

# Protokollbogen Kundenberatung

<b>(A) Kundensituation   Erstellung Kundenprofil</b> (FinVermV Anlage 1 – 1.3.1/2)		Bewertung
Erfasst und ergänzt persönliche Angaben, holt weitere notwendige Daten ein Erfasst bestehende Anlageprodukte, klärt Vermögens- und Einkommenssituation		
Erfasst Kenntnisse und Erfahrungen in Finanzanlagen		
<b>Teilpunkte max. 20</b>		
<b>(C) Systematik und Gesprächsführung</b> (FinVermV Anlage 1 – 1.3.4)		Bewertung
Erfüllt Informationspflichten nach FinVermV Thematisiert Pflicht zur Geeignetheitserklärung Thematisiert Kundeninformationsblatt (BIB bzw. VIB)		
Drückt sich verständlich, kundenorientiert aus Setzt Hilfsmittel (digital / schriftlich) gesprächsfördernd ein Fasst Gesprächsteile/-ergebnisse zusammen, setzt Fragen situationsgerecht ein Strukturiert das Gespräch ziel führend		
Greift Ausführungen / Argumente/ Einwände des Kunden auf		
<b>Teilpunkte max. 30</b>		

## Bewertung

- + + Ein Gesichtspunkt im Gespräch wurde vom Kandidaten vollständig und selbständig dargestellt.
- + Ein Gesichtspunkt wurde ohne wesentliche Abstriche und ohne wesentliche Hilfestellung ausgefüllt.
- Ein Gesichtspunkt wurde nur unvollständig oder nur mit Hilfe des „Kunden“ ausgefüllt.
- Ein notwendiger Gesichtspunkt im Ablauf des Gesprächs wurde durch den Kandidaten – auch nach Gesprächshilfen vom „Kunden“ – nicht ausgefüllt.
- ./ Ein Gesichtspunkt hat sich durch den Gesprächsverlauf nicht ergeben und ist deswegen weder positiv noch negativ bewertbar.

<b>(B) Kundenbedarf und anlegergerechte Lösungen</b> (FinVermV Anlage 1 – 1.3.3)		
Ermittelt Risikoprofil (Risikoneigung / Risikotragfähigkeit) Erläutert Risikoprofil		
Ermittelt und erläutert Kundenbedarf <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sparrate / Anlagevolumen</li> <li>▪ Anlagehorizont</li> <li>▪ Nachhaltigkeitspräferenzen</li> </ul>		
Veranschaulicht geeignete Anlage-/ Sparmöglichkeiten		
Bietet geeignete, bedarfsgerechte Lösung bzw. Lösungsansatz für den Kunden		
Begründet die Eignung der Produktwahl anhand der Kundenangaben		
<b>Teilpunkte max. 50</b>		
<b>Gesamtpunkte</b> (bestanden ab 50 Punkte)		
<b>Bemerkungen</b>		

Die obigen Bewertungskriterien und deren Gewichtung sind ein Vorschlag. Mit ihrer Unterschrift auf der Niederschrift bestätigen die Prüfenden die Erörterung und Übernahme der Bewertungskriterien und deren Gewichtung für diese Prüfung.