

Gesprächsprotokoll Edelmetalle

Angaben zum Vermittler / zur Vermittlerin

Firma	Vorname	Nachname	
Telefon	Telefax	Mobilfunk	Email-Adresse

Angaben zum Mandant / zur Mandantin

Anrede Titel	Vorname	Nachname	Geburtsdatum
Postleitzahl	Ort	Anschrift	

Gesprächsort	Gesprächsdatum	Gesprächsbeginn Uhr	Gesprächsende Uhr
---------------------	-----------------------	-------------------------------	-----------------------------

Angaben zum Produkt

Gesellschaft / Institut	Produktbezeichnung
--------------------------------	---------------------------

Die Anlage in Edelmetalle bietet je nach Marktlage und Konjunktur attraktive Renditechancen. Sie sind allerdings auch mit Kurs- und Währungsrisiken verbunden, vergleichbar mit den Schwankungen von Wertpapieren und Aktien am Kapitalmarkt. Daher besteht das Risiko rückläufiger Preise. Hier regelt die Nachfrage den Preis. Des Weiteren ist der Erwerb von Edelmetallen auch nach dem Jahr 2008 abgeltungssteuerfrei, das heißt, Kursgewinne aus Gold- und Silberverkauf sind nach einem Jahr Haltedauer abgeltungssteuerfrei. Die Preise für Gold und Silber werden pro Feinunze in US-Dollar festgelegt. Einfluss auf die Edelmetallkurse nehmen unter anderen Faktoren, wie Unsicherheiten an den Kapitalmärkten, Zinsentwicklung, Konjunktur und der aktuelle Kurs des US-Dollar. Eine Investition in Edelmetalle stellt aus den vorgetragenen Gründen keine Anlage mit garantierter Rückzahlung des Anlagebetrags dar. Bei ungünstiger Entwicklung der preisbildenden Faktoren kann es demzufolge auch zu einem finanziellen Verlust kommen. Es gibt eine Handelsspanne zwischen dem An- und Verkaufspreis. Die Anlage in Edelmetalle sollte als Beimischung zu einem langfristigen Anlagehorizont getätigt werden.

Zusätzlich wurden folgende Punkte besprochen:

Der Mandant / die Mandantin bestätigt, dass er / sie auch nach dem Edelmetallkauf noch über ausreichend liquides Geldvermögen zur Sicherung des Lebensunterhalts verfügt.

Das vorstehende Protokoll hat der Mandant / die Mandantin gelesen und verstanden. Er / sie bestätigt mit seiner / ihrer Unterschrift die Richtigkeit des Protokollinhaltes. Eine Ausfertigung des Protokolls wurde dem Mandant / der Mandantin ausgehändigt.

Ort, Datum

Unterschrift Mandant / in

Unterschrift Vermittler / in