

# Informationen zum Abruf der WpHG- Pflichtinformationen in agree21

Neue Funktionalität, verfügbar seit dem 27. Juni 2022

# Inhalt

**1. Was muss ich als Bank tun, um die WpHG-Pflichtinformationen abrufen zu können?**

**2. Wie funktioniert der Abruf in agree21?**

**3. FAQs**



# Einleitung

Für WpHG-Pflichtinformationen gilt seit dem 28. November 2021 die elektronische Form als neue gesetzliche Standardform, d. h. diese müssen Privatkunden grundsätzlich in elektronischer Form angeboten werden.

Bislang war hierzu das Aufrufen der Online-Anwendung DG Mediomat notwendig. Dessen Funktionen wurden nun in die entsprechenden Assistenten in agree21 integriert.

Das versetzt Beraterinnen und Berater in die Lage, die Dokumente direkt ins ePostfach der Kunden zu überstellen, ohne den Beratungsassistenten zu unterbrechen, um eine externe Anwendung aufzurufen.



RAT

## MiFID: EU will Papierflut eindämmen

Die EU bessert bei den Wertpapierregeln MiFID II nach. Die sogenannten MiFID Quick-fixes erleichtern den Banken die Arbeit, sind aber auch mit Aufwand verbunden. „Profil“ gibt einen Überblick über die wichtigsten Änderungen.

*Autorin: Isabella Brosig-Hoschka, Genossenschaftsverband Bayern*  
*Foto: picture alliance/imageBROKER/Dietmar Plewka*

0,690  
 0,470  
 ,850  
 ,040  
 200  
 350

18.12.2020 | Recht



### Mifid-II-"Quick Fix" soll Wertpapiergeschäfte erleichtern

Die Evaluierung der Finanzmarktrichtlinie Mifid II steht für kommendes Jahr an. Die EU hat aber bereits jetzt zumindest einige kleinere Erleichterungen beim Vertrieb von Wertpapieren beschlossen. Diese könnten Mitte 2021 in Kraft treten.

#### Die Neuerungen im Einzelnen

Was beinhalten diese Neuerungen im Einzelnen? Zunächst zum *MIFID-Quick-Fix*. Dieser soll vor allem Erleichterungen im Vergleich zur bisherigen Rechtslage bewirken. Wir beschränken uns hier auf einige wesentliche Anlegerschutzthemen.

- **Kostentransparenz:** Wenn Kauf- oder Verkaufsaufträge im Wege der Fernkommunikation erteilt werden, dürfen die erforderlichen Informationen dem Anleger unter bestimmten Umständen unmittelbar nach Geschäftsabschluss übermittelt werden.
- **Informationen generell:** Alle erforderlichen Informationen sind in elektronischer Form zu übermitteln. Nur Kleinanleger können darum bitten, ausnahmsweise in Papierform informiert zu werden. Bestehende Kunden sind entsprechend zu unterrichten.



1.

# Was muss ich als Bank tun, um die WpHG-Pflichtinformationen abrufen zu können?

# Voraussetzungen für den Abruf

## Abonnement DG Mediomat

Voraussetzung, um die WpHG-Pflichtinformationen in agree21 abrufen zu können, ist ein **kostenpflichtiges Abonnement** der Anwendung **DG Mediomat** der DG Nexolution.

Diese Anwendung berechtigt Sie dazu, die Artikel „Basisinformationen über Wertpapiere“, „Basisinformationen über Termingeschäfte“ sowie das „MiFID-Starterpaket“ abzurufen.

Nach Abschluss des Abonnements und der Freischaltung steht Ihnen die Abruffunktion in agree21 zur Verfügung.

DG Mediomat

Bitte wählen Sie ein Produkt aus:

Bitte melden Sie sich an.

