



Fragebogen bei einem Fondsbeitritt:

Name(n):

.....

Adresse:

.....

Telefon / Fax:

Email / Internet:

Geburtsdatum:

Anzahl der Kinder:

Beruf/e:

Fondsname:

Nominaleinlage:

Bitte füllen Sie den Fragebogen sorgfältigst aus. Sollte bei einzelnen Fragen der vorge-sehene 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 ?

.....

2. Hat der Vermittler die Selbstauskunft mit Ihnen ausgefüllt ?

.....

3. Haben Sie die Selbstauskunft blanko unterschrieben ?

.....

4. Hat der Vermittler falsche / unvollständige Angaben in der Selbstauskunft angegeben ? Falls ja: welche ?

.....

5. Sollten bestehende Schulden durch das neue Darlehen abgelöst werden ?

.....

6. Sollte nicht vorhandenes Eigenkapital eingesetzt werden ?

.....

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

.....

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

.....
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 ?
.....

V. Fragen zum Darlehensvertrag

1. Wurde dieser bei der Bank unterschrieben ?
.....

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

3. Hat nur der Fondsvermittler die Finanzierungsgespräche geführt ?
.....

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* ? 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 ?

.....

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

.....

5. 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 ? Falls ja: wie hoch ?

.....

3. Wusste dies der Vermittler ?

.....

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 ?

.....

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 ?

.....

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

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 ?

.....

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 ?

.....

7. Ist das Darlehen bereits (zum Teil) zurückgeführt oder auf eine andere Bank umgeschuldet worden (wenn ja bitte Darlehensvertrag beilegen) ?

.....

8. Durch wen wurden Sie Ihres Erachtens *getäuscht* und wodurch? (*Bitte auf einem separaten Beiblatt beantworten*)

9. Welche der folgenden Punkte waren für Ihre Entscheidung ausschlaggebend ?

Steuerersparnis / Altersvorsorge / Gewinnerzielung / Vermögensaufbau zum / andere Gründe:

10. Sind Sie im Besitz einer Gesellschafterliste ? Falls ja: Bitte übersenden.

.....

XI. Angaben zum Schaden

Gesamtaufwand: EUR / DM

Darlehenshöhe inklusive Disagio: EUR / DM

Fondswert zum Beitrittszeitpunkt: EUR / DM

Fondswert heute: EUR / DM

XII. Seit wann (Datum) haben Sie Kenntnis davon, dass Sie falsch beraten wurden ?
Hatten Sie danach noch Kontakt mit dem Berater / der Gesellschaft ?

.....

.....

Bitte Checkliste und Schadensformular beachten !

Ort, Datum:

Unterschrift/en:

Stand: 12.04.2010