



Lady Investor Club Selbstentscheiderinnen Fragen

Die Produktvielfalt bei Banken und Finanzdienstleistern ist groß und alle hören sich erst einmal vielversprechend an. Das ist Marketing. Stelle Fragen und rechne Dir anhand eines Beispielbetrags einmal alles durch.

Was Du generell jedoch immer abfragen kannst, sind folgende Punkte:

- ☞ Um welches Angebot handelt es sich? In welchen Bereich wird investiert?
Unternehmen, Börse, Außerbörslich, Immobilien, Container, Edelmetalle, Loans etc.
- ☞ Wie hoch sind die Abschlusskosten (Agio)?
- ☞ Wann erfolgt die Auszahlung? Monatlich, quartalsweise, jährlich?
Oder ist es vermögensbildend?
- ☞ Wie trägt dieses Angebot zur Erreichung meiner Ziele bei?
Ist es Cashflow und / oder Verkaufsgewinn
- ☞ Ist es thesaurierend (Gewinne werden immer wieder neu angelegt anstatt ausgeschüttet)?
Hat zur Folge, dass immer wieder neue Abschlusskosten entstehen.
- ☞ Wie hoch ist die Rendite vor Steuern und nach Steuern?
- ☞ Wo kauft der Anbieter/Dienstleister selbst ein? Und kann ich dort auch selbst kaufen?
- ☞ Wie ist das Unternehmen aufgestellt? Wie vertrauenswürdig ist das Management?
Kannst Du die Bücher prüfen?
- ☞ An wen verkaufe ich bei Veräußerungsbedarf?
Gibt es einen freien Markt, nur an den Verkäufer zurück oder gar keine Veräußerungsmöglichkeit
- ☞ Zahle ich mein Geld ein in Form eines Nachrangdarlehens? (*Google das mal...*)
- ☞ Welchen Kapitaleinsatz muss ich leisten?
- ☞ Wie lange bin ich an das Investment gebunden und passt das zu meinen Zielen?
- ☞ Habe ich eine vertragliche Nachschusspflicht?
- ☞ Wie wirkt sich dieses Angebot steuerrechtlich aus? Kann ich Abschreibungen geltend machen?
- ☞ Welche weiteren Faktoren beeinflussen dieses Investment?
- ☞ Wie ist zurzeit die wirtschaftliche Lage bzw. die Branche, wie ist voraussichtlich die Entwicklung und wie wirkt sich diese auf die Anlage aus?