

WBK-LF08-LS01**Gesetzliche Vorgaben darstellen und Kundeninformationen analysieren****Situation**

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten seit einigen Wochen als Kundenberaterin bzw. Kundenberater in der Wertpapierabteilung. Außerdem sind Sie Mitglied des Teams, das ein Mitarbeiterhandbuch für das Unternehmen erstellt.



Heute erhalten Sie einen Anruf von Richard Reichle. Er teilt Ihnen mit, dass seine Patentante überraschend verstorben ist und er einen größeren Geldbetrag erben wird.

Sie vereinbaren mit Richard Reichle für morgen einen Termin für ein Beratungsgespräch.

Als Vorbereitung auf das Beratungsgespräch möchten Sie sich im Mitarbeiterhandbuch einen Überblick über die gesetzlichen Vorgaben verschaffen und stellen fest, dass hier noch einigen Lücken vorhanden sind.

Aufträge

1. Erstellen Sie das Kapitel „Anlageberatung“ im Mitarbeiterhandbuch unter Berücksichtigung der gesetzlichen Grundlagen.
2. Entwerfen Sie zur Vorbereitung des Gesprächstermins eine Checkliste mit Fragen zu den erforderlichen Kundeninformationen, die Sie von Herrn Reichle für eine qualifizierte Anlageberatung benötigen.
3. Führen Sie das Beratungsgespräch mit Herrn Reichle durch.
4. Erstellen Sie zu den eingeholten Kundendaten von Herrn Reichle eine Analyse im Hinblick auf geeignete Anlageprodukte unter Berücksichtigung des magischen Dreiecks der Vermögensanlage.

Datenkranz

Auszüge aus dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)



www.gesetze-im-internet.de/wphg/_2.html
(Zugriff am 23.02.2021)

Paragraf:

§ 2 WpHG



www.gesetze-im-internet.de/wphg/_63.html
(Zugriff am 23.02.2021)

Paragraf:

§ 63 WpHG



www.gesetze-im-internet.de/wphg/_64.html
(Zugriff am 23.02.2021)

Paragraf:

§ 64 WpHG



www.gesetze-im-internet.de/wphg/_83.html
(Zugriff am 23.02.2021)

Paragraf:

§ 83 WpHG

Informationen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)



www.bafin.de/DE/Verbraucher/GeldanlageWertpapiere/Anlageberatung/anlageberatung_node.html
(Zugriff am 23.02.2021)



www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2018/fa_bj_1809_Geeignetheitserklaerung.html (Zugriff am 23.02.2021)

Erklärvideo zum Thema Wertpapierhandelsbogen



www.finanzfluss.de/geldanlage/wphg/
(Zugriff am 23.02.2021)

Abfrage im Kundeninformationssystem (KIS) der Sparbank AG

Gesamtobligo	Richard Reichle	
Gehaltsgirokonto Nr. 123456 Dispositionslinie 8.000,00 Euro		H 7.410,22 Euro
Sparkonto mit dreimonatiger Kündigungsfrist Nr. 37753264 (aktuell keine Kündigungen von Sparbeträgen)		4.560,00 Euro
Wertpapierdepot Nr. 654321 Turbo AG, 10 Stück		1.387,20 Euro
Kontovollmachten		keine
Freistellungsauftrag		801,00 Euro
Konfessionszugehörigkeit Auftrag zum Einbehalt und zur Abführung der Kirchensteuer		römisch-katholisch erteilt am 20.06.20xx

Stammdaten (Auszug)

Persönliche Angaben	Antragsteller/in
Nachname	Reichle
Vorname	Richard
Alter	40 Jahre
Staatsangehörigkeit	deutsch
Straße, Hausnummer	Rosenweg 17
PLZ, Ort	70123 Bürglingen
ausgeübter Beruf	Wirtschaftsingenieur
Beschäftigungsverhältnis	angestellt/unbefristet
Arbeitgeber	Maschinenbau Flux GmbH, Bürglingen
dort tätig seit	8 Jahren
Familienstand	ledig
Kinder	keine
...	

Darstellung aus der Beratermappe

