



Anpassungen im OLB Berater-Portal ab 06.03.2025

Übersicht Stand 28.02.2025

Die wichtigsten Verbesserungen auf einen Blick

Fehlerquelle – Kenntnisse und Erfahrungen ohne Erläuterung nicht plausibel (ab Folie 3)

- **Verbesserungen:**
 - Einführung einer Hinweismeldung, beim verlassen der K&E-Seite
 - Einführung eines ausführlichen Hilfetextes mit Beispielen für mögliche Erläuterungen
 - Einführung eines Info-Buttons zur Erfassung des früher relevanten Berufs
 - Einführung Anzeige des Familienstands

Fehlerquelle – Angaben zu den finanziellen Verhältnissen sind häufig ohne Erläuterung nicht plausibel (ab Folie 6)

- **Verbesserungen:**
 - Separate Erläuterungsmöglichkeiten für Einnahmen, Ausgaben und den Haushaltsüberschuss
 - Es wird zusätzlich die Anzahl der Personen im Haushalt erfragt, die durch die Einnahmen und Ausgaben versorgt werden müssen
 - Einführung von Schwellenwerten für die Ausgaben in Abhängigkeit von der Anzahl der Personen im Haushalt mit Erläuterungspflicht, bei Unterschreitung
 - Bei Minderjährigen Einführung einer Prüfung auf die Höhe der Einnahmen in Abhängigkeit vom Alter

Anpassung bei Kenntnisse & Erfahrungen 1/2

Hilfestellungen für die Erfassung von Kenntnissen und Erfahrungen zu Beständen

- Ein häufiger Fehler ist die Erfassung von Kenntnissen und Erfahrungen in Zusammenhang mit Beständen. Insbesondere, wenn eine Kenntnisvermittlung notwendig wird ist die Frage, wie bisherige Erfahrungen zu bewerten sind, da diese in solchen Fällen systemseitig gelöscht werden
- Hierfür wurde eine neue Hinweismeldung implementiert, die beim Verlassen der Erfassungsmaske angezeigt wird
 - Bitte zur Prüfung, ob zu allen Produktgruppen im Bestand Angaben zu den K&E erfasst wurden
 - Hinweis wie im Fall einer (erneuten) Kenntnisvermittlung eine Kommentierung zu den bisherigen Erfahrungen erfolgen soll

Hinweismeldung beim Verlassen der K&E-Seite

Bitte überprüfen Sie, ob für alle Produktgruppen im Depotbestand eine Angabe zu den K&E erfasst wurden. Beachten Sie dabei auch die ggf. erforderliche Aktualisierung im Bereich "Bisheriger Umfang der Geschäfte vor dieser Beratung" am unteren Ende dieser Seite.

Sofern aufgrund einer erforderlichen (erneuten) Vermittlung von Kenntnissen die Angaben zu Erfahrungszeitraum und Häufigkeit vom System geleert wird (Erfahrungswerte werden gelöscht), erläutern Sie bitte im Kommentarfeld:

- die Gründe für die Kenntnisvermittlung und
- inwiefern die bisherigen Erfahrungen nach wie vor relevant sind.

Für weitere Informationen nutzen Sie bitte den Info-Button neben dem Kommentarfeld unten auf dieser Seite.

Für weitere Produktgruppen K&E erfassen

Ich habe alles erfasst. Seite verlassen und K&E speichern

Anpassung bei Kenntnisse & Erfahrungen 2/2

Hilfestellungen für die Erfassung von Kenntnissen und Erfahrungen zu Beständen

Bei Bedarf hilft ein ausführlicherer Informationstext zur Kommentierung hinsichtlich der bisherigen Erfahrungswerte

Erläuterungen zu Kenntnissen und Erfahrungen (max. 1.000 Zeichen) ⓘ

Bitte prüfen Sie, ob eine der nachfolgenden Situationen vorliegt, und erläutern Sie diese entsprechend. Geben Sie dabei bitte an, auf welche Produktgruppe die Erläuterung abzielt. Beachten Sie bitte, dass die Beispiele nicht alle Situationen abdecken.

1. Ausgangswert war „leer“ oder war „keine Kenntnisse“ und es wurden „Kenntnisse vermittelt“ und es sind Bestände / Umsätze in der relevanten Produktgruppe vorhanden. In diesem Fall sind keine Angaben zu den Erfahrungen technisch möglich.

