

GESPRÄCHS-/BERATUNGSPROTOKOLL

Gekürzte Version STAND 27.10.14_1/5

Finanzplaner Moritz Name, Vorname 1. Depotinhaber (Kunde/n) Minderjähriger/Firma	Name, Vorname 2. Depotinhaber (Kunde/n) 1. gesetzlicher Vertreter/1. Geschäftsführer	Name, Vorname 2. gesetzlicher Vertreter/2. Geschäftsführer
Maxi Mustermann Name Berater	Musterberatung AG Firma Berater	089 12345678 Telefonnummer
Ort	Datum	Uhrzeit/Anfang

Auf Grundlage Ihres Anlegerprofils bzw. der von Ihnen erteilten Angaben führt der Berater auf Ihren Wunsch hin eine Anlageempfehlung im Bereich Investmentfonds durch. Um eine Anlageberatung handelt es sich, wenn der Berater Ihnen ein Wertpapier als geeignet empfiehlt und die Empfehlung dabei auf eine Prüfung Ihrer persönlichen Umstände stützt. Basis für eine Anlageberatung sind Ihre Angaben zu Ihren bisherigen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlagezielen, Risikobereitschaft und finanziellen Verhältnissen.

Bitte beachten Sie, dass die Durchführung einer Anlageberatung nur dann möglich ist, wenn ausreichende Informationen vorliegen, um die Eignung eines Wertpapiers beurteilen zu können. Bei einer Anlageberatung treffen Sie selbst die Anlageentscheidung über den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren.

Der/die oben genannte/n Depotinhaber (Kunde/n) erklärt/erklären, dass:

- Das Anlegerprofil wurde am **02.09.2014** neu erstellt.
- Aufgrund der Veränderungen in den Punkten
- Kenntnisse und Erfahrungen 1. Depotinhaber Kenntnisse und Erfahrungen 2. Depotinhaber
- Finanzielle Verhältnisse Angaben zu Anlageziele Risikoneigung Risikobereitschaft
- wird das Anlegerprofil vom _____ geändert bzw. ergänzt.
- Das vorliegende Anlegerprofil (insbesondere Kenntnisse und Erfahrungen, Anlageziele, Risikobereitschaft und finanzielle Verhältnisse) hat sich seit der letzten Aktualisierung am _____ nicht verändert.

TERMIN DES BERATUNGSGESPRÄCHS

Das Beratungsgespräch erfolgte auf Initiative: des/der Kunden des Beraters Erstgespräch Folgegespräch

am _____ von _____ bis _____ Uhr

- Der Termin fand statt:
- Wohnung des/der Kunden Büro des Vermittlers
- Sonstige Räumlichkeiten _____ auf Bestellung des/der Kunden
- Die Beratung fand telefonisch statt auf Bestellung des/der Kunden
- Die Beratung fand per E-Mail statt auf Bestellung des/der Kunden

- Anwesende Personen
1. Depotinhaber/1. gesetzl. Vertreter/1. Geschäftsführer
2. Depotinhaber/2. gesetzl. Vertreter/2. Geschäftsführer
1. weitere Person/1. Bevollmächtigte(r) _____
2. weitere Person/2. Bevollmächtigte(r) _____

Pro Beratung ist ein separates Beratungsprotokoll notwendig!

Freitextfeld für zusätzliche Bemerkungen zum Termin:

00000211807 Sicherheitsnummer	11.09.2015 09:11 Datum/Uhrzeit
Musterberatung AG Feldstraße 8, 3 OG links, 55555 Musterhausen	Telefon: 089 12345678 E-Mail: halde@soscomp.de Fax: 089 98765432

ANLASS DES BERATUNGSGESPRÄCHS/VERKAUF VON WERTPAPIEREN

Kapitalbedarf Empfehlung des Beraters

Sonstiges

Es sollen Wertpapiere im Gegenwert von Euro verkauft werden.

Freitextfeld für zusätzliche Bemerkungen zur Verkaufsempfehlung:

PROTOKOLLIERUNG DER ANLAGEEMPFEHLUNG DURCH DEN BERATER

besprochene Wertpapier(e)/ Vermögensanlage(n)	durch den Berater empfohlen	vom Kunden gewünscht	Begründung Empfehlung/ Anmerkungen
BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	<input checked="" type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen	<input checked="" type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen <input type="checkbox"/> Bedenkfrist	Der Anleger wünscht mit diesem Wertpapier die Chance auf höhere Kurssteigerungen zu nutzen und ist dazu bereit höhere Kapitalmarktrisiken in Kauf zu nehmen. Der Schwerpunkt der Anlage ist: Aktienfonds All Cap in der Region: Osteuropa. Auch die Chancen/Risiken aus anderen Kapitalmarktopportunitäten, wie z. B. Währungsgewinne, sollen genutzt werden können.
	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen <input type="checkbox"/> Bedenkfrist	
	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen <input type="checkbox"/> Bedenkfrist	
	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen <input type="checkbox"/> Bedenkfrist	
	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen <input type="checkbox"/> Bedenkfrist	
	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen	<input type="checkbox"/> Kauf <input type="checkbox"/> Teil-/Verkauf <input type="checkbox"/> Halten <input type="checkbox"/> Nicht kaufen <input type="checkbox"/> Bedenkfrist	



