

Laufende Überprüfung der Geeignetheit der Anlage  
und  
Laufende Überprüfung der Risikoallokation

In der Rahmenvereinbarung kann der Kunde entscheiden, ob er eine **laufende Überprüfung der Geeignetheit der Anlage** und/oder eine **laufende Überprüfung der Risikoallokation** wünscht.

Rahmenvereinbarung

Erlaubte Gesellschaften für Banken/Plattformen | Erlaubte Gesellschaften für Geschlossene Fonds

Vermittlerdaten | Reports und Kursalarne | weitere Absprachen | Erlaubte Gesellschaften für Investmentfonds

**Versand Vermögensübersicht**  ja  nein  
Versandintervall  monatlich  vierteljährlich  halbjährlich  jährlich  
 individuell auf Anfrage

**Versand Quartalsbericht**  ja  nein

**Versand Kundenbrief**  ja  nein

**Versand von weiteren wichtigen Informationen zu den gezeichneten Produkten (Presse / Gesellschaft / Emittent)**  ja  nein

**Anlegen von Kursalarnten innerhalb des Depots auf** (falls ungewünscht bitte leer lassen) ?

Gesamtwert: nach unten in %  nach oben in %   
Einzelfonds: nach unten in %  nach oben in %   
Einzelfonds (GD200): nach unten in %  nach oben in %

Überschreiten der Risikoklasse des Depots

**Automatische Benachrichtigung bei Über-/Unterschreiten des Limits (per App/Mail)**  ja  nein

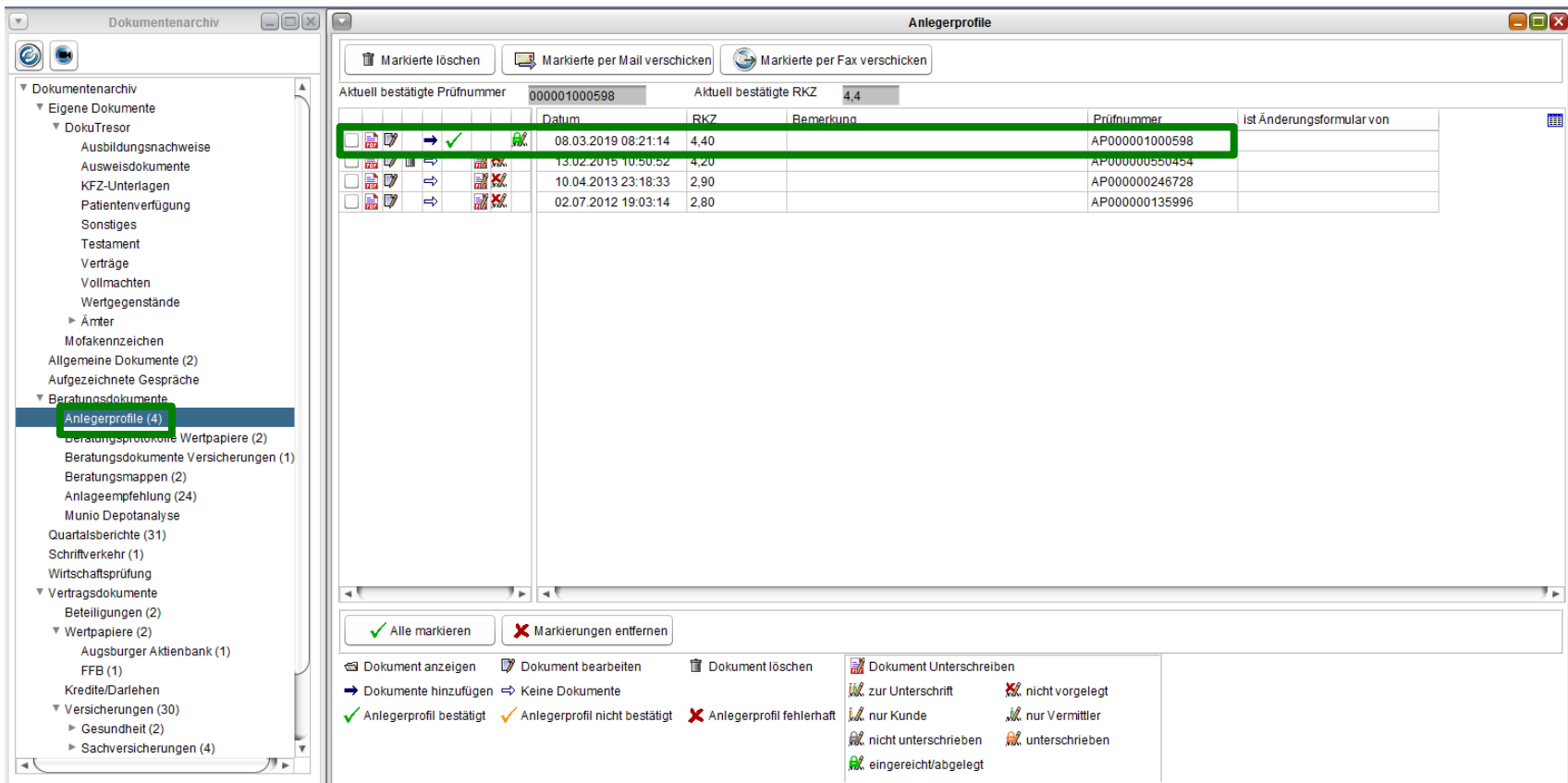
**Automatisches Anhängen eines Kauf-/Tauschformulares**  ja  nein

