

Fragen zur Sicherheit der Kapitalanlage:

1. Wie sicher ist die Rückzahlung meines Kapitals?
2. Wo finde ich Informationen über bisherige Kapitalanlage Abwicklungen?
3. Was ist das Geschäftsmodell und ist es für mich verständlich nachvollziehbar?
4. Handelt es sich womöglich um einen Ponzi Schema auch Schneeballsystem genannt, bei dem Rückzahlungen an Bestandskunden durch Einzahlungen von Neukunden getätigt werden?
5. Wo und bei wem lege ich das Geld an.
6. Wie lange ist die die Gesellschaft oder Personen bereits am Markt tätig?
7. Welche Sicherheit gibt es für die Rückzahlung?
8. gehört die Gesellschaft z. B. einer Vereinigung an, das bis zu einer gewissen Höhe die Rückzahlung garantiert?
9. Was passiert, wenn sich die mit dem Kapital getätigten Investitionen sich anders entwickeln als geplant?
10. Wie sind die Zukunftserwartungen des Anlegers / der Anlagegesellschaft?
11. Welche Entwicklungen wären für die Kapitalanlage besonders risikoreich? Welche besonders förderlich?

Fragen zur Rentabilität:

1. Wie viel Gewinn erwirtschaftet die Anlage?
2. In welchem Zeitraum werden Gewinne ausgeschüttet?
3. Werden die Gewinne thesauriert, das heißt automatisch wieder angelegt?
4. Wie sicher ist es, wenn die Gewinne am Ende einer langen Laufzeit entstehen? Was kann alles mit größerer Wahrscheinlichkeit zwischendurch passieren?
5. Welche Kosten entstehen pro Jahr und während der Gesamtlaufzeit?
6. Welche Währungsrisiken bestehen?
7. Welche Länderrisiken bestehen?
8. Gibt es einen regelmäßigen Markt oder eine Börse an der zu sehen ist, wie die Kapitalanlage sich entwickelt?
9. Wie hoch ist der Kaufkraftverlust durch die Inflation nach Rückzahlung der Anlage?
10. Welche Kriterien gibt es, die die Rentabilität der Anlage darüber hinaus gefährden?

Seien Sie kritisch bei einer Rentabilität weit über den aktuell marktüblichen Durchschnitt und angeblicher überdurchschnittlichen Sicherheit!

Fragen zur Liquidität der Kapitalanlage:

1. Wie schnell kann ich die Anlage wieder zu flüssigen Zahlungsmitteln umwandeln?
2. Wie ist die zeitliche Begrenzung der Anlage, gibt es ein Laufzeitende?
3. Welche Kündigungsfristen sind einzuhalten bzw. gibt es einen vorgegebenen Rückzahlungszeitpunkt? Entstehen Zusatzkosten bei vorzeitiger Kündigung?
4. Wie finde ich Käufer für die Anlage, zum Beispiel einer Antiquität?
5. Welchen Markt oder Börse gibt es, an der ich die Kapitalanlage verkaufen kann?
6. Wie viele Marktteilnehmer hat dieser Markt? Gibt es nur wenige Anbieter/ Nachfrager auf einer Seite, die den Preis bestimmen können?
7. Wie hoch ist die Volatilität des Anlageproduktes am Markt / an der Börse in der Vergangenheit. Die Volatilität ist ein Ausdruck, der Schwankungen des Marktpreises einer Anlage. Je höher die Marktschwankungen, desto höher Risiko und Chance.

Ich wünsche Ihnen viel Erfolg mit ihren Kapitalanlagen!

Friede sei mit Ihnen.