
Beratung:	Erstberatung Herr Mustermann	Kunde:	Herr Max Mustermann
Art:	Erstberatung	Kunden-Nr.:	K-00017
Datum:	4. Februar 2026		
Berater-Nr.:	VM-99999		
Vorh.-Nr.:	VH-2026-0003		
Lfd. Nr.:	003		
Dokument-ID:	6983714e57d03061b70177bd		

1 ZUSAMMENFASSUNG DER BERATUNG

Herr Mustermann und sein Berater Stefan Gruber haben eine umfassende Bestandsaufnahme der finanziellen Situation vorgenommen. Der Kunde hat klare Ziele für die Zukunft definiert, darunter der Erwerb einer Eigentumswohnung und die Altersvorsorge. Zudem wurden nachhaltige Investitionspräferenzen und eine risikobewusste Anlagestrategie besprochen.

2 BERATUNGSGRUNDLAGE

Art der Beratung:	Provisionsbasis
Beratungsumfang:	Anlageberatung
Rechtsgrundlage:	§ 64 WpHG / Art. 25 MiFID II

3 KUNDENZIELE UND AKTUELLE SITUATION

3.1 Anlageziele

- Eigentumswohnung in 5 bis 7 Jahren erwerben
- Altersvorsorge aufbauen
- Startkapital für Tochter Emma sichern

3.2 Aktuelle finanzielle Situation

Herr Mustermann ist unbefristet angestellt und hat ein gemeinsames Haushaltseinkommen von 4.450 Euro. Er hat keine Schulden und ein Vermögen von rund 64.500 Euro.

4 GEEIGNETHEITSPRÜFUNG GEMÄSS MIFID II

4.1 Kenntnisse und Erfahrungen

Der Kunde hat sich theoretisch eingelesen und hat praktische Erfahrung mit einem MSCI World Sparplan seit 6 Monaten. Anleihen, Zertifikate und Derivate sind ihm unbekannt.

4.2 Finanzielle Verhältnisse

Monatliches Nettoeinkommen	€4.450
Regelmäßige Ausgaben	€3.077
Monatlich verfügbar	€1.373
Bestehende Vermögenswerte	€64.500
Bestehende Verbindlichkeiten	€0
Nettovermögen	€64.500

Herr Mustermann hat ein hohes Einkommen, keine Schulden und ein diversifiziertes Vermögen.

4.3 Anlageziele

Langfristiger Vermögensaufbau mit einem Fokus auf Sicherheit und moderate Renditen.

4.4 Risikotoleranz und Verlusttragfähigkeit

Der Kunde ist bereit, moderate Schwankungen zu akzeptieren, extreme Verluste sind jedoch nicht tragbar, insbesondere mit Kind.

4.5 Anlagehorizont

Langfristig, mindestens 5 bis 7 Jahre für die Eigentumswohnung.

4.6 Nachhaltigkeitspräferenzen (ESG)

gemäß Art. 2 Nr. 7 DeIVO (EU) 2017/565

Der Kunde wünscht PAI-Ausschlüsse, jedoch keinen festen Taxonomieanteil.

Ausschlüsse (PAI): Waffen, Kohle, Öl

5 ERTEILTE ANLAGEBERATUNG

5.1 Beratungsinhalt

Es wurde eine 4-Bausteine-Strategie zur Vermögensbildung empfohlen, die Sicherheitsreserve, monatliche Investitionen in ETFs und Altersvorsorge umfasst.

5.2 Besprochene Finanzinstrumente

- MSCI World Sparplan
- ETFs

5.3 Empfehlungen

- 500 Euro monatlich für Vermögensaufbau, davon 300 in ETFs investieren
- 300 Euro monatlich für Altersvorsorge in offensiven Aktien-ETFs

6 KOSTENINFORMATIONEN

gemäß Art. 24 Abs. 4 MiFID II

Eine detaillierte Ex-ante-Kostenaufstellung wird im Folgetermin bereitgestellt.

Produktkosten (TER/OGC): 0,07 bis 0,30% TER

7 RISIKOHINWEISE

WICHTIG: Der Kunde wurde über folgende Risiken aufgeklärt:

- Kursrisiko: ETFs unterliegen Kursschwankungen. In Krisenzeiten kann der Wert um 30 bis 40% fallen.
- Währungsrisiko: Bei internationalen ETFs besteht ein Währungsrisiko, da eine Euro-Aufwertung die Rendite schmälert.
- Inflationsrisiko: Die Sicherheitsreserve kann durch Inflation real an Kaufkraft verlieren.
- Keine Garantie: Historische Renditen sind keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

8 WICHTIGE KUNDENAUSSAGEN

„Ich möchte langfristig Vermögen aufbauen“

„Mir ist wichtig, dass mein Geld nicht in Waffen oder fossile Brennstoffe investiert wird“

9 VEREINBARTE NÄCHSTE SCHRITTE

1. Nächster Termin am 19. Februar um 14 Uhr
2. Detaillierte Berechnung der Pensionslücke von Lisa

10 OFFENE PUNKTE

- Konkrete ETF-Auswahl und Portfoliozusammensetzung
- Detaillierte Ex-ante-Kostenaufstellung
- Überprüfung der Zukunftsvorsorge mit staatlicher Prämie

Der Kunde bestätigt, dass die vorstehenden Angaben vollständig und richtig sind. Der Berater hat den Kunden über alle wesentlichen Aspekte der empfohlenen Finanzinstrumente sowie über die damit verbundenen Risiken aufgeklärt.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift Kunde
Max Mustermann

Unterschrift Berater
Stefan Gruber