**Laufende Überprüfung der Geeignetheit der Anlage (automatisch über das Verwaltungssystem)**  ja  nein

**Laufende Überprüfung der Risikoallokation (automatisch über das Verwaltungssystem)**  ja  nein

Entscheidet sich der Kunde dafür, dann wird täglich überprüft ob eine Verletzung des Risikos vorliegt und ob seine Anlage mit den Angaben der Zielmarktdaten im Anlegerprofil übereinstimmt.

**Wichtig** bei der Überprüfung der Geeignetheit ist, dass das MSC immer das zuletzt unterschriebene Anlegerprofil für die Überprüfung heranzieht.



The screenshot shows the 'Anlegerprofile' window with a table of documents. The table has columns for 'Datum', 'RKZ', 'Bemerkung', 'Prüfnummer', and 'ist Änderungsformular von'. The most recent entry is highlighted in green.

	Datum	RKZ	Bemerkung	Prüfnummer	ist Änderungsformular von
<input type="checkbox"/>	08.03.2019 08:21:14	4,40		AP000001000598	
<input type="checkbox"/>	13.02.2015 10:50:52	4,20		AP000000550454	
<input type="checkbox"/>	10.04.2013 23:18:33	2,90		AP000000246728	
<input type="checkbox"/>	02.07.2012 19:03:14	2,80		AP000000135996	

Below the table, there are buttons for 'Alle markieren' and 'Markierungen entfernen'. At the bottom, there are icons for document actions: 'Dokument anzeigen', 'Dokument bearbeiten', 'Dokument löschen', 'Dokument Unterschreiben', 'Dokumente hinzufügen', 'Keine Dokumente', 'zur Unterschrift', 'nicht vorgelegt', 'Anlegerprofil bestätigt', 'Anlegerprofil nicht bestätigt', 'Anlegerprofil fehlerhaft', 'nur Kunde', 'nur Vermittler', 'nicht unterschrieben', 'unterschrieben', and 'eingereicht/abgelegt'.

In den **Wichtigen Warnungen / Stornos und Informationen** werden Ihnen die Kunden angezeigt, deren Daten bei der Überprüfung fehlerhaft waren.

Bitte bestätigen Sie die Meldung, nach erfolgreichem Abschluss, mit Setzen eines Haken in die Checkbox und Klick auf den Button „Markierte Positionen bestätigen“.

