

Benefit Vermögensmanagement GmbH & Co. KG · Reitbahn 3 · 91522 Ansbach

Herrn Max Mustermann  
Musterweg 8  
91522 Ansbach

Geschäftsführer: Klaus J. Grimm  
bAV Ökonom (ebs)

Reitbahn 3  
91522 Ansbach  
Fon 0981 – 203 626 00  
Fax 0981 – 203 626 19  
Mobil 0171 – 7718651

office@benefit-vm.com  
www.benefit-vm.com

Registergericht Ansbach HRA 4349  
UST-Id-Nr.: DE324665755  
Registernr. (§ 34d GewO): D-RP5C-QPZ3W-25  
Registernr. (§ 34i GewO): D-W-155-CTX5-03

VR-Bank Mittelfranken West eG  
BIC : GENODEF1ANS  
IBAN: DE13 7656 0060 0001 4674 92

Benefit Vermögensmanagement GmbH & Co. KG  
vertreten durch die Benefit Verwaltungs GmbH

## Vorbereitung zur Weiterbildung des Anlegers zu Kapitalanlagen

Sehr geehrter Herr Mustermann,

15. Dezember 2020

unser Ausbildungssystem ist leider nicht darauf ausgelegt, zumindest ein Grundwissen zu Versicherungen und Kapitalanlagen zu vermitteln. Jeder muss also durch Versuch und Irrtum selbst herausfinden, welche Produkte zu ihm passen.

Hinzu kommen noch eine Vielzahl von Gesetzesänderungen der letzten Jahre, die massive Auswirkungen auf die Produkthanbieter und insbesondere auch auf die Berater/Verkäufer haben. „Wer darf, wer will heutzutage noch welches Produkt anbieten“, ist eine der wichtigsten Fragen für jeden Kunden!

Insbesondere bei der Beratung und Vermittlung von Kapitalanlagen greifen Gesetze und Vorschriften, die strikt einzuhalten sind:

*„Der Berater/Vermittler ist gemäß gesetzlicher Vorschriften verpflichtet, vor einer Anlageberatung alle Informationen über Kenntnisse/Erfahrungen, finanzielle Verhältnisse und Anlageziele des Anlegers einzuholen, die erforderlich sind, um dem Anleger eine für ihn geeignete und angemessene Finanzanlage zu empfehlen. Der Anleger weiß, dass der Berater/Vermittler ihn gemäß gesetzlicher Vorschriften nicht verleiten darf, diese - freiwilligen - Angaben zurückzuhalten.*

*Erfolgt die Beratung telefonisch, so ist diese elektronisch aufzuzeichnen und für 10 Jahre zu sichern.“*

### **Wir möchten Sie gerne kennenlernen und Ihnen helfen, dass Sie sich zukünftig in diesem Finanz-Dschungel besser zurechtfinden und sich sicherer zu fühlen!**

Als Anlageberatungsunternehmen sind wir gesetzlich verpflichtet, Ihnen zu helfen, dass Sie rechtliche und vertragliche Risiken schnell erkennen und wirtschaftliche Chancen und Risiken von Kapitalanlagen abwägen können.

Bitte helfen Sie uns und nehmen Sie sich Zeit, die nachfolgenden Fragebögen auszufüllen. Sie sind die Basis für die Weiterbildungsmaßnahmen, die wir gemeinsam ergreifen müssen. Lieben Dank für Ihre Unterstützung.

Mit herzlichen Grüßen

Ihr Klaus J. Grimm  
Geschäftsführer  
bAV Ökonom (ebs)

Welche Gedanken haben Sie zum Thema Geld anlegen?	
Bitte ankreuzen	Kundenstimmen
	Es gibt doch eh keine vernünftigen Anlagen mehr!
	Ich kenne mich mit Anlagen nicht aus. Lieber mache ich nichts und lasse mein Geld auf der Bank liegen, als dass ich wieder Geld verliere!
	Die RICHTIGEN GESCHÄFTE machen doch eh nur die Großen untereinander. Da kommt man als „Normalsterblicher“ doch gar nicht ran!
	Wenn das so einfach ist, warum macht das nicht JEDER?
	Aktien und so'n Zeug will ich nicht. Habe mir schon mal die Finger verbrannt!
	Ach lassen Sie es gut sein! Ich habe mit Anlagen schon so schlechte Erfahrungen gesammelt. Habe keine Lust mehr darauf!
	Ich habe einen Berater, mit dem ich befreundet bin.
	Ich bin seit Jahren bei der XXX Bank. Die kümmern sich um alles.
	Ich habe einen super Vermögensverwalter.
	Mein Vermögensberater macht das super.
	Ach lassen Sie mich doch in Ruhe, ich mache das alles selbst und fahre sehr gut damit!
	Ich habe meine eigene Strategie und weiche davon nicht ab.
	Ich bin selbst gut informiert und investiere seit Jahren sehr erfolgreich in Aktien.
	Ja, ich habe Geld, das ich gerne anlegen möchte und kenne mich nicht so gut aus.
	Ich habe Geld zum Anlegen und schon einiges an Angeboten erhalten. Bin mir jedoch unschlüssig.
	Ich möchte schon gerne anlegen, möchte jedoch „die Hand selbst drauf haben“.

Ort/Datum

Anleger

Welche Anlagemöglichkeiten <u>nutzen</u> Sie bislang	Ihre <u>bisherigen Erfahrungen</u> damit
<b>Kurzfristige Anlagen</b>	
<b>Mittelfristige Anlagen</b>	
<b>Langfristige Anlagen</b>	
Welche Anlagen <u>kennen Sie</u> darüber hinaus	Ihre <u>bisherigen Erfahrungen</u> damit
<b>Kurzfristige Anlagen</b>	
<b>Mittelfristige Anlagen</b>	
<b>Langfristige Anlagen</b>	

Ort/Datum

Anleger

<b>Was ist Ihnen bei Kapitalanlagen wichtig</b>
<b>a) bezüglich des Vertragswerks</b>
<b>b) bezüglich Inflationsschutz</b>
<b>c) bezüglich der möglichen Auswirkungen der Corona-Lockdowns</b>
<b>d) bezüglich des Anbieters/Initiators</b>
<b>e) Sonstiges</b>

Ort/Datum

Anleger