

## Arbeitshilfe zur Identifizierung von Interessenkonflikten

Interessenkonflikte nach der FinVermV sind nicht zu vergleichen mit Interessenkonflikten bei der Vermittlung von Versicherungen (Zum Beispiel ist aus Sicht der FinVermV jede eigene Investition in vermittelte Produkte, ein dem Kunden mitzuteilender Interessenkonflikt).

### **Beispiele zu etwaigen Interessenkonflikten des Beraters (Gewerbetreibender oder Mitarbeiter):**

- In der Anlageberatung aus dem eigenen Interesse des Beraters;
- durch erfolgsbezogene Vergütungen des Beraters (z. B. Staffelp Provisionen etc.);
- bei der Gewährung von Zuwendungen an den Berater;
- aus anderen Geschäftstätigkeiten des Beraters;
- aus Beziehungen mit Emittenten;
- durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind;
- aus persönlichen Beziehungen des Beraters;
- bei der Mitwirkung des Beraters in Aufsichts- oder Beiräten;
- falls der Berater selbst in bestimmte Produkte investiert ist.

**Wie versuchen Sie etwaige Interessenkonflikte in Ihrem Gewerbebetrieb zu identifizieren (z. B. durch laufende Analyse)?**

**Sind Sie selbst/ihre Mitarbeiter in Produkte investiert, zu denen Sie/ihre Mitarbeiter im Berichtszeitraum beraten/vermittelt haben?**

Ja

Nein

**Falls ja, listen Sie bitte nachfolgend auf in welche:**

**Haben Sie/ihre Mitarbeiter im Berichtszeitraum geldwerte Vorteile (z. B. Sachgeschenke, Reisen etc.) von Emittenten und Anbietern erhalten?**

Ja

Nein

**Falls ja, listen Sie bitte nachfolgend auf welche geldwerten Vorteile das waren und von welchen Emittenten und Anbietern Sie/ihre Mitarbeiter sie erhalten haben:**

**Hatten Sie im Berichtszeitraum erfolgsbezogene/umsatzabhängige Vereinbarungen (z. B. Staffelp Provisionen, geldwerte Zuwendungen) mit Emittenten und Anbietern der Produkte zu denen Sie im Berichtszeitraum beraten/vermittelt haben?**

Ja

Nein

**Falls ja, listen Sie bitte nachfolgend auf welche Produkte und welche Emittenten und Anbieter sich diese Vereinbarungen beziehen:**

**Hatten Ihre Mitarbeiter im Berichtszeitraum erfolgsbezogene/umsatzabhängige Vereinbarungen (z. B. Staffelp Provisionen, geldwerte Zuwendungen) bezogen auf bestimmte Produkte zu denen Sie im Berichtszeitraum beraten/vermittelt haben?**

Ja

Nein

**Falls ja, listen Sie bitte nachfolgend auf welche Produkte und welche Emittenten und Anbieter sich diese Vereinbarungen beziehen:**

---

Ort, Datum

Unterschrift