

Checkliste für WP-Berater

Stand 05.05.2026

WAS?	Bemerkung
Starterpaket aktuell? Nr. 13.01 (Achtung neu! elektronisch und Papierversion); b.a.w bei jeder Beratung ausgeben wo keine 13.01 vorhanden ist.	Bei jeder Beratung sowie Depoteröffnung Union oder Depot B (DZ-Privatbank)
VVI aktuell?	Hinweis aus dem System
Gesamtbetrachtung dokumentiert?	Bei abweichender Belastungskontonummer
Papierwunsch dokumentiert?	Wenn erforderlich!? Ausnahmen - Gemeinschaftsstamm gem. AAW (MOA) - Ein Ehegatte papierhaft, ein Ehegatte E- Post & gemeinsam E-Post, dann kein extra Vermerk, Versand erfolgt digital und papierhaft zusätzlich
Kenntnistest vorhanden?	
wirtschaftliche Verhältnisse aktuell?	
fremdgenutzte Immobilie? Mieteinnahmen oder Nießbrauch?	
Starterpaket ins E-Postfach gestellt?	Bei Depoteröffnung Union oder Depot B
PIF (für alle Produkte) erstellt und zugestellt?	
BIB (für alle Produkte) erstellt und zugestellt?	muss ggf. extra erzeugt werden z.B. bei attrax-Fonds!!!!
Ex-ante (für alle Produkte) erstellt und zugestellt? Betrag richtig?	
Uhrzeit Ex-ante - Übergabe bei Papierkunden dokumentiert?	Textbaustein ziehen - Uhrzeit darf nicht vor der Erstellzeit der Ex-ante liegen
Aquivalenzprüfung erforderlich?	Textbaustein ziehen - sofern möglich
Müssen Halteempfehlungen dokumentiert werden?	z.B. bei Depotchecks oder nur Dynamisierung von Union-Fonds ohne Neuanlage oder Aufstockung
Bei Halteempfehlungen - Ist der Kenntnistest vorhanden?	leider kein Hinweis aus dem System
Verkaufsempfehlungen (z.B. ImmoFonds) - Anlageziel "Vermögen optimieren" gewählt?	
Kundenwünsche mit Empfehlung des Produktes abgeglichen ?	Nicht nur die Wünsche des Kunden wiederholen
Begründung der Empfehlung vollständig?	zusätzliche Begründungen der GEE erforderlich?
Alle Pflichtinformationen im E-Postfach gelandet?	
GEE abschließen und ebenfalls in E-Postfach stellen.	
Papierkunden auf Nutzung E-Postfach angesprochen ?	kein Fehler aber wichtig?

Bitte haltet folgende Reihenfolge bei Aufträgen im NUR-Order-Geschäft (Telefon oder Präsenz) unbedingt ein:

- Versand der Ex-ante Kosteninformation ins E-Postfach oder per E-Mail an die handelnde Person (muss Zugriff auf das Postfach oder den Mailaccount haben)
- Zusammenfassung der Order durch den Berater (Sie kaufen/verkaufen 100 Stück Daimler.....)
- Freigabe-OK des Kunden einholen (Möchten Sie die Order freigeben?)
- Freigabe der Order durch den Berater im System
- Zwischen Versand der Ex-ante Kosteninformation und der Freigabe der Order im System müssen **möglichst 60 Sekunden oder mehr liegen.**

Verkaufsempfehlung: Bitte denkt zusätzlich an das Setzen des Hakens bei Verkaufsempfehlungen ohne gleichzeitige Neuanlage. Das gilt für Beratungen des Depotinhabers und des Bevollmächtigten gleichermaßen.



The screenshot shows a light blue rectangular area containing a dropdown menu at the top with a small downward arrow on its right side. Below the dropdown are two radio button options. The first option is 'Kein Anlageziel' with an unchecked radio button. The second option is 'Es werden ausschließlich Verkaufsempfehlungen ausgesprochen' with a checked radio button.