- Allgemeiner Anstieg des Preisniveaus
- Steigerung von Börsenkursen
- Steuererhöhung
- Weiß ich nicht

INVESTMENTFONDS

7. Was ist ein Investmentfonds?

- Anlage vieler Anleger in verschiedene Wertpapiere
- Sparvertrag bei einer Bank
- Einzelkredit an eine Firma
- Weiß ich nicht

8. Was bedeutet Diversifikation?

- Verteilung auf mehrere Anlagen
- Investition nur in eine Anlage
- Renditegarantie
- Weiß ich nicht

9. Was ist ein ETF?

- Börsengehandelter Indexfonds
- Sparbuch
- Festgeldanlage
- Weiß ich nicht

AKTIEN UND ANLEIHEN

10. Was bedeutet der Besitz einer Aktie?

- Anteil an einem Unternehmen
- Darlehen an eine Bank
- Versicherungsvertrag
- Weiß ich nicht

11. Was ist eine Dividende?

- Gewinnausschüttung eines Unternehmens
- Steuererstattung
- Zinszahlung eines Sparbuchs
- Weiß ich nicht

12. Was ist eine Anleihe?

- Kredit an Staat oder Unternehmen
- Unternehmensanteil
- Sparkonto
- Weiß ich nicht

RISIKO

13. Was bedeutet Volatilität?

- Stärke von Kursschwankungen
- Garantierte Rendite
- Steuerliche Förderung
- Weiß ich nicht

14. Welche Verlustrisiken können bei Kapitalanlagen auftreten?

- Kursverluste
- Teilverlust des Kapitals
- Totalverlust möglich
- Weiß ich nicht

15. Was bedeutet Risikoklasse?

- Einstufung des Verlustrisikos
- Steuerklasse
- Garantiehöhe
- Weiß ich nicht

LIQUIDITÄT UND LAUFZEIT

16. Was bedeutet Liquidität einer Anlage?

- Wie schnell sie verkauft werden kann
- Höhe der Rendite
- Höhe der Steuer
- Weiß ich nicht

17. Was bedeutet Anlagehorizont?

- Zeitraum der geplanten Anlage
- Renditehöhe
- Steuerbelastung
- Weiß ich nicht

SPEZIELLE RISIKEN

18. Was bedeutet Nachschusspflicht?

- Verpflichtung zu weiteren Einzahlungen
- Garantie zusätzlicher Gewinne
- Steuerzahlungspflicht
- Weiß ich nicht

19. Was ist ein geschlossener Fonds?

- Beteiligung mit meist langfristiger Laufzeit
- täglich handelbarer Fonds
- Sparprodukt
- Weiß ich nicht

20. Was besagt die gesetzliche Einlagensicherung?

- Bankeinlagen sind bis zu einer gesetzl. Grenze geschützt
- Aktienkurse sind garantiert
- Renditen sind gesetzl. festgelegt
- Weiß ich nicht

SELBSTEINSCHÄTZUNG

21. Wie schätzen Sie Ihre Kenntnisse über Kapitalanlagen insgesamt ein?

- Ich bin Anfänger
- Ich habe Grundkenntnisse
- Ich habe gute Kenntnisse
- Ich habe sehr gute Kenntnisse

Ich bestätige, die Fragen nach bestem Wissen beantwortet zu haben.

.....
Ort / Datum / Unterschrift Kunde

VERMERK DES BERATERS / VERMITTLERS:

Ermittelter Kenntnisstand

- geringe Kenntnisse
- grundlegende Kenntnisse
- fortgeschrittene Kenntnisse

.....
Berater

.....
Unterschrift