Akademie der
Sparkassen-Finanzgruppe Saar

MiFID II in der Praxis

Rechtliche Rahmenbedingungen und Ansätze zur rechtssicheren Umsetzung im Beratungsalltag

Seminarnummer	20.09.3584.01
Termin	Montag, den 07.09.2020
- Zeit	08:30 Uhr bis 16:30 Uhr
- Ort	Raum 1, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
- Referent/in	Andrea Schonarth, DekaBank
	Dr. Markus Engel, Sparkasse Saarbrücken
Zielgruppen	Anlageberater/-innen und Vertriebsbeauftragte

Inhalte

- Dienstleistungen der Sparkasse im Überblick:
  - Abgrenzung: Beratung, beratungsfreies Geschäft, Vermögensverwaltung
- Rechtliche Grundlage der Beratung: „Der Beratervertrag“
  - Rechte und Pflichten der Vertragspartner
  - „Leistungsversprechen“ der Sparkassen in der Praxis
- Rechtliche Vorschriften in der Beratung und Auswirkungen auf die Anlageempfehlung
  - ESMA-Leitlinien zur Geeigentheitsprüfung
  - Q&A ESMA zu Anlegerschutz
  - BaFin FAQ zu Wohlverhaltensregeln
- Umsetzung in der Praxis:
  - Einstieg in die Beratung/ Verständnis schaffen für:
    - Anlageklassen (allgemein)
    - Vermögensstrukturierung (allgemein)
    - Abhängigkeit von Risiko zu Renditeerwartung
  - Ist-Aufnahme/ Kundenexploration:
    - Ermittlung von Zielsparposition/Notfall-Liquidität und Fremdvermögen
  - Rechtliche Stolpersteine und Lösungsansätze
  - Was tun, wenn der Kunde Angaben nicht preisgibt? BPA noch möglich?
  - Risikotragfähigkeit
  - Risikobereitschaft
  - Anlagehorizont
- Programtechn. Unterstützung des Beraters bei der Empfehlung von Produkten
  - Zielmarktabgleich
  - Dokumentation
  - Kostendarstellung
- Substainable Finance (Nachhaltigkeit hat die Geldanlage erreicht)
  - Was müssen Berater/innen beachten?
- Rechtliche Grundlagen der Sprachaufzeichnung
  - telefonische Beratung vs. telefonischer Auftragserteilung
  - Was ist zu beachten?

Akademie der
Sparkassen-Finanzgruppe Saar

- Welche Besonderheiten gibt es?

Zuständig	
- Organisation	Backes, Timo timo.backes@svsaar.de
- Inhalt	Stephan, Lisa-Marie lisa-marie.stephan@svsaar.de
Meldeschluss	Freitag, den 07.08.2020