Qualifikationsbestätigung

Wertpapiersachkunde gemäß WpHG-MaAnzV

Bank

Mitarbeiter/-in

Es wird bestätigt, dass der/die o.g. Mitarbeiter/-in in der unten genannten Produktkategorie und in den dieser Kategorie zuordenbaren Anlageformen, gemäß der Produktmatrix „VR-BeraterPass“ (hinterlegt unter www.abg-bayern.de/beraterpassmatrix) sachkundig gemäß WpHG-MaAnzV ist. Die Sachkunde kann bspw. durch dem VR-BeraterPass mind. gleichgestellte Qualifizierungsmaßnahmen und der Tätigkeit als Anlageberater (inkl. Meldung bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) erreicht werden. Der/die Mitarbeiter/-in erwirbt durch das Bestehen des BeraterPass-Onlinetests in Kombination mit der Teilnahme an einem VR-BeraterPass-Seminar einen VR-BeraterPass der entsprechenden Produktkategorie.

Produktkategorie in welcher der/die Mitarbeiter/-in Vorkenntnisse hat und o.g. Anforderungen erfüllt

Ort, Datum

Unterschriften (Vorstand + Mitarbeiter/-in)

VR-BeraterPass

	VR-BeraterPass Service Beratung	VR-BeraterPass Finanz Planung	VR-BeraterPass Vermögens Planung	VR-BeraterPass Financial Consulting
• Bankeinlagen	•	•	•	•
• Bankeigene Inhaberschuldverschreibungen	•	•	•	•
• Fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere auf Euro lautend mit guter Bonität (öffentliche Hand und Zentralbanken); die Papiere weisen allerdings keine besonderen Ausstattungsmerkmale wie z.B. Kündigungsrechte oder Nachrang auf	•	•	•	•
• Überwiegend in Euro investierte Geldmarkt- und Rentenfonds der FinanzGruppe	•	•	•	•
• Fonds, die für die Anlage von VL geeignet sind, zwecks regelmäßiger Ansparung	•	•	•	•
• Fonds, die für die staatlich geförderte Altersvorsorge geeignet sind, zwecks regelmäßiger Ansparung	•	•	•	•
• Dach- und Mischfonds der FinanzGruppe (Fondsfarbe blau und grün)	•	•	•	•
• Offene Immobilienfonds der FinanzGruppe	•	•	•	•
• Garantiefonds- und Zertifikate, von der FinanzGruppe zur Verfügung gestellt, mit mindestens 90% Kapitalgarantie	•	•	•	•
• Fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere auf Euro lautend (Investment grade)		•	•	•
• Aktien- und Wandelanleihen		•	•	•
• Aktien-Standardwerte aus dem Euroraum		•	•	•
• Dach- und Mischfonds (der Fondsfarbe gelb im Bereich Union Investment)		•	•	•
• Fonds und Zertifikate, die überwiegend (auch in ausländischen) Standardwerten investiert sind		•	•	•
• Fonds und Zertifikate mit Teilabsicherung		•	•	•
• In Fremdwährung investierte Geldmarkt- und Rentenfonds		•	•	•
• Strukturierte Fonds und Fondsvermögensmanagement		•	•	•
• Fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere auch auf Fremdwährung lautend			•	•
• Geldmarkt- und Rentenfonds auch auf Fremdwährung lautend			•	•
• Fremdwährungsanlagen			•	•
• Fonds und Zertifikate, die (auch in ausländischen) Nebenwerte investiert sind			•	•
• Sonstige Fonds und Zertifikate, die auch in neuartigen Märkten oder Assetklassen investiert sind			•	•
• (weltweite) Nebenwerte			•	•
• Fonds und Zertifikate ohne Absicherung			•	•
• Beteiligungen			•	•
• Hedgefonds				•
• Hebel- und Turbozertifikate				•
• Optionsscheine, Optionen und Futures				•
• Sonstige Derivate				•