Wichtige Warnungen / Stornos und Inform

**?** Bitte **überprüfen** und **bestätigen** Sie die Warnungen / Stornos.

Mit den Bestätigungen werden die ausgewählten Positionen als erledigt angesehen.

nur die unbestätigten Einträge anzeigen

**?**  Alle hochgeladenen Dokumente anzeigen

**?**  Ausweise anzeigen

Kundennr  Suche starten

Unbestätigte Warnungen / Stornos

von diesem Jahr

der letzten  Monate

Bestätigte Warnungen / Stornos

von diesem Jahr

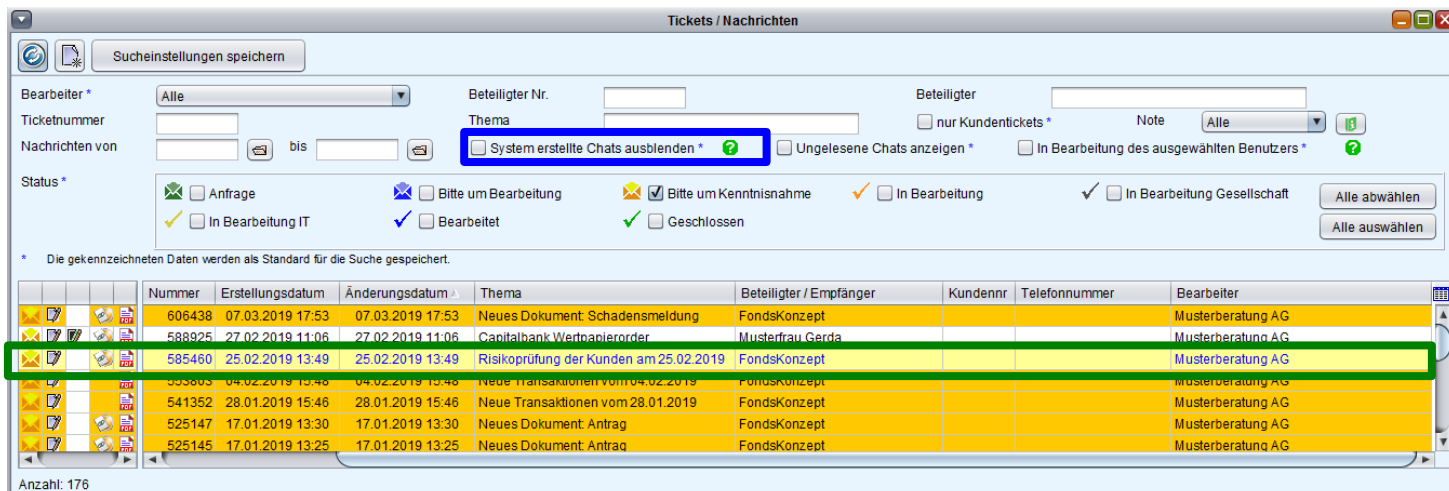
der letzten  Monate

zwischen

					Vermittlername	Name	Vorname	Konto-/Depot-/Vers.nummer	Art/Versicherungsstatus
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Musterfrau	Gerda		Neues Dokument Schadensmeldung. K
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Muster	Moritz		Unterschiedenes Dokument wurde noch
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Ehrenhold	Andreas	33868786	
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Musterfrau	Gerda		
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Musterfrau	Gerda		aktiv
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Holgerson	Pippi		Risikoprüfung (Bestand)
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Muster	Moritz		Risikoprüfung (Bestand)
<input type="checkbox"/>					Musterberatung AG	Mustermann	Max		Risikoprüfung (Bestand)

An Tagen an denen die Überprüfung einen Fehler findet, erhalten Sie eine Auflistung der betreffenden Kunden **per Ticket**. Alle vierzehn Tage werden die noch nicht bearbeiteten Kunden ebenfalls als Erinnerung per Ticket eingestellt.

Um dieses Ticket lesen zu können, entfernen Sie bitte den Haken bei „System erstellte Chats ausblenden“ und aktualisieren Sie die Ticketliste.



