



# Checkliste für die Anlageberatung

Diese Checkliste können Sie vor dem Anlagegespräch ausfüllen. Sie gibt Ihnen die Richtschnur für Ihre Anlagewahl vor. Die Details müssen Sie mit Ihrem Anlageberater beim ersten Anlagegespräch besprechen. Die Antworten auf diese Fragen müssen Sie geben, nicht der Anlageberater.

## 1. Ziel des Gesprächs

*Welches Ziel verfolgen Sie mit der Geldanlage?*

- Sicherung der Altersvorsorge
- Bildung einer Reserve
- Ansparen für den Kauf von Wohneigentum
- Spezielle Ausgaben (Auto, Ausbildung der Kinder oder Ähnliches)
- Sonstiges Ziel: .....

*Wann wollen Sie das Ziel erreicht haben?*

.....

## 2. Ihre finanzielle Situation

*Erstellen Sie ein Budget. Wie viel Geld bleibt Ihnen monatlich übrig (Einnahmen minus Ausgaben)? Budgetberatungsstellen und auch die Banken selbst haben häufig Leitlinien zur Budgetberechnung.*

.....

*Über wie viel Vermögen verfügen Sie?*

.....

### 3. Erfahrungen und Präferenzen im Bereich Geldanlage

*Hohe Rendite, grosse Sicherheit und kurzfristige Verfügbarkeit (Liquidität) des Geldes schliessen sich aus. Was wollen Sie? Sind Ihnen alle drei Ziele gleich wichtig, lassen Sie diese Frage offen.*

- Eine sichere Geldanlage ist mir besonders wichtig.
- Eine hohe Renditechance ist mir besonders wichtig.
- Eine schnelle Verfügbarkeit ist mir besonders wichtig.

*Innerhalb welcher Zeitspanne möchten Sie über den Anlagebetrag verfügen können?*

.....

*Mit welchen Geldanlagen haben Sie bisher Erfahrungen gemacht?*

*Das heisst, Sie haben solche Geldanlagen bereits mehrfach gekauft und sind über Chancen und Risiken informiert:*

.....

*Gibt es Anlageformen, die Sie nicht wünschen, auch wenn Sie bereits über Erfahrungen damit verfügen?*

.....

*Gibt es Anlageformen, über die Ihnen der Anlageberater besonders Auskunft geben soll?*

.....

*Was ist Ihnen bei der Auswahl der Anlageprodukte – neben Sicherheit, Renditechance und Liquidität – auch noch wichtig?*

Nachhaltige, ökologische Anlagen

Ethische Aspekte

Steuerliche Aspekte

Weitere: .....

**Stiftung für Konsumentenschutz**, Monbijoustr. 61, Postfach, 3000 Bern 23, Tel. 031 370 24 24, Fax 031 372 00 27, Bestellungen: Tel. 031 370 24 34, [info@konsumentenschutz.ch](mailto:info@konsumentenschutz.ch)  
[www.konsumentenschutz.ch](http://www.konsumentenschutz.ch), Postkonto 30-24251-3