

5 BERATUNGSGESPRÄCH

GELDANLAGE IN WERTPAPIEREN

INFO

Beratungsprotokoll

Das sollte in einem Beratungsprotokoll festgehalten werden:

Teilnehmer

Berater

Kunde

Beruf

Finanzielle Verhältnisse

Kenntnisse von Anlagen

Anliegen

Ziel

Empfehlung

Begründung



Sparen oder anlegen? Aber wie und wo?

Lisa möchte das geschenkte Geld gewinnbringend anlegen. Da ihre Eltern heute ohnehin einen Termin mit ihrem Anlageberater haben, kommt sie mit. Neben dem ① Beratungsgespräch an sich fallen ihr vor allem auf: ② Produktinformationsblätter zu den diskutierten Anlagemöglichkeiten und ③ ein Beratungsprotokoll am Ende des Gesprächs. Alle drei Elemente sind für die Geldanlage in Wertpapieren gesetzlich vorgeschrieben.

Außerdem muss man mindestens 18 Jahre alt sein, oder die Einwilligung der Eltern für ein solches Rechtsgeschäft haben.

- 1.) Warum sind Beratungsgespräch, Produktinformationsblätter und Beratungsprotokoll bei der Geldanlage sinnvoll? Recherchiere auch im Internet – Stichwörter: Anlageentscheidung, Bankenverband (<http://www.bankenverband.de/>)

Beratungsgespräch

.....

Produktinformationsblatt

.....

Beratungsprotokoll

.....

- 2.) Wie würdest du dein geschenktes Geld anlegen?

Fragen im Beratungsgespräch	Was damit geklärt wird
Anlagebetrag	
Anlagezweck Welcher Zweck wird verfolgt?	
Risikobereitschaft (kreuze an) Welche der nachfolgenden Aussagen beschreibt die höhere Risikobereitschaft bei der Geldanlage am ehesten?	Die Anlage soll: <input type="checkbox"/> sicher sein, Ziel Vermögenserhalt <input type="checkbox"/> höhere Renditen erbringen – Verlustrisiken! <input type="checkbox"/> möglichst hohe Renditen erzielen – hohe Verlustrisiken, erhebliche Kursschwankungen!
Anlagedauer/Anspardauer Welcher Zeithorizont soll bei der Anlageberatung berücksichtigt werden?	
Verfügbarkeit Welches Anliegen wird bei dieser Anlage vorrangig verfolgt?	