Sucheinstellungen speichern

Bearbeiter \* Alle Beteiligter Nr. Beteiligter

Ticketnummer

Nachrichten von bis

System erstellte Chats ausblenden \*  Ungelesene Chats anzeigen \*  In Bearbeitung des ausgewählten Benutzers \*  Note Alle

Status \*

Anfrage  Bitte um Bearbeitung  Bitte um Kenntnisnahme  In Bearbeitung  In Bearbeitung Gesellschaft  In Bearbeitung IT  Bearbeitet  Geschlossen

Alle abwählen  
Alle auswählen

\* Die gekennzeichneten Daten werden als Standard für die Suche gespeichert.

	Nummer	Erstellungsdatum	Änderungsdatum	Thema	Beteiligter / Empfänger	Kundennr	Telefonnummer	Bearbeiter
	606438	07.03.2019 17:53	07.03.2019 17:53	Neues Dokument: Schadensmeldung	FondsKonzept			Musterberatung AG
	588925	27.02.2019 11:06	27.02.2019 11:06	Capitalbank Wertpapierorder	Musterfrau Gerda			Musterberatung AG
	595460	25.02.2019 13:49	25.02.2019 13:49	Risikoprüfung der Kunden am 25.02.2019	FondsKonzept			Musterberatung AG
	553893	04.02.2019 15:46	04.02.2019 15:46	Neue Transaktionen vom 04.02.2019	FondsKonzept			Musterberatung AG
	541352	28.01.2019 15:46	28.01.2019 15:46	Neue Transaktionen vom 28.01.2019	FondsKonzept			Musterberatung AG
	525147	17.01.2019 13:30	17.01.2019 13:30	Neues Dokument: Antrag	FondsKonzept			Musterberatung AG
	525145	17.01.2019 13:25	17.01.2019 13:25	Neues Dokument: Antrag	FondsKonzept			Musterberatung AG

Anzahl: 176


25.02.2019 13:49 FondsKonzept

Sehr geehrte Damen und Herren,

Anbei erhalten Sie die tägliche Meldung der Risikoprüfung Ihrer Kunden. Bitte setzen Sie sich mit Ihren Kunden in Verbindung, um diese Probleme zu beheben.

In der angehängten Excel-Datei Sie weitere Informationen zu den betroffenen Fällen.

Kunde	Depotwert (EUR)	Überschritten seit
Dr. Moritz Muster (0429297)	61.776,61	25.02.2019
Dr. Max Mustermann (0453946)	426.072,10	25.02.2019
Dr. med. Prof. Dipl. Ing. Pippi Holgerson (1090158)	142.120,00	25.02.2019

 [Risikouberschreitung.xlsx](#)

Für genauere Informationen finden Sie unter „Berichte -> Regelmäßige Risikoprüfung Ergebnis“ eine Auflistung der Kunden, deren laufende Überprüfung Fehler aufzeigen. Die Liste wird täglich aktualisiert.

Regelmäßige Risikoprüfung Ergebnis

Struktur anzeigen

Hier finden Sie Ihre Kunden deren aktuelles Depot von den Angaben im aktuellsten unterschriebenen Anlegerprofil abweicht.  
Die Liste wird einmal täglich aktualisiert. Bitte beachten Sie dass nur Kunden aufgeführt sind, bei denen in den Einstellungen die laufende Überprüfung der Geeignetheit bzw. der Risikoallokation aktiviert ist.  
Da das neuste unterschriebene Anlegerprofil zugrunde gelegt wird, verschwinden Kunden erst sobald das angepasste Anlegerprofil unterschrieben wurde.

	Vermittler	Vermittlernr	Kunde	Kundennr	Depotwert	besteht seit	akt. Stand	Anlegerprofil	SRI Depot (SRI ...	max. SRI	Bereich SRI	Zielmarkt	Bemerkung
	Musterberatung AG	99999	<a href="#">Dr. Moritz Muster</a>	<a href="#">0429297</a>	25.824,57 €	25.02.2019	01.03.2019 13:40	000001055492	3,3 (max. 1,4)	4 (max. 7)	5 bis 7: 0% (max. 100%)	Nicht erfüllt	
	Musterberatung AG	99999	<a href="#">Dr. Max Mustermann</a>	<a href="#">0453946</a>	435.060,90 €	25.02.2019	01.03.2019 13:40	000001166451	4,2 (max. 4,4)	5 (max. 7)	4 bis 7: 86% (max. 65%)	Erfüllt	
	Musterberatung AG	99999	<a href="#">Dr. med. Prof. Dipl. Ing. Pippi H</a>	<a href="#">1090158</a>	142.060,00 €	25.02.2019	01.03.2019 13:40	000001008638	2,3 (max. 5,4)	3 (max. 7)	4 bis 7: 0% (max. 100%)	Nicht erfüllt	

