

Angemessenheitsbeurteilung: jetzt ausschließlich online

Sehr geehrte Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner,

die regulatorischen Anforderungen an die Angemessenheitsbeurteilung haben sich deutlich erhöht.

Als depotführende Bank müssen wir sicherstellen, dass wir die Kenntnisse und Erfahrungen in der jeweiligen Fondskategorie frühzeitig erfassen, um die Kundinnen und Kunden ggf. durch einen erläuternden Warnhinweis vor dem Kauf von Wertpapieren zu schützen.

Um diesen strengerer Vorgaben gerecht zu werden und um sicherzustellen, dass Ihre Kundinnen und Kunden, die auch Kunden der FFB sind, die Angemessenheitsbeurteilung einfach und schnell durchführen können, werden wir diese **ab dem 05. Juli 2023** online anbieten. Bisher erfolgte dies in Papierform.

Abgefragt werden die folgenden fünf Fondskategorien:

- Alternative Investmentfonds (AIF) – Rohstofffonds
- Alternative Investmentfonds (AIF) – Immobilienfonds
- Alternative Investmentfonds (AIF) – Sonstige (z.B. Private Equity Fonds, Dach-Hedgefonds)
- Strukturierte OGAW-Fonds (Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren)
- OGAW-Fonds deren Zielmarkt erweiterte Kenntnisse erfordert (gemäß dem deutschen Zielmarktkonzept)

Zudem erhalten Kundinnen und Kunden ab diesem Zeitpunkt je nach Kenntnisstand und Erfahrung in der jeweiligen Fondskategorie bei jedem Kauf einen **Warnhinweis**.

Einschränkungen beim Handel gibt es keine - Sie und Ihre Kundinnen und Kunden können weiterhin alle Fonds kaufen. Dies gilt auch, wenn die Angemessenheitsbeurteilung noch nicht abgeschlossen ist. Kundinnen und Kunden, die allein im Rahmen einer Vermögensverwaltung betreut werden, müssen diesen Test selbstverständlich nicht durchführen und erhalten auch keine Warnhinweise.

Wurden Fondsanteile einer Fondskategorie erworben, für die nicht über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt wird, um die besonderen Risiken richtig einschätzen zu können, dürfen diese weiterhin gehalten oder verkauft werden.

Nähere Information finden Sie ab dem 20. Juni 2023 online auf FFB Fondsgespräche (fondsgespraechе.ffb.de).

Mit freundlichen Grüßen
Ihr FFB Team



Sie haben Fragen?

Wir unterstützen Sie gerne.
Sprechen Sie uns an: 069 77060-345