

VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt) & Co.KG

Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34 f (1,2,3) GewO Reg.nr: D-F-144-A13Y-46

Beratungsprotokoll für die Vermittlung von VWL-Aktienfondssparplänen – Stand 01.01.2024

Kunde/Anleger: _____

Datum: _____ Uhrzeit: _____ Ort: _____ sonst. anwesende Personen: _____

Eckehard Wolf, GF der VV-O Makler-UG (haftungsbeschränkt)&Co.KG, Makler §34f+d GewO, HR Dresden HRA-Nr. 5519 Humboldtstr.31, 02763 Zittau, Tel: 03583-704300, Fax.: 03583-704301, Fu 0176-3222254, post@maklerwolf.de, maklerwolf.de persönlich haftender Gesellschafter und Geschäftsführer: Wolf Beteiligungen UG (haftungsbeschränkt), GF.: Herr Eckehard Wolf Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien, BLZ 85050100 KN 3000093663 Finanzamt Löbau-Zittau, Steuernummer 208/166/12218 Die gesetzl. „Erstinformation“ hat der Anleger zu Beginn der Geschäftsbeziehung erhalten. Achtung - bitte Abgrenzung beachten:

Hier geht es ausschließlich um die Vermittlung von VWL-Fonds. Keine Anlageberatung!

Der Kontakt zwischen Kunden und Vermittler kam zustande durch: _____

Kundenwunsch: Nutzung der VWL im Fondsbereich (aktuell 20% Zulage auf 400 Euro Sparaufwand, bei ZvE < 40.000/80.000)

Makler empfahl 921800 / Kunde wählte selbst: _____

Risikoeinschätzung des Vermittlers: Aktienfonds unterliegen starken Schwankungen, diese werden durch den Coast-Average-Effekt zur zusätzlichen Renditeerzielung genutzt, **entscheidend ist der Wert bei Verkauf**, diese Punkte wurden intensiv erklärt. Es kann durchaus passieren, dass ein Verkauf zum Ablauf der Bindefrist ungünstig ist, so dass man noch etwas halten muss.

Kosten: beim Kauf fällt i.d.R. ein Agio an, dazu die Fondsverwaltungsgebühr und ein Fixbetrag (12 €) als Gebühr der Depotbank

Behördenaufsicht: alle Fonds werden behördlich geprüft und zugelassen

Steuerliche Regelungen: dazu sollte ein Steuerberater konsultiert werden, über die aktuelle Abgeltungssteuer wurde informiert

Depotbank: Frankfurter Fondsbank, alle Daten sind im Depoteröffnungsantrag ausgewiesen

Verfügbarkeit, VWL-Verträge haben eine Bindefrist von 7 Jahren, erst danach gibt's die staatliche Zulage von 20%, max.560 €.

Transparenz, Kontrollmöglichkeiten: das Kundendepot wird online freigeschaltet und ist jederzeit einsehbar

Unterlagen: Die Dokumente des gewählten Fonds, wie Fondsprofil, Basisinformationsblatt, Emissionsprospekt, Halbjahres- u. Jahresbericht, Vorab-Kosteninformation, Kurzprospekt sowie die Antragsunterlagen konnten vor der Anlageentscheidung im „Fondsfinder der FFB“ eingesehen und zur Kenntnis genommen werden. (wurden bei Einweisung in das Depot gezeigt)

Zur Prüfung, ob die erteilten Ratschläge z. Anleger passen, wurde bei Depoteröffnung eine Angemessenheitsprüfung notwendig.

Dafür wurde durch eine separate Abfrage bei Depoteröffnung durch die FFB elektronisch die finanzielle Situation d. Anlegers, seine Kenntnisse und Erfahrungen, seine Ziele und Wünsche, seine Ertragsersparung und auch die Risikobereitschaft erfasst.

Diese Analyse wird hier wie folgt zusammengefasst:

Das Wesen und die Risiken von Aktienfonds sind bekannt waren noch nicht bekannt wurden verstanden

Die Anlageart (VWL) wurde schon gezeichnet ist bekannt war noch nicht bekannt wurde verstanden

Der Anbieter (FFB) wurde schon gezeichnet ist bekannt war noch nicht bekannt wurde verstanden

Die monatliche Sparrate ist tragbar und belässt dem Kunden ausreichende Liquidität zum Lebensunterhalt. ja, nein

Wertschwankungen während der geplanten Laufzeit werden akzeptiert nicht akzeptiert nur bis ____% akzeptiert

Ein mögliches Totalausfallrisiko wird den Kunden existenziell bedrohen, nicht existenziell bedrohen

Zusammenfassung: Anlageziel ist allg. Vermögensbildung, Laufzeit: mind. 7 Jahre, Verfügbarkeit vor Ablauf der 7 Jahre nur mit Verlust der staatl. Förderung, Rendite der letzten 5 Jahre >10% p.a., Garantien: keine, Risikoklasse 4 - 6, Besteuerung: AGS Kostenmodell Agio oder SV wurden erläutert, auch die Zuwendungen an den Vermittler: keine Interessenkonflikte d. Vermittlers

Fazit: Jede Kapitalanlage beinhaltet Chancen aber auch Risiken, die bei der Entscheidungsfindung über die Art u. Form einer Anlage berücksichtigt werden müssen. Mit der Unterschrift unter dieser Dokumentation bestätigt der Anleger, dass Ihm alle o.g. Punkte in verständlicher Form erläutert worden u. alle von Ihm gestellten Fragen zufriedenstellend beantwortet wurden. Für Anleger, die von einer garantieren Rendite ausgehen oder für die ggf. eine kurzfristige Verfügbarkeit der eingesetzten Mittel notwendig werden könnte, sind Sparformen dieser Art nicht empfehlenswert.

Einschätzung des Vermittlers: Anleger hat alles verstanden, Art d. FA, Risiken d. FA, Handlungen bei Ablauf, sein FFB-Portal

Ort, Datum

Unterschrift des Maklers

Ort, Datum

Unterschrift des Kunden