Kunde	Kundennr
<a href="#">Dr. Moritz Muster</a>	<a href="#">0429297</a>
<a href="#">Dr. Max Mustermann</a>	<a href="#">0453946</a>
<a href="#">Dr. med. Prof. Dipl. Ing. Pippi H</a>	<a href="#">1090158</a>

Mit Klick auf den „Kundennamen“ oder die „Kundennummer“ können Sie den Kunden zum Bearbeiten öffnen.

besteht seit	akt. Stand
25.02.2019	01.03.2019 13:40
25.02.2019	01.03.2019 13:40
25.02.2019	01.03.2019 13:40

In der Spalte „besteht seit“ wird Ihnen das Datum angezeigt, an dem die Fehler erkannt wurden. „akt. Stand“ zeigt, wann sich hier das letzte Mal eine Änderung ergeben hat.

Anlegerprofil
000001055492
000001166451
000001008638

Unter „Anlegerprofil“ wird immer die Prüfnummer des zuletzt unterschrieben hochgeladenen Anlegerprofils angezeigt

SRI Depot (SRI AP)
3,3 (max. 1,4)
4,2 (max. 4,4)
2,3 (max. 5,4)

„SRI Depot (SRI AP)“ zeigt den Vergleich zwischen der Gesamt SRI der Anlage und dem maximalen Risiko aus dem Anlegerprofil. Anhand der ersten Zeile können Sie sehen, dass hier die Meldung rot markiert ist, da die SRI aus dem Depot die SRI aus dem Anlegerprofil übersteigt. Diese Meldung gehört zur laufenden Überprüfung der Risikoallokation.

max. SRI
4 (max. 7)
5 (max. 7)
3 (max. 7)

„Max. SRI“ bezieht sich auf die Risikoneigung im Anlegerprofil. Die erste Zahl weist die höchste SRI im Depot aus. Die Zahl in Klammern die höchste erlaubte SRI aus der Risikoneigung. Diese Meldung gehört ebenfalls zur laufenden Überprüfung der Risikoallokation.

Bereich SRI
5 bis 7: 0% (max. 100%)
4 bis 7: 86% (max. 65%)
4 bis 7: 0% (max. 100%)

Die Spalte „Bereich SRI“ greift nochmal das Thema Risikoneigung auf. Die Zahl vor der Klammer zeigt auf, wieviel Prozent des erhöhten Risikos bereits im Depot vorhanden sind. Die maximale Zahl in Klammern weist aus, wieviel Prozent vom Bestand laut Anlegerprofil maximal in den hohen SRIs vorhanden sein darf. Anhand von Zeile zwei können Sie sehen, dass im Depot bereits 86% enthalten sind, laut Anlegerprofil aber nur maximal 65% vorhanden sein dürfen. Diese Warnung gehört auch zur laufenden Überprüfung der Risikoallokation.

Zielmarkt
Nicht erfüllt
Erfüllt
Nicht erfüllt

„Zielmarkt“ zeigt auf, dass die Zielmarktdaten nicht mehr mit den Angaben im Anlegerprofil übereinstimmen. Diese Spalte gehört zu der laufenden Prüfung der Geeignetheit. In der Excel-Liste wird ersichtlich, warum die Daten nicht mehr passen. Eine exakte Überprüfung können Sie über eine neue Beratungsmappe durchführen.

Struktur anzeigen

Hier finden Sie Ihre Kunden deren aktuelles Depot von den Angaben im aktuellsten unterschriebenen Anlegerprofil. Die Liste wird einmal täglich aktualisiert. Bitte beachten Sie dass nur Kunden aufgeführt sind, bei denen in den Einträgen das neuste unterschriebene Anlegerprofil zugrunde gelegt wird, verschwinden Kunden erst sobald das angepasste Anlegerprofil zugrunde gelegt wird.

