

Checkliste zur Auswahl einer Geldanlage (in Vorbereitung auf ein Beratungsgespräch)

Das Anlageziel

Wofür soll das Geld angelegt werden?	<input type="checkbox"/> Bildung einer Rücklage <input type="checkbox"/> private Altersvorsorge <input type="checkbox"/> Wohneigentum <input type="checkbox"/> Finanzierung einer größeren Investition <input type="checkbox"/> _____	
Wie soll das Geld angespart werden?	<input type="checkbox"/> einmalige Einlage <input type="checkbox"/> monatliche Zahlungen <input type="checkbox"/> _____	
Welcher Betrag soll angespart werden?	_____ €	
Wann soll das Anlageziel erreicht sein?		

Die finanzielle Ausgangssituation

Einnahmen pro Monat	<input type="checkbox"/> Einkommen _____ € <input type="checkbox"/> weitere Einnahmen: _____ €	
Ausgaben pro Monat	<input type="checkbox"/> Miete und Nebenkosten: _____ € <input type="checkbox"/> Lebenshaltungskosten: _____ € <input type="checkbox"/> Versicherungsbeiträge: _____ € <input type="checkbox"/> Kredite : _____ € <input type="checkbox"/> weitere Ausgaben: _____ €	
Monatlich frei verfügbar	_____ €	

Die Anforderungen an das Anlageprodukt

Was ist besonders wichtig?	<input type="checkbox"/> ein hohes Maß an Sicherheit <input type="checkbox"/> hohe Renditechancen <input type="checkbox"/> schnelle Verfügbarkeit	
----------------------------	---	--

<p>Wie sicher soll die Anlage sein?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Rückzahlung des Anlagekapitals muss sichergestellt sein <input type="checkbox"/> Rückzahlung des Anlagekapitals bei Laufzeitende muss sichergestellt sein; Verluste bei vorzeitiger Kündigung möglich <input type="checkbox"/> Verluste bis zu ____ % des Anlagekapitals zugunsten höherer Renditechancen akzeptabel <input type="checkbox"/> _____ 	
<p>Wie schnell soll das angelegte Geld verfügbar sein?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> jederzeit <input type="checkbox"/> mit einer Kündigungsfrist von ____ Monaten <input type="checkbox"/> ohne Kündigung nach ____ Monaten/Jahren <input type="checkbox"/> keine vorzeitige Verfügbarkeit notwendig <input type="checkbox"/> _____ 	
<p>Wie sollen die Erträge ausgeschüttet werden?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> regelmäßige Zahlungen <input type="checkbox"/> einmalige Auszahlung zum Laufzeitende <input type="checkbox"/> _____ 	
<p>Wie sicher sollen die Erträge sein?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> gleichbleibende Erträge über die gesamte Laufzeit <input type="checkbox"/> variable Erträge während der Laufzeit <input type="checkbox"/> Phasen ohne Erträge zugunsten höherer Renditechancen akzeptabel <input type="checkbox"/> _____ 	
<p>Welche Anlageprodukte bestehen bereits / sind bekannt?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> einlagengesicherte Anlagen (z.B. Spargbuch, Bausparvertrag, Sparplan) <input type="checkbox"/> festverzinsliche Wertpapiere <input type="checkbox"/> Fonds <input type="checkbox"/> Aktien <input type="checkbox"/> Zertifikate <input type="checkbox"/> Renten-/Lebensversicherungen <input type="checkbox"/> Unternehmensbeteiligungen <input type="checkbox"/> _____ 	

<p>Welche Anlageprodukte kommen nicht in Frage?</p>	<input type="checkbox"/> einlagengesicherte Anlagen <input type="checkbox"/> festverzinsliche Wertpapiere <input type="checkbox"/> Fonds <input type="checkbox"/> Aktien <input type="checkbox"/> Zertifikate <input type="checkbox"/> Renten-/Lebensversicherungen <input type="checkbox"/> Unternehmensbeteiligungen <input type="checkbox"/> _____	
<p>Welche Anlageprodukte sind besonders interessant?</p>	<input type="checkbox"/> einlagengesicherte Anlagen <input type="checkbox"/> festverzinsliche Wertpapiere <input type="checkbox"/> Fonds <input type="checkbox"/> Aktien <input type="checkbox"/> Zertifikate <input type="checkbox"/> Renten-/Lebensversicherungen <input type="checkbox"/> Unternehmensbeteiligungen <input type="checkbox"/> _____	
<p>Welche weiteren Aspekte sollen berücksichtigt werden?</p>	<input type="checkbox"/> Steuerliche Aspekte <input type="checkbox"/> Fördermöglichkeiten <input type="checkbox"/> Ethnische Aspekte <input type="checkbox"/> _____	