



Sparen + Anlegen

# Geldanlage in Wertpapieren

Beratungsgespräch

**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?**

Nele möchte das geschenkte Geld gewinnbringend anlegen.

Da ihre Eltern demnächst 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.

1.) Warum sind Beratungsgespräch, Produktinformationsblätter und Beratungsprotokoll bei der Geldanlage sinnvoll? Recherchiere auch im Internet – Stichwörter: Anlageentscheidung, Bankenverband

**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 Risikobereitschaft bei der Geldanlage am ehesten?

Die Anlage soll:

- sicher sein, Ziel Vermögenserhalt
- höhere Renditen erbringen – Verlustrisiken!
- 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?



Sparen + Anlegen

# Geldanlage in Wertpapieren

Beratungsgespräch

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?

Nele möchte das geschenkte Geld gewinnbringend anlegen.

Da ihre Eltern demnächst 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.

**1.) Warum sind Beratungsgespräch, Produktinformationsblätter und Beratungsprotokoll bei der Geldanlage sinnvoll? Recherchiere auch im Internet – Stichwörter: Anlageentscheidung, Bankenverband**

**Beratungsgespräch**

Man bekommt Informationen über mögliche Anlageziele, der finanzielle Spielraum des Anlegers wird geklärt, bisherige Erfahrungen mit Anlagen können diskutiert werden.

**Produktinformationsblatt**

Besseres Verständnis der Anlagemöglichkeit anhand von Produktbeschreibung, Risikodarstellung, Renditechance, Kosten und Besteuerung

**Beratungsprotokoll**

Das Beratungsprotokoll dient beiden Seiten als Erinnerungstütze und wird am Ende des Beratungsgesprächs aufgesetzt. Festgehalten werden u. a.: Anlass der Beratung, Dauer des Gesprächs, persönliche Situation des Kunden, seine Wünsche sowie die Anlageempfehlungen der Bank. Der Kunde kann so auch im Nachhinein nachvollziehen, ob das empfohlene Produkt seinen Anlagezielen entspricht.

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

**Fragen im Beratungsgespräch**

**Was damit geklärt wird**

**Anlagebetrag**

Umfang der Anlagesumme exakt festzulegen

**Anlagezweck**

Welcher Zweck wird verfolgt?

Zum Beispiel Bildung von Rücklagen, Altersvorsorge, kurzfristige Gewinnerzielung (Spekulation)

**Risikobereitschaft (kreuze an)**

Welche der nachfolgenden Aussagen beschreibt die Risikobereitschaft bei der Geldanlage am ehesten?

Die Anlage soll:

- sicher sein, Ziel Vermögenserhalt
- höhere Renditen erbringen – Verlustrisiken!
- möglichst hohe Renditen erzielen – hohe Verlustrisiken, erhebliche Kursschwankungen!

**Anlagedauer/Anspardauer**

Welcher Zeithorizont soll bei der Anlageberatung berücksichtigt werden?

Hier bei der Geldanlage:

- unter 3 Jahre
- bis 5 Jahre
- über 5 Jahre

**Verfügbarkeit**

Welches Anliegen wird bei dieser Anlage vorrangig verfolgt?

Abklärung, ob die Anlage erst nach Ablauf der Anlagedauer verfügbar sein soll oder auch während des Ansparzeitraums. Im letzten Fall ggf. Hinweise auf mögliche Kursverluste