

Dr. Thomas Schulte und Partner

+49 30 71520670 www.dr-schulte.de

Ankieta dla poszkodowanych inwestorów na rynku kapitałowym

Część A.

Nieruchomości / fundusze nieruchomości / modele oszczędności podatkowej

Przebieg konsultacji:

1. Kto polecił Państwu lokatę kapitału?

Imię i nazwisko osobistego doradcy finansowego / pośrednika

Nazwa firmy Państwu doradzającej:

2. W jaki sposób nawiązano pierwszy kontakt pomiędzy Państwem a doradcą finansowym / pośrednikiem?

- telefonicznie
- pisemnie
- osobista rozmowa

a) Czy inicjatywa kontaktu wyszła od doradcy finansowego / pośrednika?

- tak, przy jakiej okazji?

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

- nie

b) Czy skontaktowali się Państwo bezpośrednio z doradcą finansowym / pośrednikiem?

- tak, dlaczego / w jakiej sprawie?

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

- nie

3. Jakie dokumenty dostali Państwo podczas pierwszej konsultacji?

- broszury reklamowe
- bilansy inicjatora spotkania
- krótką informację o lokacie kapitału
- całkowity prospekt sprzedaży
- przykładowe wyliczenia dla Państwa
- Żadne.
- Inne _____

4. Czy okazane Państwu dokumenty były z Państwem ponadto omówione?

- tak, jak dokładnie?

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

- nie

5. Czy doradca / pośrednik wytłumaczył Państwu poniższe niemieckie pojęcia?

- Verlustzuweisung
- steuerlicher Totalgewinn
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- Żadne / Nie pamiętam

6. Czy wcześniej lokowali Państwo w ten lub podobny sposób ?

- tak, w jakim zakresie?

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

- nie

7. Czy Państwa doradca / pośrednik poinformował Państwo o ryzykach związanych z lokatą?

- tak, jakie ryzyka wymienił?

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

- nie

8. Czy Państwa doradca / pośrednik dowiadywał się o Państwa finansowej bądź podatkowej sytuacji oraz sporządził dla Państwa przykładowe obliczenia oraz dopasował inwestycję do Państwa indywidualnych potrzeb?

- tak
- na podstawie przykładowych obliczeń / porównań
- nie

9. Czy doradca / pośrednik obiecywał coś w kwestii dalszej sprzedaży nieruchomości / udziałów spółki etc. ?

- tak, jakie przyrzeczenia?

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

- nie

10. Które z poniższych punktów były dla Państwa podczas zawierania umowy naistotniejsze?

- oczekiwane oszczędności podatkowe
- nieruchomość / lokata kapitału
- powiększenie emerytury
- osiągnięcie zysków
- inne powody

11. Gdzie doszło do rozmowy konsultacyjnej?

- u Państwa w domu
- w domu znajomych
- w Państwa miejscu pracy
- w biurze doradcy pośrednika
- w innym miejscu

12. Czy świadkami rozmowy były jeszcze jakieś inne osoby?

- tak, kto?

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

- nie

13. Czy doradca / pośrednik otrzymał od Państwa honorarium? Czy wiedzieli Państwo o prowizji Państwa doradcy / pośrednika?

- tak, w jakiej wysokości?
- nie

14. Czy było więcej konsultacji z Państwa doradcą / pośrednikiem? Czy umowa została zawarta już podczas pierwszej rozmowy?

- tak, gdzie i kiedy odbyły się kolejne konsultacje?

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

- nie

15. Czy doradca / pośrednik proponował Państwu zawarcie innych umów? (ubezpieczenie na życie, tzw. książeczka mieszkaniowa)

- tak, jakie?

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

- nie

16. Jakie kwoty wpłacili Państwo na lokatę kapitałową, a ile Państwo z niej otrzymali?

_____	Euro wpłata
_____	Euro dywidenda /spłata
_____	Euro zwrot podatku

Część B. Transakcja powiązana / finansowanie

1. Czy Państwa doradca / pośrednik doradził Państwu, by lokatę kapitału / zakup nieruchomości sfinansować poprzez pożyczkę bankową?

tak, jak to uzasadniono?

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

nie

2. Czy, według doradcy / pośrednika powinni Państwo wziąć pożyczkę w banku, w którym Państwo już mieli konto?

tak

nie, dlaczego?

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

3. Czy doradca / pośrednik miał przy sobie formularz wniosku o przyznanie pożyczki lub wypełnił go dla Państwa?

tak

nie

4. Doradca / pośrednik sprawdził Państwa

tożsamość

zdolność kredytową.

5. Kiedy i gdzie została podpisana umowa kredytowa?

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

6. Jaki bank miał ją sfinansować?

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

7. Czy mieli Państwo wpływ na wybór tego banku?

- tak
- nie

8. Czy mieli Państwo wpływ na warunki umowy kredytowej? (czas trwania, wysokość rat, odroczenie spłaty.....)?

- tak, w jakim stopniu?

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

- nie

9. Jak długo miało trwać wypłacanie kredytu?

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

10. Przy odroczeniu spłaty: Jak miała być spłacona pożyczka?

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

11. Czy wypowiedzieli Państwo już umowę?

- tak, kiedy?

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

- nie

12. Czy zaprzestali Państwo płatności?

- tak
- nie

13. Jak wysokie są Państwa miesięczne wydatki z tytułu lokat kapitałowych? (Koszty finansowania i inne wydatki)

_____ Euro

14. Ile pożyczki już Państwo do tej pory spłacili, ewentualnie ile Państwo otrzymali?

_____ Euro płatność dla banku
_____ Euro dywidenda / spłata
_____ Euro oszczędności podatkowe

15. Proszę sporządzić z pamięci protokół dotychczasowego przebiegu Państwa decyzji w sprawie lokaty. Zaczynicie Państwo od waszych motywów, pierwszych rozmów konsultacyjnych oraz zawarcia poszczególnych umów.

nadawca:

nazwisko:

imię:

ulica, kod pocztowy, miejscowość:

Telefon:

eMail:

ubezpieczenie prawne, numer polisy:

numer konta: