

## Fragebogen Fondsbeitritt

Name(n): .....

Adresse: .....

Telefon / Fax: .....

Email / Internet: .....

Geburtsdatum: .....

Anzahl der Kinder: .....

Beruf/e: .....

Fondsname: .....

Nominaleinlage: .....

*Bitte füllen Sie den Fragebogen sorgfältig aus. Sollte bei einzelnen Fragen der vorgesehene Platz nicht ausreichen, fügen Sie bitte eine Anlage bei, auf der Sie die Frage/n ausführlich beantworten können.*

### I. Fragen zum Beitritt

1.  
Wann und wo sind Sie dem Fonds beigetreten?

.....

2.  
Vollständiger Name und Adresse des Vermittlers und der Vermittlerfirma:

.....

### II. Fragen zum Prospekt

1.  
Haben Sie den Prospekt vor oder nach Vertragsabschluss erhalten?

- ..... Stunden / Tage / Wochen vor Vertragsschluss
- unmittelbar bei Vertragsschluss
- ..... Stunden / Tage / Wochen nach Vertragsschluss
- bis heute nicht erhalten

2.

Wurden bestimmte Stellen im Prospekt erläutert / besprochen? Welche?

.....

3.

Haben Sie weiteres Aufklärungsmaterial / Unterlagen erhalten? Welches?

.....

### III. Fragen zur Selbstauskunft / Finanzierung

1.

Hat der Vermittler das Original-Selbstauskunftsformular der Bank mitgebracht?

Ja  Nein

2.

Hat der Vermittler die Selbstauskunft mit Ihnen ausgefüllt?

Ja  Nein

3.

Haben Sie die Selbstauskunft blanko unterschrieben?

Ja  Nein

4.

Hat der Vermittler falsche / unvollständige Angaben in der Selbstauskunft angegeben?

Ja  Nein

Welche?

.....

5.

Sollten bestehende Schulden durch das neue Darlehen abgelöst werden?

Ja  Nein

6.

Sollte nicht vorhandenes Eigenkapital eingesetzt werden?

Ja  Nein

7.

Haben Sie auf Anraten des Vermittlers eine Lebensversicherung und / oder einen Bausparvertrag zur Tilgung abgeschlossen bzw. abgetreten?

Ja  Nein

8.  
Haben Sie in Verbindung mit dem Bausparvertrag oder der Lebensversicherung eine Zwischenfinanzierung abgeschlossen?

- Ja                       Nein

9.  
Wurden evtl. weitere Sicherheiten mit in die Finanzierung einbezogen? Welche?

.....

#### **IV. Fragen zu den Verträgen**

1.  
Welche weiteren Verträge wurden abgeschlossen und von wem?

.....

2.  
Wann bekamen Sie den Zeichnungsschein / die Beitrittserklärung zum ersten Mal zu Gesicht ?

.....

3.  
Wurden Ihnen die Verträge vor der Unterschrift zum Durchlesen ausgehändigt?  
Falls ja: wie lange vor dem Beitritt?

.....

4.  
Welche Verträge wurden Ihnen nach der Unterzeichnung zugeschickt?

.....

5.  
Haben Sie die Verträge verstanden?

- Ja                       Nein

#### **V. Fragen zum Darlehensvertrag**

1.  
Wurde dieser Darlehensvertrag bei der Bank unterschrieben?

- Ja                       Nein

2.  
Falls ja: wurden Sie dort beraten? Falls nein: wo erfolgte die Unterschrift?

.....

3.  
Hat nur der Fondsvermittler die Finanzierungsgespräche geführt?

- Ja                       Nein

4.  
Falls nein: bitte vollständigen Namen und Adresse des Kreditvermittlers angeben.

.....

5.  
Haben Sie auch mit einer anderen Bank über eine Finanzierung gesprochen (wenn ja: mit welchem Ergebnis - wenn nein: warum nicht) ?

.....

6.  
Ab wann (Monat / Jahr) werden Darlehenszinsen bezahlt ?

.....

**VI. Fragen zur Kontaktaufnahme / Geschäftsanbahnung**

1.  
Bitte so genau wie möglich (auf einem Beiblatt) den Kontakt, den Inhalt und den Verlauf des/der Verkaufsgespräche/s bis zur Vertragsunterzeichnung schildern (wer, wann, wo, Umstände)!

2.  
Gibt es Zeugen?

- Ja                       Nein

Falls ja: vollständige Anschrift mit Vor- und Nachnamen.

.....  
.....

3.  
Wichtig: die wesentlichen Verkaufsargumente des Vermittlers !

.....  
.....  
.....  
.....

4.  
Haben Sie die Vermittlerfirma / den Vermittler aufgesucht oder wurden Sie zu Hause besucht? Wie oft und wann?

.....  
.....

5.  
Ging die Initiative zur Kontaktaufnahme vom Berater aus oder haben Sie sich an den Vermittler gewandt (zu welchem Zweck)?

.....

6.  
Welche der vom Vermittler gemachten Versprechungen sind eingetroffen und welche nicht ?

.....  
.....