	Vermittler	Vermittlernr	Kunde	Kundennr ▲
	Musterberatung AG	99999	<a href="#">Dr. Moritz Muster</a>	<a href="#">0429297</a>
	Musterberatung AG	99999	<a href="#">Dr. Max Mustermann</a>	<a href="#">0453946</a>
	Musterberatung AG	99999	<a href="#">Dr. med. Prof. Dipl. Ing. Pippi H</a>	<a href="#">1090158</a>

Sie haben die Möglichkeit sich über den oberen Button die gesamte Liste als Excel-Datei herunterzuladen. Über das Excel-Symbol in der entsprechenden Zeile, können Sie die Liste nur für den einzelnen Kunden runterladen.

<b>Kundenliste</b>	Wertpapierpositionenliste
--------------------	---------------------------

In der Excelliste selber haben Sie zwei Mappen zur Auswahl.



Unter „Kundenliste“ finden Sie die gesamten Daten aus dem MSC in einer Tabelle.

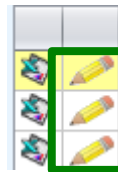
A	B	C	D	E	F	G	H	I
<b>Liste der Risikoüberschreitungen</b>								
Maklernumme	Makler Name	Kundennumme	Kunde Name	Kundenadresse	Depotwert (EUR)	Anlegerprofil	SRI Anlegerprofil	SRI Dep
99999	Musterberatung AG	0429297	Dr. Moritz Muster	Musterstraße 21, 99999 Musterstadt	25.824,57 €	000001055492		1,4
99999	Musterberatung AG	1090158	Dr. med. Prof. Dipl. Ing. Pippi Holge	Villa Kunterbunt, 12345 Nirgendwo	142.060,00 €	000001008638		5,4
99999	Musterberatung AG	0453946	Dr. Max Mustermann	Zettaring 61, 12345 Musterstadt	435.060,90 €	000001166451		4,4

In der „Wertpapierpositionsliste“ werden Ihnen die einzelnen Positionen der Kunden aufgelistet, die einen Fehler in der Geeignetheit aufweisen. In der Spalte Problem wird angezeigt, wo der Fehler liegt. Anhand unseres Beispiels kann man sehen, dass es sich um die Anlageziele handelt. Genaueren Aufschluss gibt dann die neue Beratungsmappe.

<b>Zielmarktprüfung Wertpapierpositionen</b>							
Makler	Makler Name	Kundennumme	Kunde Name	Fondsname	Isin	Depotnummer	Problem
99999	Musterberatung AG	0429297	Dr. Moritz Muster	DWS Aktien Schweiz CHF LC	DE000DWS0D27	9912457895	Der Kunde hat keine geeigneten Anlageziele.
99999	Musterberatung AG	0429297	Dr. Moritz Muster	Carmignac Patrimoine A EUR acc	FR0010135103	9912111222101	Der Kunde hat keine geeigneten Anlageziele.
99999	Musterberatung AG	1090158	Dr. med. Prof. Dipl. Ing	Ethna-AKTIV A	LU0136412771	99123456789	Der Kunde hat keine geeigneten Anlageziele.

Damit Sie beispielsweise wissen, wie Ihr Bearbeitungsstand ist, können Sie mit dem **Gelben-Stift Button** eine Bemerkung anlegen, die dann im Reiter Bemerkung angezeigt wird.

Bemerkung



Bemerkung
Telefongespräch mit dem Kunden am 15.03.2019 vereinbart

Bitte beachten Sie abschließend zu diesem neuen Tool noch folgende Hinweise:

- Eine Prüfung der Kenntnisse und Erfahrungen findet hier nicht statt. Dies passiert ausschließlich in der Beratungsmappe.
- Kunden ohne ein Anlegerprofil ab dem 01.01.2018 werden nicht in der Prüfung berücksichtigt. Hier ist es wichtig, ein neues Anlegerprofil mit dem Kunden zu erstellen und unterschrieben hochzuladen.