Die Erläuterung soll die Frage beantworten, warum dies eine plausible Konstellation ist. Mögliche Erläuterung:

- Kenntnisvermittlung erforderlich, da die handelnde Person über keine Kenntnisse verfügte. Da sie auch nicht für den Erwerb der Bestände verantwortlich war (Mitkontoinhaber / Bevollmächtigter / Bestand aus Übertrag), sind auch keine Erfahrungen vorhanden.

2. Ausgangswert war „Basiskenntnisse und Erfahrungen“ und es wurden „erweiterte Kenntnisse“ vermittelt und es sind Bestände/Umsätze in der relevanten Produktgruppe vorhanden. In diesem Fall sind keine Angaben zu den Erfahrungen technisch möglich.

Die Erläuterung soll die Frage beantworten, warum dies eine plausible Konstellation ist. Mögliche Erläuterung:

- Erweiterte Kenntnisvermittlung war erforderlich, daher auch keine Erfahrungen mit komplexeren oder riskanteren Wertpapieren in dieser Produktgruppe vorhanden.

3. Ausgangswert war „Basiskenntnisse und Erfahrungen“ und erneute Vermittlung von Basiskenntnisse“ und es sind Bestände / Umsätze vorhanden. In diesem Fall sind keine Angaben zu den Erfahrungen technisch möglich.

Die Erläuterung soll die Frage beantworten, warum dies eine plausible Konstellation ist. Mögliche Erläuterung:

- Vermittlung von Kenntnissen erforderlich, da im Gespräch Wissenslücken beim Kunden aufgetreten sind. Damit sind auch die bisherigen Erfahrungen nicht mehr belastbar.

Weitere Optimierungen auf der Seite Kenntnisse und Erfahrungen

- Informationen zur Erfassung von früheren relevanten Berufen

- Erfassung des Familienstandes

Kenntnisse & Erfahrungen

The screenshot shows a form with three main sections: 'Bildungsstand', 'Familienstand', and 'Früher relevanter Beruf'. The 'Bildungsstand' field contains 'Hochschulreife'. The 'Familienstand' field contains 'Verheiratet' and has an information icon with a green arrow pointing to a text box. The 'Früher relevanter Beruf' field contains 'abc' and has an information icon with a green arrow pointing to a text box. The text boxes contain detailed instructions and examples.

Bildungsstand
Hochschulreife

Familienstand ⓘ →
Verheiratet

Teilt Ihnen der Kunde während des Gesprächs mit, dass sich sein Familienstand geändert hat, wählen Sie bitte den neuen Familienstand aus diesem Drop-Down Menü aus. Die Eingabe wird ausschließlich für das aktuelle Gespräch vorübergehend gespeichert. Für eine dauerhafte Änderung der Kundenstammdaten führen Sie bitte den entsprechenden Regelprozess der jeweiligen Marke W&W oder OLB durch. Details hierzu finden Sie im jeweiligen Handbuch.

Früher relevanter Beruf ⓘ →
abc

Relevante Tätigkeiten sind dabei nur solche, die eindeutig auf Kenntnisse und Erfahrungen im Hinblick auf Finanzinstrumente hindeuten (z. B. Rentenfonds oder Aktien).
Beispiele: Bank- und Versicherungskaufmann bzw. -frau, Finanzassistenten und -berater.

- Darüber hinaus Verbesserung der Verständlichkeit und logischen Konsistenz (häufiger Grund für Rückfragen und Unsicherheit bei der Bedienung)

- ✓ Verifizierungsfrage 1 bei Aktienfonds angepasst
- ✓ Die Erfassung der Kombination „erweiterte Kenntnisse“ und „eine Transaktion“ ist jetzt möglich

Finanzielle Verhältnisse – durch Kommentierung Fehler vermeiden 1/2

Angabe zum Haushalt

Anzahl Personen im Haushalt

Angaben zum monatlichen regelmäßigen Haushaltsüberschuss

Hierunter verstehen wir die Summe aller regelmäßigen Einkünfte (z.B. aus Gehalt, selbstständiger Arbeit, Rente, Mieteinnahmen) abzüglich aller regelmäßigen finanziellen Verpflichtungen (z.B. Lebenshaltungskosten, Miete, Kreditraten, Sparraten und Versicherungsbeiträge).

Der ermittelte Haushaltsüberschuss kann monatlich stark variieren

Bitte prüfen Sie, ob die vom Kunden genannten Ausgaben unter Berücksichtigung der Personen im Haushalt im Vergleich zu den regional üblichen Lebenshaltungskosten plausibel erscheinen und erläutern Sie diese bei Bedarf. Bitte beachten Sie, dass gegebenenfalls anfallende Mietkosten nicht in den Lebenshaltungskosten enthalten sind und berücksichtigen Sie diese zusätzlich bei der Erfassung der Ausgaben.

