

# **ANLAGEN- & VERMÖGENSBERATUNG INVESTMENT & ASSET CONSULTING**

## **CHECKLISTE**

Sehr geehrte/r Kunde/in,

Geld anzulegen ist eine komplizierte und vielfältige Aufgabe, die bedacht erfolgen sollte.

Daher haben wir eine Checkliste vorbereitet.

Sie ist eine gute Möglichkeit:

- Für Sie über Ihre Anlagenziele intensiver zu denken,
- Ihre finanzielle IST-Situation komplett zu erfassen,
- Ihre Rahmenbedingungen, Wünsche und Präferenzen zu definieren
- Sie sich und wir uns auf das gemeinsame Gespräch vorzubereiten

Sollten Sie lieber die Checkliste mit uns gemeinsam ausfüllen wollen, vereinbaren Sie bitte einen Termin mit uns.

Empfehlenswert ist es auf jeden Fall die Liste genau durchzulesen, damit Sie bei offenen Fragen zu Hause nach fehlenden Dateien oder Dokumente nachschauen können.

Nur nach einer gelungenen Erfassung Ihrer Daten und Präferenzen, können wir Ihnen passende Produkte anbieten.

Wenn Sie es wünschen, kann Ihr/e Partner/in oder ein Bekannter oder ein Verwandter Sie begleiten.

## A. Persönliche Angaben

Frau

Herr

Titel:

Vor- und Nachname:

Adresse:

Telefon:

E-Mail:

Geburtsort und -datum:

Beruf:

Angestellte / r

Selbständige / r

Familienstand:

Kinder:

Ja, Anzahl:

Nein

## B. Gesprächsziel

**Welches Ziel und Beträge möchten Sie mit Ihrer Geldanlage erreichen?**

Finanzierung einer Investition

(Auto, Heirat, Zukunft der Kinder u.s.w.)

Bildung einer Rücklage

Vermögensaufbau / Geldanlage

Aufbau der Altersvorsorge

Erwerb einer Immobilie

Sonstige Ziele

**Wie möchten Sie Ihr Ziel finanzieren?**

Gesamt-Mittelbedarf:

Gespart / Vorhanden:

Geplante monatliche Sparrate:

Wann soll der Betrag ggf. zur Verfügung stehen:

Sonstiges:

**C. Ihr finanzieller Stand**

**Ihre monatlichen Einnahmen und Ausgaben**

Nettoeinkommen (ohne Sonderzahlungen)

Sie selbst:

Ehe- / Lebenspartner/in:

Sonstige regelmäßige Einkommen:

Ausgaben für Wohnung oder Haus:

Anzahl der Autos:

Spar- und Versicherungsbeiträge:

Unterhalt und Kredite:

Sonstige Ausgaben:

### Vermögen und Schulden

Kurzfristig verfügbare Mittel:

Sparguthaben:

Wertpapiere:

Immobilien: Anzahl:  Gesamtschätzwert:

Rückkaufwert von Versicherungen:

Sonstiges Vermögen:

Kredite bzw. Verbindlichkeiten:

Laufzeit / en:

### D. Wie sind Sie gegen existenzbedrohende Risiken abgesichert?

Privathaftpflichtversicherung:

Ja. Höhe:

Nein

Risikolebensversicherung:

Ja. Höhe:

Nein

Berufshaftpflichtversicherung:

Ja. Höhe:

Nein

Berufsunfähigkeitsversicherung:

Ja. Höhe:

Nein

Krankenversicherung:

Ja. Höhe:

Nein

Sollten weitere existenzbedrohende Risiken vorhanden sein, bitten wir um Ihre Angaben, ob Sie dagegen versichert sind? Unter anderem: Mietausfallversicherung, Praxisausfallversicherung etc.

Bemerkungen:

**E. Welche Erfahrungen und Präferenzen haben Sie an die Geldanlage?**

Es gibt keine sichere Geldanlage mit hoher Rendite und gleichzeitiger schneller Verfügbarkeit. Bitte wählen Sie eins der 4 Ziele, das für Sie am wichtigsten ist:

- Sichere Geldanlage
- Hohe Rendite
- Schnelle Verfügbarkeit  
oder die Kombination
- Sichere Geldanlage und schnelle Verfügbarkeit
- Ausgewogene Sicherheit und Rendite (jeweils 25-75%)

Bemerkungen:

**Wie schnell möchten Sie über den Anlagebetrag verfügen können?**

- Der Anlagenbetrag soll jederzeit verfügbar sein.
- Der Anlagenbetrag soll mit Kündigungsfrist von  Monaten verfügbar sein.
- Der Anlagenbetrag soll ohne Kündigungsfrist verfügbar sein von  Monaten
- Der Anlagebetrag muss während des Anlage- bzw. Ansparzeitraumes nicht vorzeitig verfügbar sein.
- Sonstiges:

**Wie sicher soll Ihr Geld angelegt werden?**

- Die Rückzahlung des gesamten Anlagebetrages oder des Ansparguthabens muss jederzeit gesichert sein.
- Die Rückzahlung des vollen Anlagebetrags oder Ansparguthabens muss zum Laufzeitende gesichert sein. Im Falle einer vorzeitigen Verfügung werden Verluste akzeptiert. Diese sollen allerdings einen Anteil von  Prozent des Anlagekapitals möglichst nicht überschreiten.
- Zur Erzielung besserer Ertragsmöglichkeiten renditeorientierter Anlageformen wird ein höheres Risiko akzeptiert. Verluste am Laufzeitende oder beim vorzeitigen Verkauf werden akzeptiert. Diese Verluste sollen allerdings einen Anteil von  Prozent des Anlagekapitals möglichst nicht überschreiten.
- Sonstiges:

**Wie soll die Verzinsung oder Ausschüttung der Erträge erfolgen?**

- Die Erträge sollen regelmäßig ausgezahlt werden.
- Die Erträge sollen automatisch wieder angelegt und zum Ende der Anlagedauer in einer Summe ausgezahlt werden.
- Sonstiges:

**Wie sicher sollen die Zinsen bzw. Erträge aus Ihrer Anlage sein?**

- Die Höhe der Erträge soll über die gesamte Laufzeit feststehen.
- Die Höhe der Erträge kann sich über die gesamte Laufzeit variabel verändern.
- Im Hinblick auf bessere Ertragsmöglichkeiten wird das Risiko akzeptiert, in ungünstigen Marktphasen keine Erträge zu realisieren.
- Sonstiges:

**Welche Erfahrungen haben Sie mit welchen Geldanlagen bzw. Produktklassen?  
Haben Sie mehrfach solche Geldanlagen gekauft und sind Sie über deren Chancen  
und Risiken informiert?**

- Produktklasse / Risiko A  
Geldmarktfonds (EURO), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe,  
unverzinsliche Schatzanweisungen  
Transaktionszahlen der letzten 3 Jahre:
- Produktklasse / Risiko B  
Anleihen öffentliche Schuldner und Banken (EURO), Geldmarktnahe Fonds,  
Offene Immobilienfonds  
Transaktionszahlen der letzten 3 Jahre:
- Produktklasse / Risiko C  
Rentenfonds, Auslandsanleihen (EURO), Garantie- oder  
Wertsicherungsfonds mit 100% Kapitalgarantie  
Transaktionszahlen der letzten 3 Jahre:
- Produktklasse / Risiko D  
Gemischte Fonds, Genussscheine (EURO), Options- und Wandelanleihen,  
Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko  
Transaktionszahlen der letzten 3 Jahre:
- Produktklasse / Risiko E  
Aktien, Aktienfonds, teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds  
(Risikopuffer 20%), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung,  
Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, sonstige Werte  
Transaktionszahlen der letzten 3 Jahre:
- Produktklasse / Risiko F  
Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z.B.  
Optionen, Futures)  
Transaktionszahlen der letzten 3 Jahre:

**In welche Anlageformen / Produktklassen möchten Sie in Zukunft nicht mehr investieren, auch wenn Sie bereits über Erfahrungen damit verfügen?**

**Gibt es Anlageformen, über die Sie sich im Gespräch besonders informieren möchten?**

**Sind für Sie neben Sicherheit, Renditechance und Verfügbarkeit andere Auswahlkriterien wichtig?**

Ethische, soziale und/oder ökologische Aspekte

Steuerliche Fördermöglichkeiten

Sonstiges:

**Hiermit erklären Sie, dass Sie unsere Erklärung zum Datenschutz gelesen und zur Kenntnis genommen haben (siehe: <https://www.academygmbh.de/datenschutz/>).**

Ja

Nein

**Datum:**

**Unterschrift:**

---

**Nach einer Marktanalyse werden wir uns in Kürze bei Ihnen melden und die Ergebnisse und unsere Vorschläge mit Ihnen besprechen.**

**Bitte zögern Sie nicht, falls Sie Fragen oder weitere Anliegen haben, uns zu kontaktieren.**

**Uns liegt viel daran, Sie richtig zu verstehen und entsprechend Ihren Wünschen und Bedürfnissen Sie zu beraten.**

**Unser Erfolg ist Ihr Erfolg und Ihr Erfolg ist unser Erfolg.**

**Wir bedanken uns für Ihr Vertrauen.**



## ÜBER UNS

### **ACADEMY Consulting GmbH**

**Geschäftsführer:** Kent Dogu

Mobile +49 172 240 3407 Email: [info@academygmbh.de](mailto:info@academygmbh.de)

Adresse: Kuhwaldstr. 47, 60486 Frankfurt am Main - Germany

Eintragung beim Amtsgericht Frankfurt am Main Handelsregister B 113331

§ 34c GewO (**Makler, Bauträger, Baubetreuer**)

Aufsichtsbehörde für § 34c GewO

Bezirksamt Charlottenburg-Wilmersdorf – Ord A 228 – 10702 Berlin

§ 34d Abs. 1 GewO (**Versicherungsmakler**)

Registrierungsnummer: D-RDN5-0QWHS-42

§ 34f Abs. 1 Satz 1 GewO (**Finanzanlagenvermittler**)

Registrierungsnummer: D-F-107-PKHX-78

Aufsichtsbehörde für § 34d Abs. 1 GewO und § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO:

IHK Frankfurt am Main, Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt a. M.

§ 34i Abs. 1 Satz 1 GewO (**Immobiliendarlehnsvermittler**)

Registrierungsnummer: D-W-107-WF6C-04

Aufsichtsbehörde: Stadt Frankfurt a. M., Ordnungsamt, Kleyerstr. 86, 60326 Frankfurt a. M.