Kundennummer:	<input type="text" value="12345"/>
Benutzername:	<input type="text" value="Testkunde"/>
Passwort:	<input type="password" value="....."/>
<input type="button" value="Anmelden"/>	

# Wie abonniere ich den DG Mediomat?

Alle wichtigen Informationen zu der Anwendung finden Sie unter:  
[www.dg-mediomat.de](http://www.dg-mediomat.de)

Hier finden Sie:

[Produktinformationen](#)

[Bestellschein](#) (inkl. Preisliste)

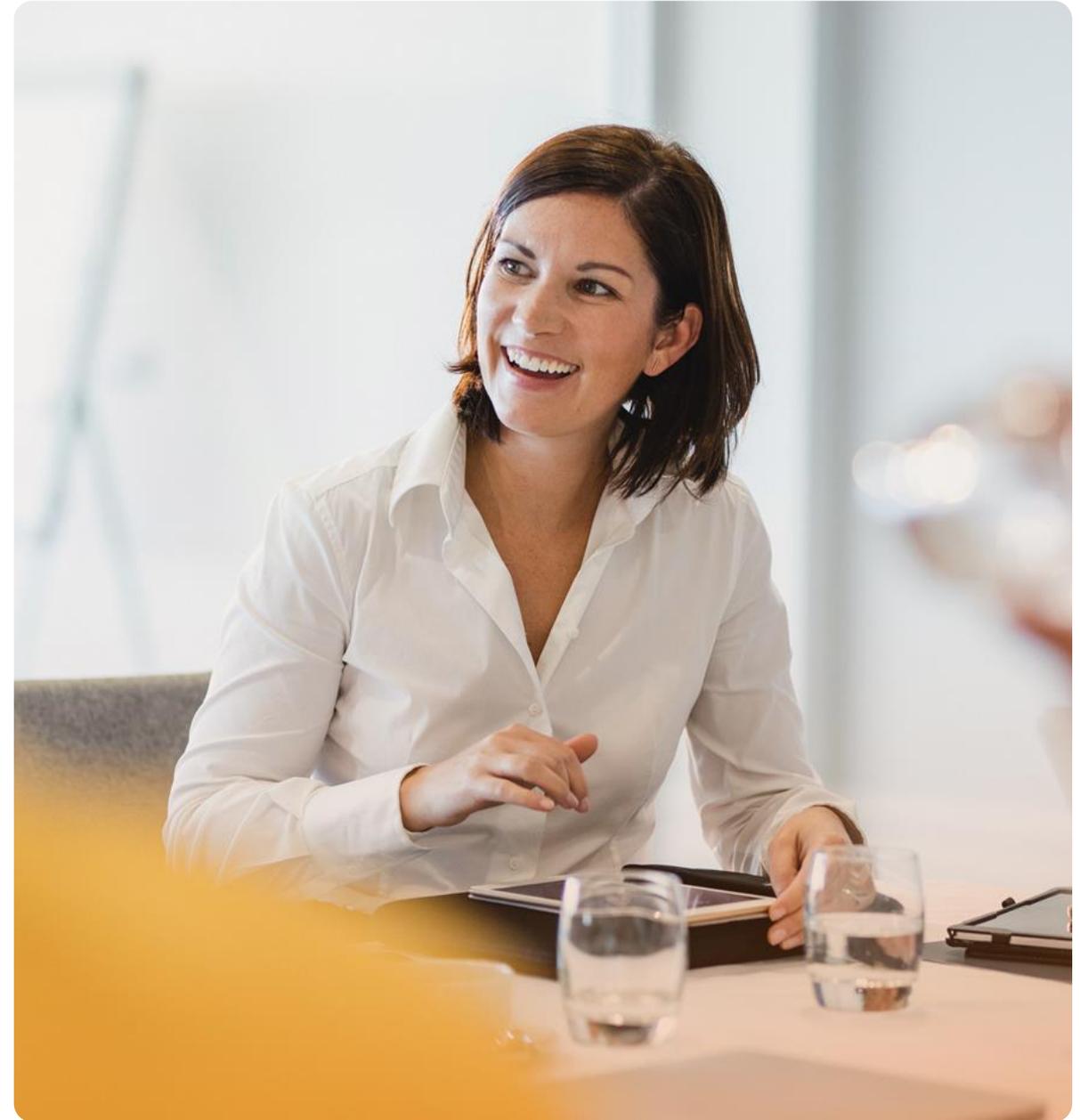
Bei Fragen zum DG Mediomat wenden Sie sich an:

Karin Lohr: +49 611 5066-2197

Anja Schwarz: +49 611 5066-1989

Um den DG Mediomat zu abonnieren, senden Sie den ausgefüllten [Bestellschein](#) an:

[fachinformationen@dg-nexolution.de](mailto:fachinformationen@dg-nexolution.de)



# Wichtige Information zu den Sonderbedingungen im MiFID-Starterpaket

Wichtig: Die **Sonderbedingungen** sind beim Abruf des Starterpakets über agree21 **nicht automatisch integriert**. Das gilt auch, wenn diese beim bisherigen Abruf über den DG Mediomat bereits enthalten waren.