Einnahmen

+ 3 -

10.000 €

Bitte prüfen Sie, ob die Höhe der Einnahmen plausibel zum Beruf bzw. den Vermögensverhältnissen ist. Bei Bedarf erläutern Sie bitte den Wert.

Ausgaben

- 1.200 €

Ausgaben von weniger als 1700 EUR erfordern bei 3 Personen im Haushalt eine Erläuterung. Weitere Informationen finden Sie im Info-Button.

- Grundsätzlich können jetzt immer Erläuterungen zu den Einnahmen und Ausgaben erfasst werden
- Erfassung der Anzahl von Personen im Haushalt (max. 10 Personen)
- Prüfung auf Einnahmen ab einem Wert von 10.000 Euro, um Fehleingabe zu vermeiden. Erläuterung ist möglich aber nicht zwingend gefordert
- Text Info-Button „Einnahmen“

Bitte prüfen Sie, ob neben den regelmäßigen Gehalts-, Lohn- oder Rentenzahlungen weitere wiederkehrende Einkünfte vorliegen.
- Plausibilitätsprüfung direkt nach Eingabe von Werten inkl. Möglichkeit, Erläuterungen hinzuzufügen
- Hierzu ist eine Logik implementiert, die die Ausgaben in Verbindung mit der Anzahl der Personen im Haushalt abgleicht und beim Unterschreiten eines Schwellenwerts eine Erläuterung verlangt.
- **WICHTIG:** Die hinterlegten Schwellenwerte enthalten keine Mietkosten. Diese müssen immer hinzu addiert werden

Finanzielle Verhältnisse – durch Kommentierung Fehler vermeiden 2/2

Haushaltsüberschuss ⓘ -3.000,00 €

Übersteigen die Ausgaben die Einnahmen (negativer Haushaltsüberschuss), erfordert dies eine Erläuterung

Dieses Feld wird benötigt

- Es können immer Erläuterungen zum Haushaltsüberschuss erfasst werden
- Ein negativer Haushaltsüberschuss ist verpflichtend zu kommentieren

Finanzielle Verhältnisse – durch Kommentierung Fehler vermeiden 1/2 hier Minderjährige

Angaben zum monatlichen regelmäßigen Haushaltsüberschuss

Hierunter verstehen wir die Summe aller regelmäßigen Einkünfte (z.B. aus Gehalt, selbstständiger Arbeit, Rente, Mieteinnahmen) abzüglich aller regelmäßigen finanziellen Verpflichtungen (z.B. Lebenshaltungskosten, Miete, Kreditraten, Sparraten und Versicherungsbeiträge).

Der ermittelte Haushaltsüberschuss kann monatlich stark variieren

Beispiel zeigt Minderjährigen im Alter von 10 Jahren

Einnahmen ⓘ

+ 800 €

Einnahmen von mehr als 300 EUR erfordern eine Erläuterung zur Herkunft der Einnahmen.

Dieses Feld wird benötigt

Ausgaben ⓘ

- 100 €

- Grundsätzlich können jetzt immer Erläuterungen zu den Einnahmen und Ausgaben erfasst werden
- Bei den Einnahmen ist eine Prüfung auf die Höhe in Abhängigkeit vom Alter des Minderjährigen implementiert (bis 14 Jahre 300,00 Euro / ab 15 Jahre 1.000,00 Euro). Wird der Wert überschritten ist die Erläuterung Pflicht
- Text Info-Button „Einnahmen“
- Für die Ausgaben ist keine Prüfung auf die Höhe implementiert. Eine mögliche Kommentierung liegt im Ermessen des Anwenders
- Text Info-Button „Ausgaben“

Bitte erfassen Sie die Einnahmen für den Minderjährigen. Sie können bei Bedarf im Freitextfeld Erläuterungen zur Herkunft erfassen.

Bitte erfassen Sie die Ausgaben für den Minderjährigen. Sie können bei Bedarf im Freitextfeld Erläuterungen zur Höhe der Ausgaben erfassen.

Finanzielle Verhältnisse – durch Kommentierung Fehler vermeiden 2/2 hier Minderjährige

Haushaltsüberschuss ⓘ

-150,00 €

Übersteigen die Ausgaben die Einnahmen (negativer Haushaltsüberschuss), erfordert dies eine Erläuterung

Dieses Feld wird benötigt

- Es können immer Erläuterungen zum Haushaltsüberschuss erfasst werden
- Ein negativer Haushaltsüberschuss ist verpflichtend zu kommentieren