

VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG
Beratungsprotokoll für die Vermittlung von VWL-Aktienfondssparplänen

Kunde/ Anleger : _____

Datum: _____ Uhrzeit: _____ Ort: _____ sonst. anwesende Personen: _____

Eckehard Wolf, GF der VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG, Makler §34c GeWO, HR Dresden HRA-Nr. 5519
Humboldtstr.31, 02763 Zittau, Tel: 03583-704300, Fax.: 03583-704301, Fu 0171-3231850, mfx@vv-o.com, www.vv-o.com,
Geschäftsführer der VV-O Ltd & Co.KG: Wolf Beteiligungen UG (haftungsbeschränkt),GF.: Herr Eckehard Wolf
Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien, BLZ 85050100 KN 3000093663 Finanzamt Löbau-Zittau, Steuernummer 208/166/12218

Achtung - bitte Abgrenzung beachten :Wir führen weder Anlageberatung noch Vermögensverwaltung durch, sondern stellen ausschließlich Investmentfonds im Sinne der Bereichsausnahme des §2 Abs.6 Satz 1 Nr.8. KWG vor und vermitteln diese nach Kundenwunsch. Hierbei geht es ausschließlich um VWL-Fonds. Das Prinzip der Förderung wurde erläutert.

Der Kontakt zwischen Kunden und Vermittler kam zustande durch: _____

Kundenwunsch: Nutzung der VWL im Fondsbereich (aktuell 20% Zulage auf 400 Euro Sparaufwand wenn ZvE < 20.000/40.000)
vorgestellt wurde eine Übersicht aller VWL-fähigen Fonds incl. einer begründeten Vorauswahl des Maklers

O Makler empfahl / O Kunde wählte selbst: _____

Zur Prüfung des Vermittlers, ob die erteilten Ratschläge zur finanziellen Situation passen, sind Angaben des Kunden notwendig. Der Kunde hat das Recht, diese Angaben zu verweigern. Damit entbindet er allerdings den Vermittler von jeglicher Haftung.

Kunde erklärt: ich verweigere die nachfolgenden Angaben O ja O nein

1. Finanzielle Situation des Anlegers (Faktoren mit mögl. negativer Auswirkung auf die finanzielle Situation des Anleger – auch sich im Nachhinein ergebende – sollten dem Vermittler angezeigt werden)

Welchen Anteil in % hat die beabsichtigte Anlage an Ihrem frei verfügbaren Nettovermögen? Ca.: _____

Für Anlagezwecke frei verfügbares monatliches Einkommen? Ca.: _____

2. Vorkenntnisse und Anlegererfahrung: _____

Ertragserwartung _____ akzept. Schwankungen _____ Teil-Verlustisiko _____ notw. Bindung _____

Jede Kapitalanlage beinhaltet Chancen und Risiken, die bei der Entscheidungsfindung über die Art u. Form der Anlage berücksichtigt werden müssen. Mit Ihrer Unterschrift auf diesen Beratungsprotokoll bestätigen Sie, dass Ihnen die nachstehend genannten Punkte in verständlicher Form erörtert und dargelegt worden sind und alle von Ihnen gestellten Fragen vom Makler zufriedenstellend beantwortet sind. Für Anleger, die von einer garantieren Rendite ausgehen oder für die ggf. eine kurzfristige Verfügbarkeit der eingesetzten Mittel notwendig werden könnte, sind Anlagen und Beteiligungen wenig empfehlenswert. Grundlage und Voraussetzung für solche Kapitalanlagen sind ausreichende Liquidität sowie das Bewusstsein für die Chancen und Risiken dieser Anlageformen.

Risikoeinschätzung des Beraters : Aktienfonds unterliegen starken Schwankungen, dies werden durch den Cost-Average-Effekt zur zusätzlichen Renditeerzielung genutzt, entscheidend ist der Wert bei Verkauf, diese Punkte wurden intensiv erklärt

Kosten: beim Kauf fällt ein Ausgabeaufschlag an, p.a. Verwaltungsgebühren, und die Gebühren der depotführenden Stelle

Behördenaufsicht: alle Fonds werden behördlich geprüft und zugelassen

Steuerliche Regelungen: dazu sollte ein Steuerberater konsultiert werden, über die aktuelle Abgeltungssteuer wurde informiert

Depotbank: Frankfurter Fondsbank, alle Daten sind im Depoteröffnungsantrag ausgewiesen

Verfügbarkeit, Regelungen bei vorzeitiger Kündigung: VWL Verträge haben eine Bindefrist von 7 Jahren

Transparenz, Kontrollmöglichkeiten: das Kundendepot wird online freigeschaltet und ist jederzeit einsehbar

Unterlagen: alle zur Installierung des VWL-Sparplanes notwendige Unterlagen hat sich der Kunde von der Webseite geholt

Achtung: mit einzureichen ist eine Personalausweiskopie, deren Übereinstimmung mit dem Original bestätigt wurde

Datum, Unterschrift des Maklers

Unterschrift Ehepartner o. Zeugen

Datum, Unterschrift des Kunden