Um die Sonderbedingungen in das MiFID-Starterpaket zu integrieren, wählen Sie unter [www.genobuy.de](http://www.genobuy.de) den Artikel 261930 aus und klicken auf „Jetzt individualisieren“. Nutzen Sie bitte Ihren aktuellen Entwurf, klicken Sie das Inhaltsverzeichnis an und speichern Sie dieses.

Im Anschluss klicken Sie die Komponente „Sonderbedingungen für das Wertpapiergeschäft“ an und speichern sie ab. Im Anschluss stellen Sie das geänderte MiFID-Paket über VR-Dokumente bereit (zweimal klicken).

261930 MiFID-Paket Privatkunden digital - Depoteröffnung online und DG Mediomat (digitales Paket)

261930 MiFID-Paket Privatkunden digital - Depoteröffnung online und DG Mediomat (digitales Paket)

Favoriten Drucken Frage zum Produkt

2,00 € pro 1 Stück

Preisstaffel in Euro pro 1 Stück

Menge ab	Preis
1	2,00

Schließen

Jetzt individualisieren

Muster anzeigen (PDF)

Art.-Nr.: 261930  
Mindestbestellmenge 1 Stück  
Bestellschrittgröße 1 Stück

2.

# Wie funktioniert der Abruf in agree21?

# Abruf der WPhG-Pflichtinformationen in agree21

## Automatische Information über erhaltene Pflichtinformationen

In agree21 werden Sie darüber informiert, ob der Kunde das entsprechende Dokument bereits erhalten hat bzw. – wenn ja – in welcher Version.

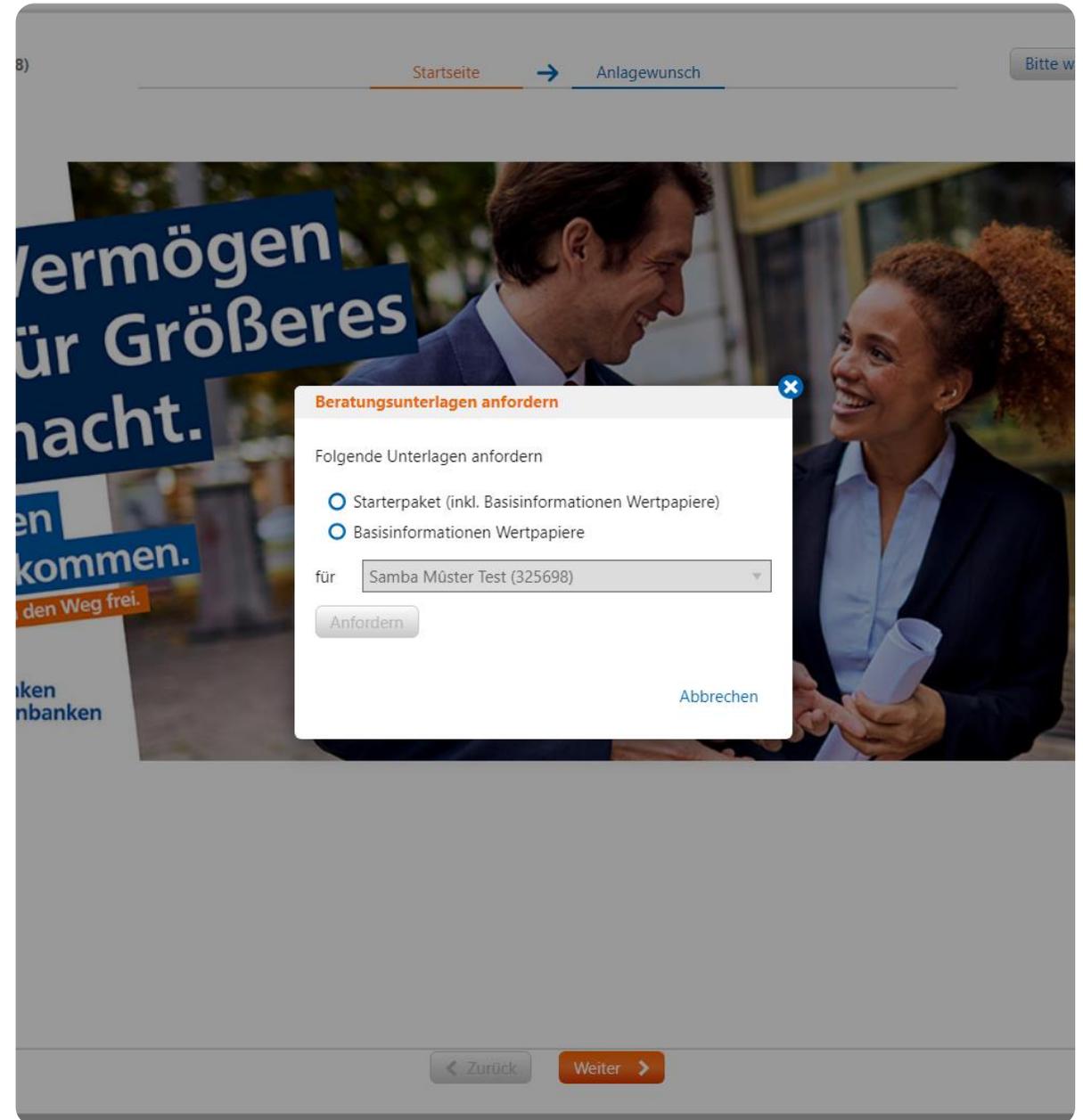
The screenshot displays the agree21 interface for a customer named 'Josef Testkunde (Spekulativ)'. At the top, it shows an investment amount of 5,000.00 EUR and sustainability preferences set to 'Nein'. Below this is a table of products under the heading 'Hausmeinung (137)'. The table has columns for 'Produkt', 'Anb...', 'RL...', 'As...', 'Zusatz', 'Fälligkeit', 'Produktsparte', and 'Pro...'. The 'R+V-AnlageKombi Safe+Smart (Geno-Beratung)' product is highlighted. A pop-up window titled 'Information zu Starterpaket' is overlaid on the table, containing the text: 'Dem Kunden Testkunde, Josef (70300100) wurde noch kein Starterpaket ausgehändigt. Auch eine Basisinformation Wertpapiere wurde bisher noch nicht ausgehändigt.'

Produkt	Anb...	RL...	As...	Zusatz	Fälligkeit	Produktsparte	Pro...
Bausparen Fuchs						Bausparen	
BuV Stufe 2 Wachstumssparen LZ30 Monab				A		Spar-/Termineinlagen	
PrivatFonds: Flexibel		2	1			Finanzinstrumente	
PrivatFonds: Konsequent pro		2	1			Finanzinstrumente	
R+V-AnlageKombi Safe+Smart (Geno-Beratung)		2		A		Personenversicherungen	
UniGarantTopi: Europa IV		2		A		Finanzinstrumente	
ABB							
Air Liquide							
Allianz							
Alphabet Inc.							
ALSTOM		3		A		Finanzinstrumente	
Amazon.com		3		A		Finanzinstrumente	
Amgen		3		A		Finanzinstrumente	
Anheuser-Busch InBev		3		A		Finanzinstrumente	
AT&T		3		A		Finanzinstrumente	
AXA		3		A		Finanzinstrumente	
BAE Systems		3		A		Finanzinstrumente	
Bristol-Myers Squibb		3		A		Finanzinstrumente	
Capgemini		3		A		Finanzinstrumente	
Danone		3		A		Finanzinstrumente	
Deutsche Börse		3		A		Finanzinstrumente	

# Abruf der WPhG-Pflichtinformationen in agree21

In folgenden Beratungsassistenten können Beraterinnen und Berater die WpHG-Pflichtinformationen abrufen:

- Reserven haben
- Vermögen anlegen
- Vermögen ansparen
- Vermögen optimieren
- Vermögen verwenden
- einfache Wertpapierberatung
- Für die Kinder vorsorgen
- Für das Alter vorsorgen



# Abruf der WPhG-Pflichtinformationen in agree21

Bei Aufruf der Assistenten erfolgt eine Hinweismeldung, ob der Kunde über ein Postfach bzw. ein WP-Postfach verfügt. Sollte weder die eine noch die andere Information erscheinen, verfügt der Kunde über kein Postfach.

Hinweis: Wenn ein Kunde über ein WP-Postfach verfügt, hinterlegen Sie bitte alle WpHG-Pflichtinformationen ausschließlich hier. Welche das sind, entnehmen Sie der Auflistung des BVR\*. Das MiFID-Starterpaket, die „Basisinformationen über Wertpapiere“ sowie die „Basisinformationen über Termingeschäfte“ gehören zu den Pflichtinformationen.

Verfügt der Kunde nur über das Postfach, hinterlegen Sie die WpHG-Informationen hier.

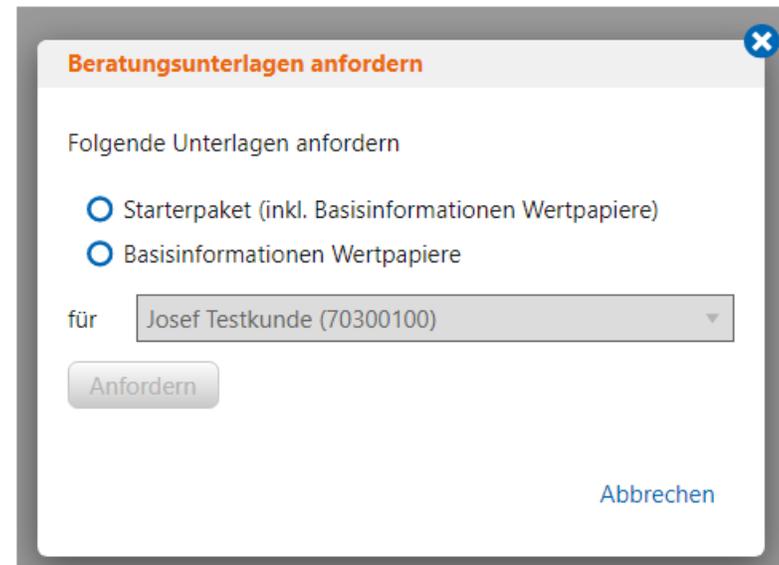
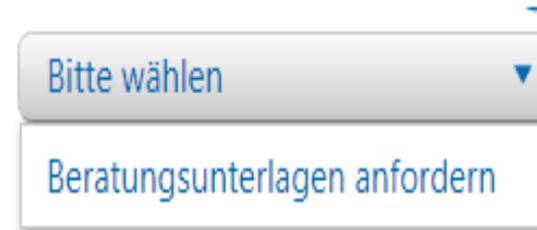


# Abruf der WPhG-Pflicht- informationen in agree21

Der Abruf der WpHG-Pflichtinformationen ist in den Assistenten während des gesamten Beratungsprozesses möglich. Klicken Sie hierfür oben rechts auf das Fachmenü „Bitte wählen“. Es öffnet sich „Beratungsunterlagen anfordern“.

Hier können Sie die Dokumente auswählen, die Sie dem Kunden zur Verfügung stellen möchten. Klicken Sie nach der Auswahl auf „Anfordern“.

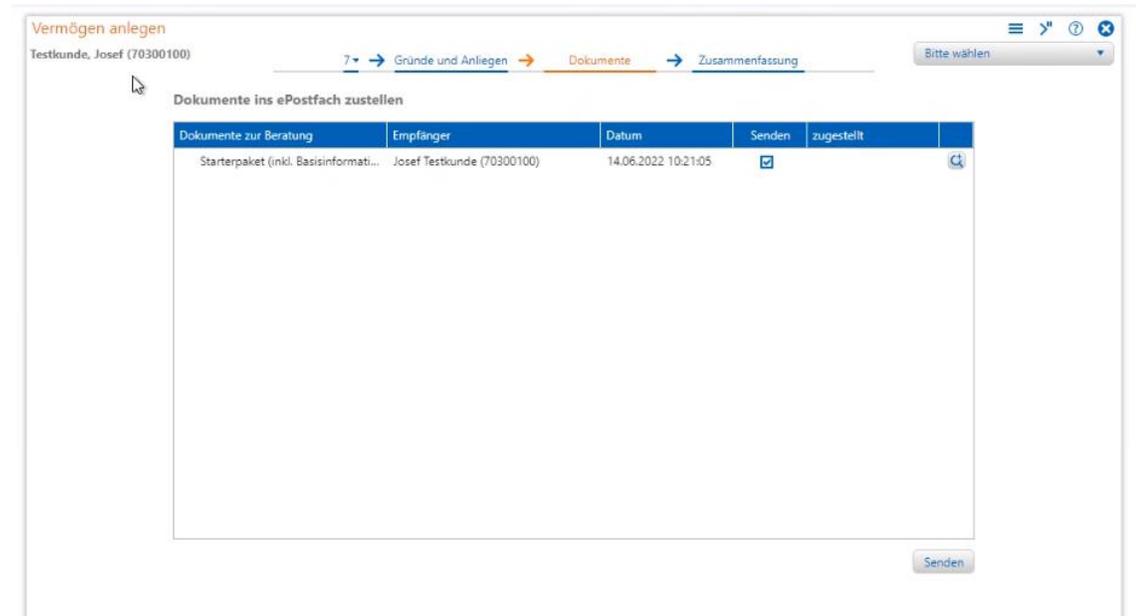
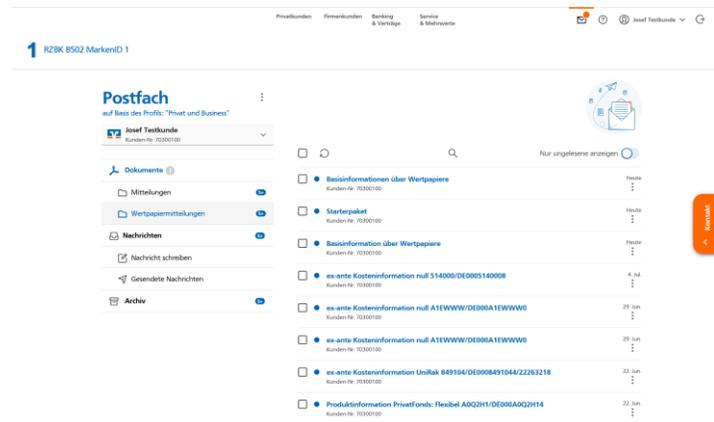
Ist ein Postfach am Kunden vorhanden, werden die aufgerufenen Dokumente im Hintergrund für die Dauer der Beratung gespeichert und stehen am Ende der Beratungsassistenten für den Versand in das Postfach zur Verfügung.



# Abruf der WPhG-Pflicht- informationen in agree21

## Überstellen der Dokumente ins ePostfach des Kunden

Am Ende des Pfades in den Assistenten (vorletzte Seite) können Sie mit einem Klick auf „Senden“ die zuvor ausgewählten Dokumente ins Postfach des Kunden übertragen.



# Abruf der WPhG-Pflicht- informationen in agree21

## Beendigung des Assistenten

Bitte beachten Sie: Beenden Sie den Assistenten, ohne die kostenpflichtig heruntergeladenen Unterlagen ins Postfach gesendet zu haben, werden diese gelöscht und stehen auch anschließend nicht wieder zur Verfügung.

Der Assistent kann entweder durch „Verwerfen“ oder durch „Speichern“ beendet werden. Wird die Option „Speichern“ gewählt, erscheint eine zusätzliche Hinweismeldung (siehe rechts).



# Abruf der WPhG-Pflicht- informationen in agree21

## Versand per Assistent „Dokumentation WpHG“

Zusätzlich zum o. g. Beratungsassistenten können die WpHG auch über den Assistenten „Dokumentation WpHG“ an den Kunden versendet werden.

Hier besteht auch die Möglichkeit, die Broschüre „Basisinformationen über Termingeschäfte zu versenden“, die in den Beratungsassistenten nicht zur Verfügung steht.

WpHG Dokumentation

Bearbeitungsvermerk der Bank

Thema	Status	Details
Kundenkategorie	vorhanden	Privatkunde
Warnhinweis an den Kunden		
Starterpaket	ausgehändigt	Version 12.00
Basisinformation über Wertpapiere	ausgehändigt	Version 12.99
Basisinformation über Termingeschäfte		
OTC-Zustimmung		
Bemerkungen		
Weitere Bemerkungen		

Folgende Unterlagen wurden dem Gesprächspartner zur Verfügung gestellt

Starterpaket, Version  zuletzt ausgehändigt am 31.05.2022

ins ePostfach übernehmen

Starterpaket Union-Depot

# Abruf der WPhG-Pflichtinformationen in agree21

## Versionsnummer

Wenn ein Starterpaket (inkl. Basisinformation) oder eine Basisinformation im Beratungsprozess bzw. im „Assistenten WpHG“ ausgegeben wurde, wird **die von DG Nexolution gelieferte Versionsnummer der Basisinformation (aktuell: 12.99)** übernommen, auch wenn in den Bankeinstellungen eine andere Versionsnummer hinterlegt ist.

Die **Versionsnummer des Starterpaketes** wird weiterhin aus den Bankeinstellungen (FE 3135 > Beratung > Beratungsunterstützung > Dokumentation nach WpHG) befüllt.

WpHG Dokumentation

Bearbeitungsvermerk der Bank

Thema	Status	Details
Geeignetheitserklärung	ausgehändigt	Geeignetheitserklärung, 2 Produktinformationen
Kundenkategorie	vorhanden	Privatkunde
Warnhinweis an den Kunden		
Starterpaket	ausgehändigt	Version 12.99
Basisinformation über Wertpapiere		Version 11.00
Basisinformation über Termingeschäfte		zuletzt ausgehändigt am 12.05.2022, Version 09.00
OTC-Zustimmung		
Bemerkungen		
Weitere Bemerkungen		

Folgende Unterlagen wurden dem Gesprächspartner zur Verfügung gestellt

Basisinformationen über Termingeschäfte

Version  (zuletzt ausgehändigt am 12.05.2022, Version 09.00)

ins ePostfach übernehmen

3.

# FAQs

## FAQs

**Q\_ Muss der Berater weiterhin seine Zugangsdaten eingeben, oder erfolgt der Login automatisiert?**

**A\_ Nein, der Bankberater muss sich nicht noch mal extra einloggen, der Zugang erfolgt automatisiert.**



# FAQs

**Q\_ Werden die Unterlagen automatisch für den Kunden personalisiert?**

**A\_ Ja, die Unterlagen werden automatisch aus den Stammdaten des Kunden personalisiert.**



## FAQs

**Q\_ Bekommt der Kunde die Unterlagen automatisch ins ePostfach oder müssen diese vom Berater erst heruntergeladen werden?**

**A\_ Wenn der Berater die Unterlagen aufruft, erscheint ein neuer Eintrag. Der Berater muss die Unterlagen nicht herunterladen, aber die Zusendung dann aktiv auslösen.**



## FAQs

**Q\_ Kann die Broschüre „Termingeschäfte“ auch im Beratungsassistenten ausgeblendet werden, wenn diese nicht eingesetzt werden soll?**

**A\_ Die Broschüre wird im Beratungsassistenten nicht angezeigt. Sie kann nur über den Assistent „Dokumentation WpHG“ versendet werden (siehe Folie 15).**



# FAQs

**Q\_ Wo kann die Release-Note heruntergeladen werden?**

**A\_ Die Release-Note ist im Anwendungsstarter hinterlegt.**



## FAQs

**Q\_ Über welche Artikelnummer wird die „Basisinformationen über Wertpapiere“ am BAP abgerechnet?**

**A\_ Die „Basisinformationen über Wertpapiere“ wird über die Artikelnummer 962062 abgerechnet.**



## FAQs

**Q\_ Welche Artikelnummer wird für die „Basisinformation über Termingeschäfte“ verwendet?**

**A\_ Die „Basisinformationen über Termingeschäfte“ wird über die Artikelnummer 962074 abgerechnet.**



## FAQs

**Q\_MiFID-Starterpaket: Werden auch bankeigene Starterpakete (fest hinterlegte / nicht über GenoBuy administrierte) in den BAP übergeben?**

**A\_Ja, auch diese werden in den BAP übergeben.**



# Mit Ihnen gemeinsam vorn.

## Ihre Ansprechpartner bei DG Nexolution

Karin Lohr

T. +49 611 5066-2197

Anja Schwarz

T. +49 611 5066-1989

fachinformationen@dg-nexolution.de

Zu den MiFID-Starterpaketen:

Sascha Schneider

T. +49 611 5066-1406

sascha.schneider@dg-nexolution.de

©2022

**DG Nexolution eG**

Leipziger Straße 35

65191 Wiesbaden

T +49 611 5066-0

info@dg-nexolution.de

dg-nexolution.de