S17156900-2

00000211807

Sicherheitsnummer
 Musterberatung AG
 Feldstraße 8, 3 OG links, 55555 Musterhausen

11.09.2015 09:11

Datum/Uhrzeit
 Telefon: 089 12345678
 Fax: 089 98765432

E-Mail: halde@soscomp.de

ANLAGEENTSCHEIDUNG/AUFTRAGSERTEILUNG

Der/Die Kunde/n wünscht/wünschen folgende Wertpapiere zu ordern:

Wertpapier(e)/Finanzprodukt(e)	Summe Einmalanlage €	Summe Sparplan €	RK ¹	Art Kauf/Verkauf	AA % ²	VWG ³ % p.a.	TER ⁴	Sonstige ⁵ (soweit relevant)
BGF Emerging Europe Fund A2	2.500,00		4	Kauf	5,2632	1,75	2,1200	

¹ Risikoklasse des Wertpapiers/Finanzprodukts (RK1 = geringes Risiko; RK5 = höchstes Risiko) ² Ausgabeaufschlag/Anlagevergütung (nur bei Kauf relevant)
³ derzeitige jährliche Verwaltungsvergütung in % ⁴ TER = Gesamtkostenquote vom letzten Geschäftsbericht ⁵ z.B. Vermögensverwaltungsgebühr bei Managed Depots
 Der Berater erhält für seine Dienstleistungen im Fondsvertrieb eine einmalige Abschlusscourtage. Die Höhe kann bis zu 6 % des Anlagebetrages betragen. Ferner erhält der Berater auf die Bestände der Kunden Abschlussfolgekourtage. Die Höhe dieser Courtage berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Werts der verwahrten Fondsanteile und liegt derzeit zwischen 0 und 1,55 % p.a.. Weitere Einzelheiten zu den einzelnen Zuwendungen kann der Kunde bei dem Berater erfragen.

DOKUMENTATION DER ÜBERPRÜFUNG DER RISIKOBEREITSCHAFT

Die für den/die Kunden auf Grund seiner Angaben im Anlegerprofil errechnete Risikokennzahl* lautet: **3**
 Daraus ergibt sich nach Verkauf eine **durchschnittliche** Risikoklasse** für den Anleger von: **2,9**
 Damit ist das Risiko der Anlage* nach Verkauf der Anteile für den/die Kunden weiterhin: tragbar nicht tragbar

* Skala von 1 bis 5 (RK 1 = geringes Risiko, RK 5 = höchstes Risiko) ** RK 1 = bis 1,4 - RK 2 = 1,5 bis 2,4 - RK 3 = 2,5 bis 3,4 - RK 4 = 3,5 bis 4,4 - RK 5 = ab 4,5

Zusätzliche Hinweise:



FRAGEN UND ERKLÄRUNGEN DES/DER KUNDEN

Ist Ihnen die Rolle des Beraters klar? ja nein
 Halten Sie die für Sie errechnete Risikokennzahl für zutreffend? ja nein
 Reichen Ihnen die angebotenen Informationen aus, um eine Anlageentscheidung zu treffen? ja nein

Detail/Zusatzinformation zu den mit Nein beantworteten Fragen:

ZUR VERFÜGUNG GESTELLTE UNTERLAGEN

Ich/wir bestätige/n hiermit, dass mir/uns der Berater folgende Unterlagen zu allen vorgeschlagenen Wertpapieren/Finanzprodukten rechtzeitig vor Verkauf am _____ zur Verfügung gestellt hat: X

Anlegerprofil vom **02.09.2014**

Nachprotokolle zum Anlegerprofil zu:

Kenntnisse und Erfahrungen 1. Depotinhaber

Kenntnisse und Erfahrungen 2. Depotinhaber

Finanzielle Verhältnisse Angaben zu Anlageziele

Risikoneigung Risikobereitschaft

vom _____

Widerrufsbelehrung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen

Sonstiges _____

X

Ort, Datum

Unterschrift des **1. Depotinhabers**
1. gesetzlicher Vertreter/1. Geschäftsführer

Unterschrift des **2. Depotinhabers**
2. gesetzlicher Vertreter/2. Geschäftsführer

X

Ort, Datum

Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend)
1. Bevollmächtigte/r

Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend)
2. Bevollmächtigte/r

Musterhausen,
11.09.2015

Max Muehlmann

99999**X**

Ort, Datum

Unterschrift des Beraters

Beraternummer

ZUSÄTZLICHE BELEHRUNG

Bei einer telefonischen Beratung mit Geschäftsabschluss auf ausdrücklichen Kundenwunsch, vor Erhalt des Protokolls, wurde der Kunde darüber belehrt, dass ihm für den Fall der Unrichtigkeit oder Unvollständigkeit des Protokolls ein 1-wöchiges Rücktrittsrecht zusteht. (betrifft nicht Managed Depot)