## VII. Fragen zu den Berechnungen / tatsächlichen Zahlen

1.  
Verdienst zum Zeitpunkt des Verkaufsgesprächs / Vertragsabschlusses:

Ehemann  
brutto: ..... netto: .....

heute brutto: ..... netto: .....

Ehefrau  
brutto: ..... netto: .....

heute brutto: ..... netto: .....

2.  
Hatten Sie zum Beitrittszeitpunkt Schulden?

Ja  Nein

Wie hoch? .....

3.  
Wusste dies der Vermittler?

Ja  Nein

4.

Zum Zeitpunkt des Beitritts zur Verfügung stehender monatlicher Betrag (= Nettoeinkommen abzgl. aller regelmäßig monatlich zu leistenden Zahlungen).

.....

5.

Kalkulation / Musterberechnung des Vermittlers bitte beilegen ! Falls nicht (mehr) vorhanden: welche monatliche Belastung wurde Ihnen vorgerechnet?

.....

6.

Höhe der tatsächlichen monatlichen Belastung (bitte eine vollständige Auflistung der einzelnen Posten beilegen).

.....

7.

Höhe der Einnahmen / Ausschüttungen seit Beitritt (bitte eine vollständige, nach Monaten geordnete Auflistung der einzelnen Posten beilegen).

.....

8.

Deckt sich die tatsächliche Steuerersparnis mit der vom Vermittler in den Gesprächen vorgerechneten?

Ja

Nein

### **VIII. Fragen zu den bisherigen Erfahrungen**

1.

Welche Erfahrungen in Kapitalanlagen hatten Sie vorher?

.....

2.

Welche Anlagen hatten Sie vorher (z.B. Lebensversicherung, Bausparvertrag, Sparbuch etc.) ?

.....

3.

Wurden Sie nach Ihren Erfahrungen / Vorkenntnissen gefragt?

Ja

Nein

4.

Welche Anlageziele verfolgten Sie mit dem Fonds (z.B. zusätzliche Altersvorsorge, Steuersparen, Vermögensbildung etc.) ? Hatten Sie eigene Pläne ?

.....

## IX. Fragen zur Aufklärung / Versprechungen

1.

Sind Sie vom Vermittler aufgeklärt worden über ...

- a) die Risiken der Beteiligung und deren Finanzierung?  Ja  Nein
- b) darüber, was ein Immobilienfonds überhaupt darstellt?  Ja  Nein
- c) den Unterschied zwischen dem Beitritt zu einem Fonds und einem gewöhnlichen Immobilienkauf ?  Ja  Nein
- d) die Kosten nach Ablauf der Zinsbindung?  Ja  Nein
- e) die Kosten der Darlehenstilgung überhaupt?  Ja  Nein
- f) die Auswirkungen einer Tilgungsaussetzung?  Ja  Nein
- g) die Nachteile eines Immobilienfonds (z.B. die erschwerte Verkäuflichkeit der Anteile)?  Ja  Nein
- h) die anfallenden Vermittlungs- und Finanzierungskosten, die zum Gesamtaufwand hinzukommen bzw. im kalkulierten Gesamtaufwand nicht enthalten sind?  Ja  Nein

2.

Hat Ihnen der Vermittler **Versprechungen** gemacht über...

- a) Wertsteigerung der Fondsanteile?  Ja  Nein
- b) Geringe monatliche Belastung?  Ja  Nein
- c) Kunde braucht sich um nichts zu kümmern?  Ja  Nein
- d) Vermittler unterstützt Sie bei einem evtl Wiederverkauf?  Ja  Nein
- e) Wiederverkauf kein Problem ?  Ja  Nein
- f) Fonds / Kapitalanlage ist bankgeprüft?  Ja  Nein
- g) Durch Wertermittlungsgebühr hat Bank den Wert überprüft?  Ja  Nein
- h) Wenn der Fonds den Wert nicht hätte, würde Bank auch kein Darlehen gewähren?  Ja  Nein
- i) Evtl. andere Versprechungen

.....  
.....

**X. Sonstige Fragen**

1.  
Name und Anschrift aller sonstigen Vertragspartner (z.B. Treuhänder etc.)

.....  
.....

2.  
Sind Sie in ein Handels- oder Treugeberregister eingetragen worden (bitte Kopie beilegen) ?

.....

3.  
Haben Sie an den Vermittler oder sonstige Beteiligte Provisionen oder Gebühren bezahlt?  
Falls ja - bitte beilegen: Rechnung, Vertrag, Nachweise der Bezahlung der Gebühr/Provision

Ja    Nein

4.  
Haben Sie Kenntnis über sog. Innenprovisionen (Zahlungen, die die Bank oder der Verkäufer / Fondsinitiator an den Vermittler bezahlt hat) und wenn ja in welcher Höhe ?

Ja    Nein

.....

5.  
Sind Ihnen sonstige Vorkommnisse / Unregelmäßigkeiten bekannt? (z.B. Nachschusspflicht der Gesellschafter, Ausbleiben der Ausschüttungen u.ä.)

.....

6.  
Gibt es aktuelle Probleme mit der Bank oder separate Vereinbarungen? Insbesondere: wird Zins und Tilgung noch bezahlt ?

.....



