

---

## Checkliste für Zertifikate-Anleger

---

Diese Checkliste soll Ihnen dabei helfen, die wichtigsten Punkte vor dem Kauf eines Zertifikats zu klären. Sie sollten jede der folgenden Fragen mit „ja“ beantworten können. Darüber hinaus sollten Sie vor einer Anlageentscheidung ein ausführliches Beratungsgespräch mit Ihrem Finanz-, Rechts- und Steuerberater führen.

- Entspricht der Basiswert des Zertifikats Ihren Präferenzen?
- Berücksichtigt das Zertifikat Ihre Markterwartung?
- Verstehen Sie, welche Voraussetzungen erfüllt sein müssen, damit Sie mit dem Zertifikat einen Gewinn erzielen?
- Kennen Sie die wesentlichen Einflussfaktoren, die sich auf den Wert des Zertifikats auswirken können?
- Sind Sie darüber informiert, dass Ihr Anlageerfolg auch davon abhängt, ob Sie das Zertifikat bis zur Rückzahlung am Laufzeitende halten oder es vor Fälligkeit verkaufen?
- Wissen Sie nicht nur, welche Chancen sondern auch welche Risiken mit einer Anlage in Zertifikate verbunden sind?
- Haben Sie Marktszenarien bedacht, bei denen für Sie ein Verlust entstehen würde?
- Wissen Sie, ob bei dem Zertifikat das Risiko eines Totalverlusts besteht?
- Wissen Sie, wer Emittent des Zertifikates ist?
- Wissen Sie, was es mit dem Begriff „Emittentenrisiko“ bei Zertifikaten auf sich hat?

- Kennen Sie die Vorteile der Diversifikation (Risikostreuung)?
- Kennen Sie mögliche Gebühren, die beim Erwerb und bei der Veräußerung vor Rückzahlung am Laufzeitende entstehen (Ausgabeaufschlag, Transaktionskosten, Maklergebühr)?
- Haben Sie die Zertifikatsbedingungen und Risikofaktoren gelesen und verstanden?
- Wissen Sie, an welchen Börsenplätzen – oder außerbörslich – zu welchen Zeiten und zu welchen Konditionen Ihr Zertifikat gehandelt werden kann?
- Haben Sie Informationsquellen genutzt (Verkaufsprospekt, Informationsbroschüren, unabhängige Zertifikate-Ratings im Internet etc.)?
- Wissen Sie, welche Funktion das Zertifikat in Ihrem Gesamt-Portfolio hat?
- Passt das Zertifikat zu Ihren Anlagevorstellungen (Laufzeit, Verfügbarkeit, Risikoneigung)?
- Können Sie mit diesem Zertifikat Ihr persönliches Anlageziel erreichen?