Widerrufsbelehrung gemäß § 305 KAGB

Erfolgt der Kauf von Anteilen oder Aktien eines offenen Investmentfondsvermögens durch mündliche Verhandlungen außerhalb der ständigen Geschäftsräume desjenigen, der die Anteile oder Aktien verkauft oder den Verkauf vermittelt hat, so kann der Käufer seine Erklärung über den Kauf binnen einer Frist von zwei Wochen bei der Verwaltungsgesellschaft oder einem Repräsentanten im Sinne des § 319 KAGB schriftlich widerrufen (Widerrufsrecht); dies gilt auch dann, wenn derjenige, der die Anteile oder Aktien verkauft oder den Verkauf vermittelt, keine ständigen Geschäftsräume hat. Handelt es sich um ein Fernabsatzgeschäft i.S.d. § 312c BGB, so ist bei einem Erwerb von Finanzdienstleistungen, deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt (§ 312g Abs. 2 S. 1 Nr. 8 BGB), ein Widerruf ausgeschlossen.

Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung der Widerrufserklärung. Der Widerruf ist gegenüber den im vorstehenden Absatz genannten Adressaten unter Angabe der Person des Erklärenden einschließlich dessen Unterschrift zu erklären, wobei eine Begründung nicht erforderlich ist. Die Widerrufsfrist beginnt erst zu laufen, wenn die Durchschrift des Antrags auf Vertragsabschluss dem Käufer ausgehändigt oder ihm eine Kaufabrechnung übersandt worden ist und darin eine Belehrung über das Widerrufsrecht wie die vorliegende enthalten ist. Ist der Fristbeginn streitig, trifft die Beweislast den Verkäufer.

Das Recht zum Widerruf besteht nicht, wenn der Verkäufer nachweist, dass entweder der Käufer, kein Verbraucher im Sinne des § 13 BGB ist oder er den Käufer zu den Verhandlungen, die zum Verkauf der Anteile oder Aktien geführt haben, aufgrund vorhergehender Bestellung gemäß § 55 Abs. 1 der Gewerbeordnung aufgesucht hat.

Ist der Widerruf erfolgt und hat der Käufer bereits Zahlungen geleistet, so ist die Kapitalverwaltungsgesellschaft, die EU Verwaltungsgesellschaft oder die ausländische AIF Verwaltungsgesellschaft verpflichtet, dem Käufer, gegebenenfalls Zug um Zug gegen Rückübertragung der erworbenen Anteile oder Aktien, die bezahlten Kosten und einen Betrag auszuzahlen, der dem Wert der bezahlten Anteile oder Aktien am Tage nach dem Eingang der Widerrufserklärung entspricht.

Auf das Recht zum Widerruf kann nicht verzichtet werden.

Die vorstehenden Ausführungen gelten entsprechend beim Verkauf von Anteilen oder Aktien durch den Anleger.

00000211807

Sicherheitsnummer

Musterberatung AG
Feldstraße 8, 3 OG links, 55555 Musterhausen

11.09.2015 09:11

Datum/Uhrzeit

Telefon: 089 12345678

Fax: 089 98765432

E-Mail: halde@soscomp.de

ERKLÄRUNGEN UND BESTÄTIGUNGEN DES BERATERS

Der Berater bestätigt, dass die Wertpapierdienstleistung unter Einhaltung aller anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen sorgfältig, vollständig und redlich durchgeführt wurde.

Freitextfeld für weitere Erklärungen des Beraters:

BESTÄTIGUNG PROTOKOLLANGABEN UND AUSHÄNDIGUNG

Die Kopie des Beratungsprotokolls wurde vom Berater vor Geschäftsabschluss ausgehändigt.

Ich/wir erkläre/n, dass ich/wir mit der Kontaktaufnahme durch den Berater für die durchgeführte Anlageberatung einverstanden war/en. Eine Orderausführung nach telefonischer Beratung kann erst erfolgen, wenn die nachfolgende Erklärung an den Berater zurückgesandt wurde.

Hiermit bestätige/n ich/wir die Richtigkeit und Vollständigkeit dieses Gesprächs-/Beratungsprotokolls sowie des Anlegerprofils, das Bestandteil des Gesprächs-/Beratungsprotokolls ist.

X

Ort, Datum

Unterschrift des **1. Depotinhabers**
1. gesetzlicher Vertreter/1. Geschäftsführer

Unterschrift des **2. Depotinhabers**
2. gesetzlicher Vertreter/2. Geschäftsführer

X

Ort, Datum

Unterschrift 1. weitere Person (falls anwesend)
1. Bevollmächtigte/r

Unterschrift 2. weitere Person (falls anwesend)
2. Bevollmächtigte/r

X

Musterhausen,
11.09.2015

Max Muehlmann
Unterschrift des Beraters

99999
Beraternummer

00000211807
Sicherheitsnummer

Musterberatung AG
Feldstraße 8, 3 OG links, 55555 Musterhausen

11.09.2015 09:11
Datum/Uhrzeit

Telefon: 089 12345678
Fax: 089 98765432

E-Mail: halde@soscomp.de