

Digitale Zeichnungs- und Dokumentationssoftware – Handbuch Teil 2

Login unter: www.walnut.live/ic-consulting

Wie geht.....

1. **Schnelleinstiege** volldigitale Zeichnung VOR ORT bzw. IM FERNABSATZ
2. **Schritt-für-Schritt:** Anträge und Protokolle mit dem Kunden voll digital VOR ORT abschließen (Unterschrift per Finger auf Smartphone/Tablet des Kunden)
3. **Schritt-für-Schritt:** Anträge und Protokolle mit dem Kunden voll digital IM FERNABSATZ abschließen (Unterschrift per Maus auf Laptop/PC des Kunden)

Im **Handbuch Teil 1** finden Sie die Anleitungen, wie man

- Das eigene Profil einrichtet
- Ein Produkt freischaltet
- Neue Kunden anlegt – was ist zu beachten?
- Anlagevorschläge und Kosteninformationen (ohne Antrag) separat generiert
- Vorabinformationen (Pflichtunterlagen) an Kunden sendet
- Anträge und Protokolle zum AUSDRUCK generiert

SCHNELLEINSTIEG zur volldigitalen Direktzeichnung VOR ORT nach erfolgter Beratung:

Die eigene Signatur für Anträge muss hochgeladen sein, das bzw. die gewünschte(n) Produkt(e) freigeschaltet und der Kunde möglichst vollständig angelegt sein.

- ⇒ Kunden in Personenliste auswählen
- ⇒ Unter Aktion **Direktzeichnung vor Ort** auswählen
- ⇒ **Direktzeichnung starten**
- ⇒ **Beratung** anklicken
- ⇒ **Integrierte Geeignetheitserklärung** auswählen
- ⇒ Bis zu 5 Produkte für Abschluss wählen
- ⇒ **Direktzeichnung starten**
- ⇒ Bestätigen, dass man mit Kunden gemeinsam vor Ort ist
- ⇒ Links auf „Antrag“ klicken
- ⇒ **Vollständigkeit der Daten** prüfen
- ⇒ **Smartphone des Kunden via SMS oder Mail** verbinden
- ⇒ Prozess schrittweise durchgehen ([Schritt-für-Schritt-Anleitung hier](#))
- ⇒ **Dabei bitte DIESEN HINWEIS zur Geeignetheitserklärung beachten!**
Für Haftungsdachpartner verpflichtend, 34f-Beratern für eine zivilrechtlich einwandfreie Dokumentation dringend empfohlen.

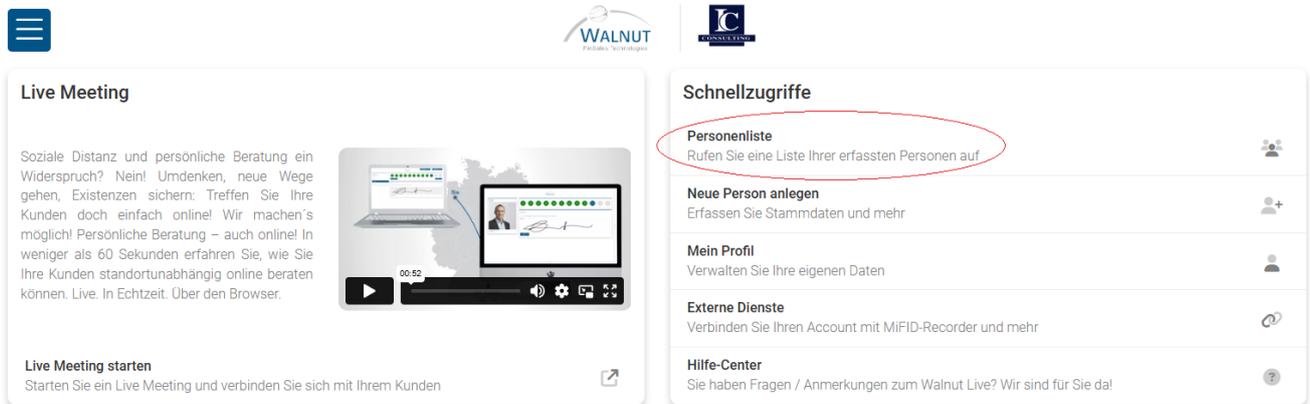
SCHNELLEINSTIEG zur volldigitalen Zeichnung IM FERNABSATZ (Live-Meeting) nach erfolgter Beratung:

Die eigene Signatur für Anträge muss hochgeladen sein, das bzw. die gewünschte(n) Produkt(e) freigeschaltet und der Kunde möglichst vollständig angelegt sein.

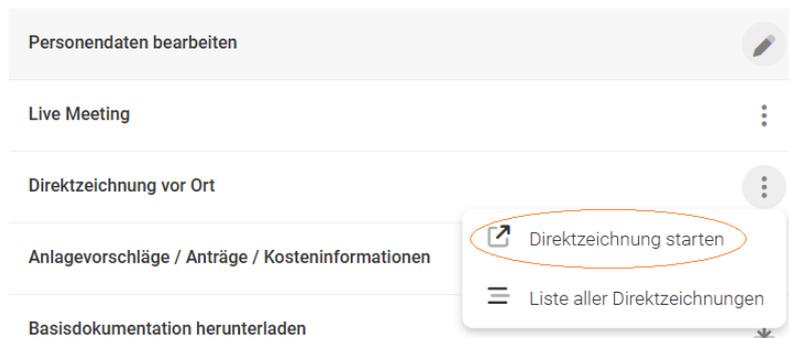
- ⇒ Kunden in Personenliste auswählen
- ⇒ Unter Aktion **Live-Meeting auswählen** und **Live-Meeting starten**
- ⇒ Die Details wählen (Beratung, integrierte Geeignetheitserklärung, Einladung Kunden per Mail oder Manuell, Audiotaping mit integriertem Taping)
- ⇒ **Live-Meeting starten**, Audioübertragung starten
- ⇒ Kunde tritt Live-Meeting über seinen Laptop/PC bei, bestätigt Audioübertragung und seinen Aufenthalt in Deutschland
- ⇒ Links auf „Antrag“ klicken
- ⇒ **Vollständigkeit der Daten** prüfen
- ⇒ Bis zu 5 Produkte für Abschluss wählen
- ⇒ Prozess schrittweise durchgehen ([Schritt-für-Schritt-Anleitung hier](#))
- ⇒ **Dabei bitte DIESEN HINWEIS zur Geeignetheitserklärung beachten!**
Für Haftungsdachpartner verpflichtend, 34f-Beratern für eine zivilrechtlich einwandfreie Dokumentation dringend empfohlen.

1. Anträge und Protokolle mit dem Kunden voll digital VOR ORT abschließen (Unterschrift per Finger auf dem Smartphone/Tablet des Kunden)

Sind Sie mit dem Kunden gemeinsam VOR ORT und möchten papierlos eine volldigitale Zeichnung durchführen? Klicken Sie, nachdem Sie den Kunden und das Produkt ausgewählt haben, auf die Aktion „Direktzeichnung vor Ort“ und starten damit die Direktzeichnung.



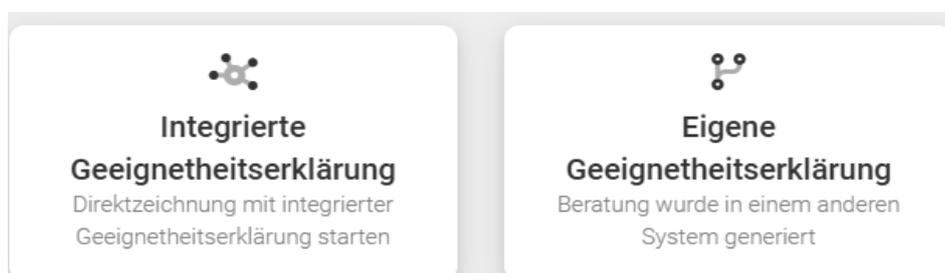
Aktionen



Handelt es sich um einen Abschluss nach einer Beratung mit Produktempfehlung oder die Vermittlung eines, vom Kunden selbst ausgesuchten Produktes nur mit Angemessenheitsprüfung? Je nach Auswahl wird entweder eine Geeignetheits- oder nur eine Angemessenheitsprüfung durchgeführt und generiert.



Möchten Sie für die Direktzeichnung die integrierte Geeignetheitserklärung von walnut nutzen oder haben Sie eine eigene (z.B. aus einem anderen System?)



Nun können Sie die Direktzeichnung beginnen:

 **Direktzeichnung starten**

Herzlich willkommen zur Direktzeichnung

Bitte beachten Sie unsere Datenschutzhinweise unter <https://www.walnut.live/datenschutz>.

Ja, hiermit bestätige ich, _____, dass ich mit dem Kunden **Maxi Mustermann** jetzt gemeinsam vor Ort bin.

Nach Ihrer Bestätigung über die gemeinsame Anwesenheit vor Ort werden Ihnen auf der rechten Seite folgende Funktion zur Verfügung gestellt:

Kunde
Basisdaten
Adresse
Geburtsangaben
Beruf
Bankverbindung
Identifizierungsdokument
Steuerliche Herkunft
Anlageziele
Erfahrungen und Kenntnisse
Anlagepräferenzen
Finanzangaben
Nachhaltigkeitspräferenzen

Kunde: Über diese Funktion haben Sie die Möglichkeit die Kundenangaben einzusehen, zu korrigieren und zu ergänzen.

Tools
Anlagevorschlag
Kosteninformation
Whiteboard
Präsentationen ▼

Tools: Sie können zusammen mit dem Kunden einen Anlagevorschlag generieren, eine Kosteninformation erstellen, das Whiteboard für Erläuterungen nutzen oder eigene Präsentationen vorstellen.

Kunde ▼
Antrag
Tools ▼

Um mit der Direktzeichnung fortfahren zu können, wählen Sie den Punkt **Antrag** aus.

Ab jetzt führt Sie das Programm durch die einzelnen Zeichnungsschritte, an dessen Ende die Antragseinreichung steht. Nach jedem vollständigen Schritt können Sie oben rechts auf

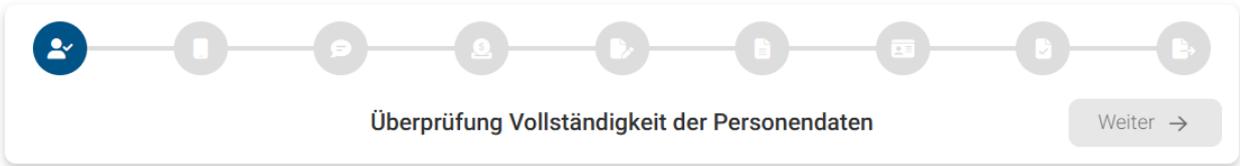
Weiter →

Schritt Nr. 1: Überprüfung Vollständigkeit der Personendaten – Vollständigkeit überprüfen



Speichern

Beenden



Überprüfung Vollständigkeit der Personendaten

Überprüfen Sie hier die Vollständigkeit der grundlegenden Personendaten.

Vollständigkeit überprüfen

Sollten Kundenangaben fehlen, wird Ihnen direkt angezeigt, welche Angaben fehlen. Mit Klick auf den blau unterlegten Hinweis springen Sie direkt dort hin und können die Angaben nachtragen:

Ergebnis der Prüfung

Die grundlegenden Personendaten wurden nicht vollständig erfasst. Bitte erfassen Sie folgende Angaben:

Informationen über die in Frage kommenden Anlageformen sind erforderlich.

Angaben ergänzen, dann wieder auf „Antrag“ klicken um zur Vollständigkeitsprüfung zurückzukehren

Standortbestimmung

Kunde
Basisdaten
Adresse
Geburtsangaben
Beruf
Bankverbindung
Identifizierungsdokument
Steuerliche Herkunft
Anlageziele
Erfahrungen und Kenntnisse
Anlagepräferenzen
Finanzangaben
Nachhaltigkeitspräferenzen
Antrag

Welche Anlageformen kommen für Sie in Frage?

Einmalig

Monatlich

Risikobereitschaft

Wählen Sie Ihre Risikobereitschaft aus:

- Risikoklasse 1 - Sicherheit**
Der gesicherte Werterhalt des Gesamtportfolios ist das Ziel. Sie möchten daher m nehmen dafür sehr geringe Renditeaussichten in Kauf. Keine Risikotoleranz.
- Risikoklasse 2 - Sicherheitsorientiert**
Der gesicherte Werterhalt des Gesamtportfolios steht für Sie im Vordergrund. Sie r eingehen. Sie nehmen dafür geringe Renditeaussichten in Kauf.
- Risikoklasse 3 - Konservativ**
Der Werterhalt des Gesamtportfolios ist für Sie wichtig. Sie haben eine eher gering für das Gesamtportfolio in Kauf.
- Risikoklasse 4 - Moderat**
Sie haben eine moderate Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie moderate Risiken a
- Risikoklasse 5 - Konservativ wachstumsorientiert**
Sie haben eine höhere Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie höhere Risiken aufgru
- Risikoklasse 6 - Wachstumsorientiert / spekulativ**
Sie haben eine hohe Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie hohe Risiken aufgrund v
- Risikoklasse 7 - Extrem spekulativ**
Sie haben eine sehr hohe Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie sehr hohe Risiken z

Schritt Nr. 2: Im Verlauf des Antragsprozesses müssen gewisse Aktionen auf dem Smartphone von dem Kunden durchgeführt werden. Hierfür gehen Sie auf „Verbindung herstellen“

The screenshot shows a progress bar at the top with 10 steps. The second step, represented by a smartphone icon, is active and highlighted in blue. Below the progress bar, there is a navigation bar with a 'Zurück' button on the left and a 'Weiter' button on the right. The main content area has the title 'Verbindung zum Gerät von Maxi Mustermann herstellen' and a sub-header with the same text. Below this, there is a short instruction: 'Im Verlauf des Antragsprozesses müssen gewisse Aktionen auf dem Gerät von Maxi Mustermann durchgeführt werden.' At the bottom of this section is a large blue button labeled 'Verbindung herstellen'.

Wie soll Ihr Kunde den Einladungslink auf das eigene Gerät erhalten?

Two white rectangular buttons are shown side-by-side. The left button features a speech bubble icon with three dots, the text 'SMS', and 'Einladung via SMS senden an +49 162 231896'. The right button features a paper plane icon, the text 'E-Mail', and 'Einladung via E-Mail senden an test@test.de'.

Der Kunde öffnet nun auf seinem Smartphone oder Tablet den Einladungslink und bestätigt von seinem Gerät aus, dass er den Verlauf des Antragsprozesses auf dem Bildschirm von Ihnen verfolgen kann.

The screenshot shows the same progress bar as before, but now the third step, represented by a checkmark icon, is active and highlighted in blue. The navigation bar still has 'Zurück' and 'Weiter' buttons. The main content area has the title 'Bestätigung'. Below the title is a checked checkbox followed by the text: 'Hiermit bestätige ich, Maxi Mustermann, dass ich den Verlauf des Antragsprozesses auf dem Bildschirm von Heidi Reinicke verfolgen kann'. At the bottom, there is a note: 'Bitte beachten Sie unsere Datenschutzhinweise unter <https://www.walnut.live/datenschutz>'.

Gehen Sie mit „Weiter“ zum nächsten Zeichnungsschritt.

Auf dem Gerät des Kunden wird derweil folgender Hinweis angezeigt:

Bitte folgen Sie dem Verlauf des Antragsprozesses auf dem Bildschirm des Beraters, sofern auf Ihrem Gerät keine Aktionen durchzuführen sind.

Sollte die Verbindung zum Gerät Ihres Kunden während des Zeichnungsprozesses abbrechen und Sie den Hinweis „Ihr Gesprächspartner hat die Sitzung verlassen“ angezeigt bekommen, bestätigen Sie einfach „Die Sitzung alleine fortführen“. Sobald Ihr Kunde eine erneute Aktion auf seinem Endgerät durchführen muss, können Sie sein Gerät wieder verbinden.

Sollten Sie jedoch den digitalen Zeichnungsprozess mittendrin „beenden“, müssen Sie später erneut die Zeichnungsschritte von vorne durchgehen.

Schritt Nr. 3: Nun können Sie das gewünschte Produkt bzw. ein Portfolio aus bis zu 5 Produkten auswählen und mit „Weiter“ bestätigen.

← Zurück **Produktwahl** Weiter →

1
von maximal 5 Produkten gewählt

BVF Early Invest 4
BVF Early Invest GmbH & Co. 4 geschlossene InvKG

Produkt abwählen

Sie haben an dieser Stelle noch die Möglichkeit, die Produktinformationen und die Geeignetheit der einzelnen Punkte einzusehen, indem Sie den „Pfeil“ rechts neben „Produkt wählen“ öffnen. Die finanzielle Geeignetheit kann erst später, nach Eingabe der Zeichnungssumme, überprüft werden.

BVF Early Invest 4
BVF Early Invest GmbH & Co. 4 geschlossene InvKG

Produkt wählen

KEY FACTS

Nachzeichnung **Einzelperson** Eheleute

bis 30.06.2025 Platzierungszeitraum ab 10.000,00 EUR einmalig Mindesteinlage

bis 31.12.2033 Laufzeit HTB Hanseatische Fondshaus GmbH (KVG) Herausgeber

GEEIGNETHEIT

- ✓ Anlageziele
- ✓ Anlagehorizont
- ✓ Risikobereitschaft und Verlusttragfähigkeit
- ✓ Erfahrungen und Kenntnisse
- ✓ Nachhaltigkeitspräferenzen
- ⚠ Finanzielle Verhältnisse
Die finanziellen Verhältnisse können erst nach Erfassung der Zeichnungssumme beurteilt werden.

VORABINFORMATIONEN

✓ Vorabinformationen zu BVF Early Invest 4 wurden am 09.07.2024 um 09:23 Uhr an Alex Muster (E@Mail.de) gesendet.

Dort erscheint auch der Hinweis, wann die Vorabinformationen verschickt wurden (sofern Sie dies über walnut gesendet haben). **Ein wichtiges Datum für die gleich folgende Protokollierung.**

Schritt Nr. 4: Tragen Sie Zeichnungsort und Zeichnungssumme ein. Nach erfolgter Eingabe werden Ihnen alle Details sowie die Prognose angezeigt und Sie können mit „Weiter“ den nächsten Schritt auswählen.

← Zurück **Investment** Weiter →

Zeichnungsort

Musterstadt

BVF Early Invest 4

ZEICHNUNGSSUMME
10.000,00 EUR

AUSGABEAUFSCHLAG
5,00 %

Details **Prognose ***

BVF Early Invest 4
BVF Early Invest GmbH & Co. 4 geschlossene InvKG

10.000,00 EUR Zeichnungssumme 500,00 EUR zzgl. Ausgabeaufschlag (5,00 %)

10.500,00 EUR Überweisungsbetrag

Schritt Nr. 5: Nun erfolgt die Geeignetheitsprüfung und ~erklärung. Für die automatische Prüfung klicken Sie „Daten überprüfen“.

Geeignetheitsklärung

Automatische Geeignetheitsklärung

Daten überprüfen Geeignetheitsklärung generieren

Status

? Unbekannte Geeignetheit

Die integrierte Geeignetheitsklärung gleicht nun die erfassten Angaben des Kunden mit den Zielmarktvorgaben des AIFs ab und führt diese jeweils in der Geeignetheitsklärung zusammen.

Geeignetheitsklärung

Automatische Geeignetheitsklärung

Daten überprüfen Geeignetheitsklärung generieren

Status

✓ Geeignet

Für Haftungsdachpartner verpflichtend, für §34f-Berater dringend empfohlen! Bitte ergänzen Sie ganz unten bei 9 „Sonstige Anmerkungen“ diese Informationen zu den **vorher stattgefundenen (Beratungs)gesprächen, die zum jetzigen Abschluss führten:**

- Auf wessen Initiative kam es zu den Gesprächen?
- den Anlass der Beratung
- Ort und Datum der Beratungsgespräche
- die Dauer des/der Beratungsgespräche
- Art des Gespräches (persönlich oder telefonisch)
- Wer war bei den Gesprächen noch dabei/anwesend?
- Idealerweise: Warum haben Sie genau dieses Produkt empfohlen? *

*Gerne liefern wir Ihnen jeweils aktuelle Textmuster zu den Details der empfohlenen Anlage(n)

Sonstige Anmerkungen

Am 15.07.2024 kam Herr Mustermann per Mail wegen eines Terminwunsches bzgl. geplanter Kapitalanlage in Höhe von 25.000 EUR auf mich zu. Am 18.07.2024 fand in der Zeit von 17:30 bis 19.00 Uhr ein persönliches Gespräch in meinem Büro ohne weitere Teilnehmer statt. Aufgrund Herrn Musters bestehendem Portfolio und seinen Anlagezielen empfahl ich ihm den AIF XYZ, der (hier Textbaustein über Produkt, erhältlich bei IC). Ich übersandte Herrn Miuster alle Unterlagen zu dem AIF AXZ am 19.07.2024 per Mail. Ein weiteres persönliches Gespräch zur Klärung aller Fragen fand am 02.08.2024 von von 11:30 bis 12:15 Uhr in meinem Büro ohne weitere Teilnehmer statt. Am heutigen 05.08.2024 kam Herr Muster in mein Büro zur Unterzeichnung der Beitrittsunterlagen.

Wählen Sie jetzt „Geeignetheitserklärung generieren“ aus und Sie bekommen das gesamte Dokument angezeigt, um es mit dem Kunden durchzugehen. Ihr Kunde bekommt zugleich die Möglichkeit, die Geeignetheitserklärung auf seinem Gerät herunterzuladen und abzuspeichern. Hat er dies getan, können Sie mit [Weiter →](#) fortfahren.

Schritt Nr. 6: Haben Sie die Kosteninformation schon ausgehändigt?

Ist dies noch nicht erfolgt oder wollen Sie die Kosteninfo in der Kundenakte hinterlegt haben, wählen Sie „Nein“ sowie „Kosteninformationen generieren“ aus.

Auf dem Gerät des Kunden erscheint nun der Link „Kosteninformationen herunterladen“. Auch in diesem Fall muss der Kunde die Datei auf seinem Gerät entsprechend herunterladen, dann geht's [Weiter →](#)

Schritt Nr. 7: Wie soll die Identifizierung erfolgen?

Schritt Nr. 8: Nun sind Sie bereits im Antrag. Hier sind je nach Produkt verschiedene Fragen zu beantworten / Eingaben zu tätigen.

Beispiel:

- **Widerrufsbelehrung bestätigen**

5. die wesentlichen Merkmale der Finanzdienstleistung sowie Informationen darüber, wie der Vertrag zustande kommt;
6. den Gesamtpreis der Finanzdienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile sowie alle über den Unternehmer abgeführten Steuern oder, wenn kein genauer Preis angegeben werden kann, seine Berechnungsgrundlage, die dem Verbraucher eine Überprüfung des Preises ermöglicht;
7. gegebenenfalls zusätzlich anfallende Kosten sowie einen Hinweis auf mögliche weitere Steuern oder Kosten, die nicht über den Unternehmer abgeführt oder von ihm in Rechnung gestellt werden;
8. den Hinweis, dass sich die Finanzdienstleistung auf Finanzinstrumente bezieht, die wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet sind oder deren Preis Schwankungen auf dem Finanzmarkt unterliegt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat, und dass in der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge kein Indikator für künftige Erträge sind;
9. eine Befristung der Gültigkeitsdauer der zur Verfügung gestellten Informationen, beispielsweise die Gültigkeitsdauer befristeter Angebote, insbesondere hinsichtlich des Preises;
10. Einzelheiten hinsichtlich der Zahlung und der Erfüllung;
11. alle spezifischen zusätzlichen Kosten, die der Verbraucher für die Benutzung des Fernkommunikationsmittels zu tragen hat, wenn solche zusätzlichen Kosten durch den Unternehmer in Rechnung gestellt werden;
12. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere Name und Anschrift desjenigen, gegenüber dem der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs einschließlich Informationen über den Betrag, den der Verbraucher im Falle des Widerrufs für die erbrachte Leistung zu zahlen hat, sofern er zur Zahlung von Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Vorschrift: § 357b des Bürgerlichen Gesetzbuchs);
13. die Mindestlaufzeit des Vertrags, wenn dieser eine dauernde oder regelmäßig wiederkehrende Leistung zum Inhalt hat;
14. die vertraglichen Kündigungsbedingungen einschließlich etwaiger Vertragsstrafen;
15. die Mitgliedstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Unternehmer der Aufnahme von Beziehungen zum Verbraucher vor Abschluss des Vertrags zugrunde legt;
16. eine Vertragsklausel über das auf den Vertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;
17. die Sprachen, in welchen die Vertragsbedingungen und die in dieser Vorschrift genannten Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in welchen sich der Unternehmer verpflichtet, mit Zustimmung des Verbrauchers die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrags zu führen;
18. den Hinweis, ob der Verbraucher ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren, dem der Unternehmer unterworfen ist, nutzen kann, und gegebenenfalls dessen Zugangsvoraussetzungen;
19. das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen, die weder unter die Richtlinie 2014/49/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. April 2014 über Einlagensicherungssysteme (ABl. L 173 vom 12.6.2014, S. 149, L 212 vom 18.7.2014, S. 47, L 309 vom 30.10.2014, S. 37) geschaffenen Einlagensicherungssysteme noch unter die Richtlinie 97/9/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 3. März 1997 über Systeme für die Entschädigung der Anleger (ABl. L 84 vom 26.3.1997, S. 22) geschaffenen Anlegerentschädigungssysteme fallen.

Abschnitt 3

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden kann. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

Bestätigen

- **Diverse Angaben tätigen (unterschiedlich je nach Produkt)**

Feststellung politisch exponierter Personen (PEP)

Ja, ich bin eine politisch exponierte Person.

Nein, ich bin keine politisch exponierte Person.

Wirtschaftlich Berechtigter

Hiermit bestätige ich, dass ich im eigenen Namen für eigene Rechnung handle und nicht für einen wirtschaftlich Berechtigten, insbesondere nicht als Treuhänder.

Abweichende(r) Bankverbindung / Kontoinhaber

Abweichende(r) Bankverbindung / Kontoinhaber

Selbstauskunft gemäß Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz

Ich bin eine natürliche Person und ausschließlich in der Bundesrepublik Deutschland steuerlich ansässig und gelte auch in keinem anderen Land als steuerlich ansässig.

Ja

Nein

Danach kommen Sie ohne Übergang ins gewohnte IC-Produktberatungsprotokoll zur Dokumentation der geforderten Aufklärung über die Produktrisiken. Ihre aufklärungspflichtige Zuwendung ist bereits eingetragen, die Einwilligungserklärung muss noch akzeptiert werden.

Einwilligungserklärung zur Verarbeitung personenbezogener Daten



Ich willige ein, dass der Berater/Vermittler die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung und Vermittlung erforderlichen Angaben speichert, verarbeitet und der IC Consulting GmbH zur dortigen Datenspeicherung und Herbeiführung des Vertragszwecks übermittelt.

Ich bin einverstanden, dass meine in der Beitrittserklärung und in weiteren Zeichnungsunterlagen sowie in der Geeignetheitserklärung angegebenen personenbezogenen Daten und solche Daten, die zukünftig mit Bezug auf diese Beteiligung erhoben, verarbeitet oder genutzt werden, durch die IC Consulting GmbH als verantwortliche Stelle, sowie die mit der Begründung und Verwaltung meiner Beteiligung befassten Personen (dies sind insbesondere die Mitarbeiter der IC Consulting GmbH, das Emissionshaus, die Treuhandgesellschaft, die Kapitalverwaltungsgesellschaft, ggf. das Haftungsdach bzw. der Maklerpool und der Berater/Vermittler) in EDV-Anlagen erhoben, verarbeitet, genutzt und unter den genannten Personen ausgetauscht werden. Die Daten werden ausschließlich zur Begründung und Verwaltung meiner Beteiligung verwendet. Zur Begründung und Verwaltung der Beteiligung gehören auch das Weiterleiten der Beitrittserklärung und ggf. weiterer Zeichnungsunterlagen von der IC Consulting GmbH an das Emissionshaus und die Treuhandgesellschaft sowie der Datenaustausch zwischen diesen Personen während der Beteiligungsdauer. Die personenbezogenen Daten werden nach Beendigung meiner Beteiligung gelöscht, soweit eine Aufbewahrung nach gesetzlichen Vorschriften nicht erforderlich ist.

In diesem Rahmen entbinde ich den Vermittler zugleich vom Bankgeheimnis.

Ich bin berechtigt, diese Einwilligungserklärung jederzeit zu widerrufen, soweit meine personen- und beteiligungsbezogenen Daten nicht zur Verwaltung meiner Beteiligung erforderlich sind. Meine Rechte in Bezug auf personenbezogene Daten ergeben sich insbesondere aus den Artikeln 12 bis 23 der Datenschutzgrundverordnung.

Die heute über das Programm „übergebenen“ Unterlagen werden ebenfalls automatisch mit heutigen Erhaltisdatum versehen. Nur für die Vorabunterlagen (Prospekt/BIB, ggf. Nachträge) und etwaige „sonstige Unterlagen“ muss das Erhaltisdatum in Abstimmung mit dem Anleger noch eingetragen werden.

Empfangsbestätigung		Erhalten am (Datum)
<input checked="" type="checkbox"/> Emissionsprospekt inkl. Anlagebedingungen		19.07.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Basisinformationsblatt (BIB) vom 01.07.2024		19.07.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Kopie der unterschriebenen Beitrittserklärung inkl. unterschriebener Widerrufsbelehrung		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Ex ante Kosteninformation		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Datenschutzhinweise		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Jahresbericht 2023		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Ausfertigung dieses Produktberatungsprotokolls		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Ausfertigung der Geeignetheitserklärung		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Weitere Unterlagen	Beschreibung Basisinformationen über geschlossene Investmentvermögen	Erhalten am (Datum) 19.07.2024

Bei AIF-Erstzeichnern haben Sie etwa 14 Tage vor Abschluss ja auch die „Basisinformationen über geschlossene Investmentvermögen“ übergeben (bei uns erhältlich) – dies bitte nicht vergessen bei „weitere Unterlagen“ einzutragen!

Nun folgen ggf. noch Zusatzdokumente Ihres Haftungsdaches/Pools! Bestätigen Sie diese an den erforderlichen Stellen.

Schritt Nr. 10: Überprüfung Vollständigkeit. Sind alle Angaben getätigt?

← Zurück **Überprüfung Vollständigkeit** Weiter →
BVF Early Invest 4

Überprüfung Vollständigkeit

Vollständigkeit überprüfen

Sollten Angaben fehlen bekommen Sie einen Hinweis angezeigt und können direkt zum fehlenden Punkt springen.

Liegen alle notwendigen Informationen für die Direktzeichnung vor, so erhalten Sie folgende Mitteilung:

Ergebnis der Prüfung

✓ Daten wurden vollständig erfasst, um einen Antrag zu generieren.

Weiter →

und können mit **Weiter →** fortfahren.

Schritt Nr. 11: Generieren Sie den Antrag, um ihn mit dem Kunden durchzugehen

← Zurück **Antrag generieren** Weiter →
BVF Early Invest 4

Antrag generieren

Antrag generieren

Es werden folgende Unterlagen angezeigt und können mit dem Kunden durchgegangen werden:

- Antragsunterlagen = Beitrittserklärung
- IC Consulting GmbH Dokument =Produktberatungsprotokoll
- Ggf. Haftungsdach Dokument = zusätzliche Formulare Ihres Haftungsdaches
- Zusätzliche Dokumente = Geeignetheitserklärung

Die oben aufgeführten Unterlagen stehen auch zum Download für den Kunden auf seinem Endgerät zur Verfügung. Damit werden ihm die Protokolle vor dem Abschluss übergeben.

Ist dies erfolgt, kommen Sie mit **Weiter →** zum nächsten Schritt.

Schritt Nr. 12: Der Kunde bestätigt auf seinem Endgerät, den Antrag und die Protokolle an den aufgezeigten Stellen „signieren“ zu wollen und „unterschreibt“ ganz unten mit dem Finger.

Dabei ist die „Fingersignatur“ nicht für das rechtskräftige Kaufen entscheidend. Es dient nur dazu, dass der Kunde einen etwaigen Ausdruck der digital signierten Dokumente später als die erkennen kann, die er heute „signiert“ hat. Trotzdem sollte eine „der echten Unterschrift gleichende“ Signatur versucht werden.

Signatur

Signatur an folgenden Stellen der Antragsunterlagen setzen:

- Seite 1, Beitrittserklärung
- Seite 2, Beitrittserklärung
- Seite 2, Empfangsbestätigung
- Seite 3, Widerrufsbelehrung
- Seite 4, Erklärungen gemäss Geldwäschegesetz

Signatur an folgenden Stellen der Zusatzdokumente von IC Consulting GmbH setzen:

- Seite 3, Einwilligungserklärung zur Verarbeitung personenbezogener Daten
- Seite 3, Produktberatungsprotokoll
- Seite 4, Produktberatungsprotokoll

Signatur an folgenden Stellen der zusätzlichen Dokumente setzen:

- Seite 6, Basisdokumentation

Hiermit bestätige ich, dass ich die gemachten Angaben selbst gemacht habe.

Signatur

Schritt Nr. 13: Nun bestätigt der Kunde von seinem Endgerät, dass er wirklich „Digital signieren“ möchte. Nach dem Einfügen seiner Signatur werden die signierten Unterlagen dem Kunden per „herunterladen“ übergeben und er bestätigt, diese (auf Ihrem Bildschirm mit Ihnen) gelesen zu haben.

← Zurück

Digital signieren
BVF Early Invest 4

Weiter →

Digital signieren

Digital signieren ✓

Antragsunterlagen

Antragsunterlagen herunterladen ✓ Antragsunterlagen gelesen ✓

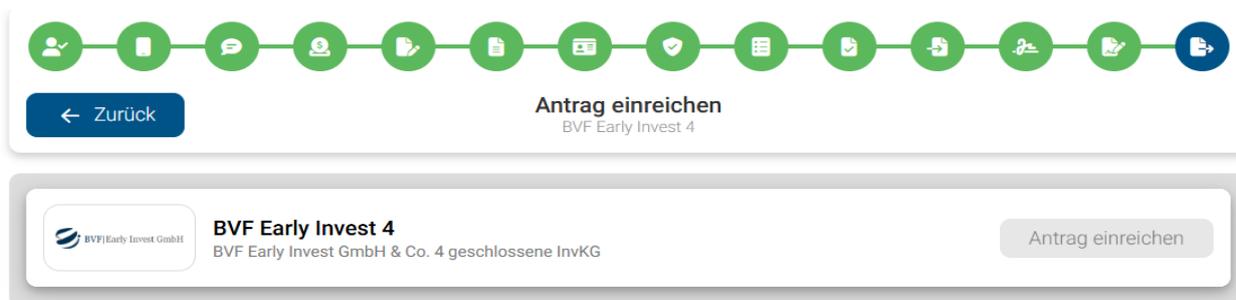
IC Consulting GmbH Dokumente

IC Consulting GmbH Dokumente herunterladen ✓ IC Consulting GmbH Dokumente gelesen ✓

Zusätzliche Dokumente

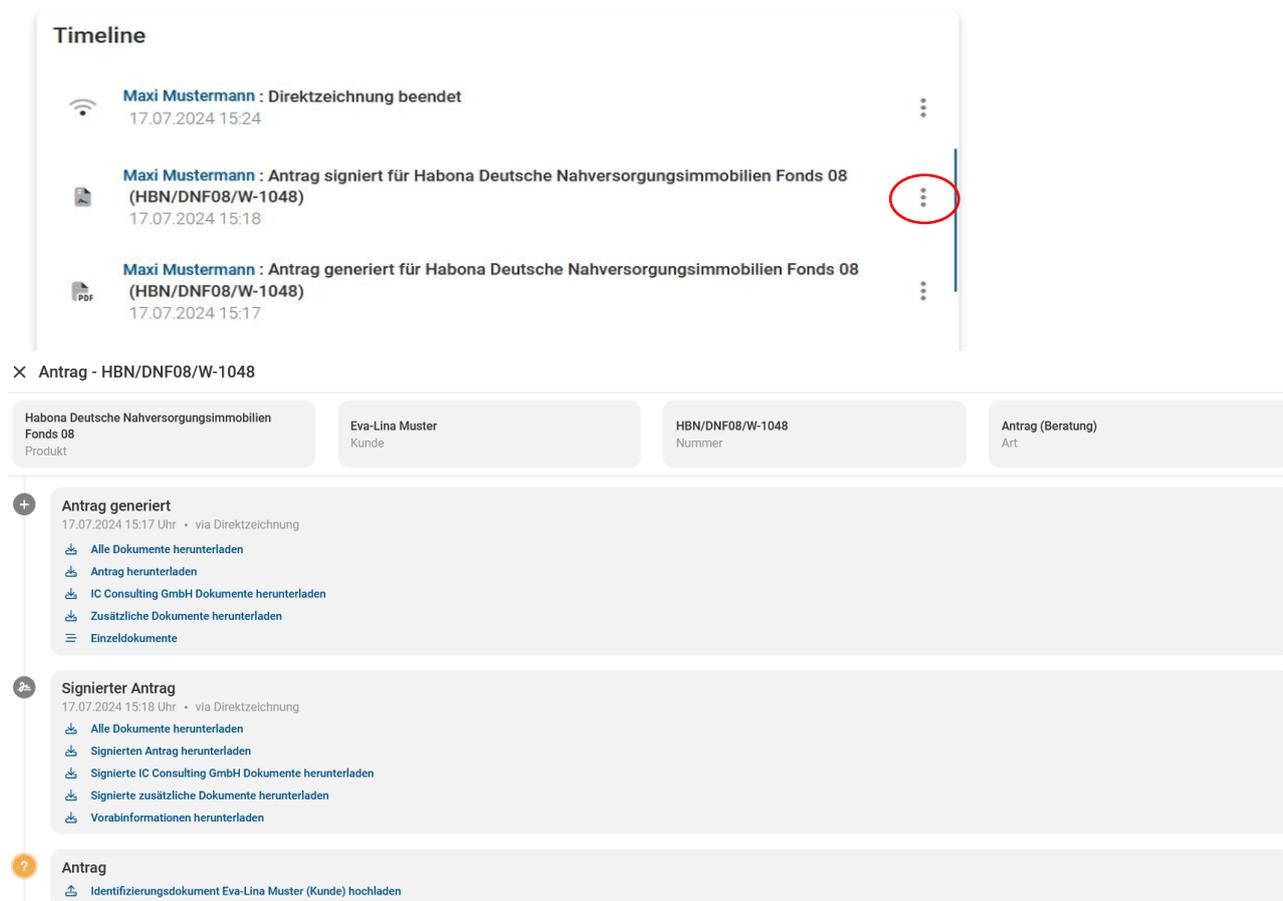
Zusätzliche Dokumente herunterladen ✓ Zusätzliche Dokumente gelesen ✓

Schritt 14: Zum Schluss muss der Kunde über sein Gerät final „Antrag einreichen“ bestätigen und somit rechtskräftig „kaufen“.



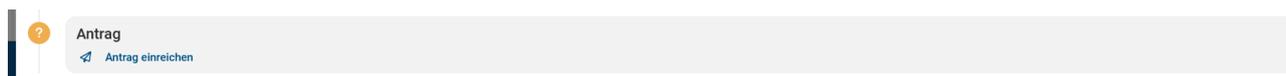
Sie erhalten noch den Hinweis, dass Sie das Identifikationsdokument noch hochladen müssen. Die „Direktzeichnung vor Ort“ ist jedoch erstmal fertig, Sie können die Sitzung schließen und Ihren Kunden verabschieden. (Bei Zeichnung mehrerer Fonds auf einmal geht´s jetzt in den nächsten Antrag.)

Als letztes sind Sie nochmal an der Reihe: Gehen Sie in die Timeline (zu finden auf der Startseite von walnut unten links oder im jeweiligen Kunden unten links). Dort finden Sie die beendete Direktzeichnung. Bitte klicken Sie bei „Antrag signiert“ auf die drei Punkte und dann auf „Details“:



Sie können nun die signierten Dokumente (für Ihre WP-Prüfung) herunterladen. Zum Abschluss der Zeichnung laden Sie bitte noch das Identifikationsdokument des Kunden (Inkl. Ihrer Bestätigung „Original lag vor und stimmt mit Kopie überein“ + Ihre Unterschrift) hoch.

Dann bitte noch Ihrerseits den „Antrag einreichen“:



Unter „Direktzeichnung beendet“ finden Sie die digitale Beratungsakte. **Diese können Sie kostenfrei 1 Mal innerhalb von 21 Tagen herunterzuladen.**

In dieser Akte befindet sich die sogenannte „Sessionslog“-Datei, in welcher genau festgehalten ist, von welchem Endgerät millisekundengenau welche Eingabe getätigt wurde.

Bitte laden Sie sich diese zip-Datei herunter, benennen Sie sie z.B. „Kundenname_tt.mm.jjjj_Produkt(e)“ und speichern Sie sich als zip-Datei idealerweise in einer Cloud. Diese Akte benötigen Sie nur im Schadenfall – also hoffentlich nie wieder. Zur Erinnerung erhalten Sie vom System eine Mail, dass die digitale Akte bereit steht.

Timeline

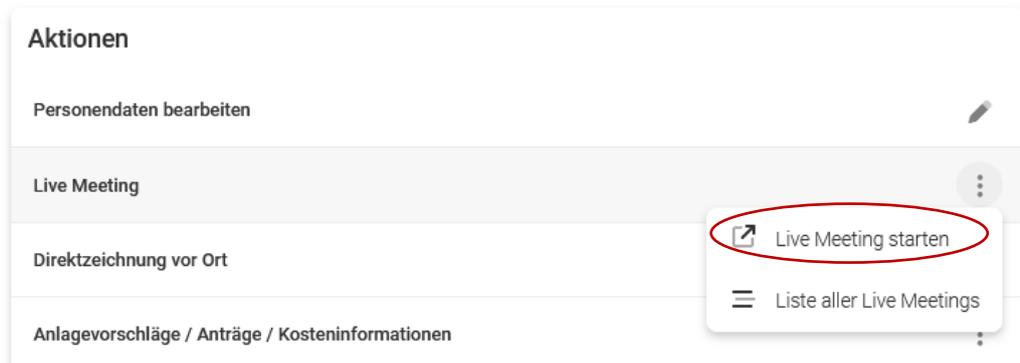
-  **Maxi Mustermann : Direktzeichnung beendet**
17.07.2024 15:24 
-  **Maxi Mustermann : Antrag signiert für Habona Deutsche Nahversorgungsimmobilien Fonds 08 (HBN/DNF08/W-1048)**
17.07.2024 15:18 
-  **Maxi Mustermann : Antrag generiert für Habona Deutsche Nahversorgungsimmobilien Fonds 08 (HBN/DNF08/W-1048)**
17.07.2024 15:17 

Die weitere Kommunikation, wie Annahme- oder sonstige Schreiben der Fondsgesellschaft erhalten Sie wie üblich direkt per Mail von IC.

2. Anträge und Protokolle mit dem Kunden voll digital IM FERNABSATZ abschließen (Unterschrift per Maus auf Laptop/PC)

Per Live-Meeting mit einem entfernt sitzenden Kunden papierlos eine volldigitale Zeichnung durchführen ist ebenfalls ganz einfach! **Bitte nutzen Sie dazu jedoch NICHT Firefox** – kompatibel sind die Browser Edge, Chrome, Opera oder Safari.

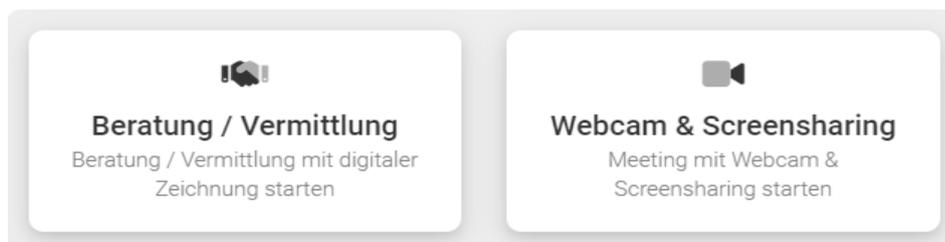
Klicken Sie, nachdem Sie den Kunden und das Produkt ausgewählt haben, auf die Aktion „Livemeeting“ bzw. „Livemeeting starten“.



Handelt es sich um ein Live-Meeting **mit Abschluss**, wählen Sie „Beratung/Vermittlung“ aus. Möchten Sie nur eine **digitale Beratung/ein digitales Gespräch** durchführen, wählen Sie „Webcam & Screensharing“ aus und folgen den Anweisungen.

Live Meeting starten

Wofür möchten Sie ein Live Meeting starten?



Fand vor dem heute geplanten Abschluss eine Beratung mit Produktempfehlung statt oder handelt es sich die Vermittlung eines, vom Kunden selbst ausgesuchten Produktes nur mit Angemessenheitsprüfung? Je nach Auswahl wird entweder eine Geeignetheits- oder nur eine Angemessenheitsprüfung durchgeführt und generiert.



Möchten Sie für die Zeichnung die integrierte Geeignetheitserklärung von walnut nutzen oder haben Sie eine eigene (z.B. aus einem anderen System?)

 Integrierte Geeignetheitserklärung Direktzeichnung mit integrierter Geeignetheitserklärung starten	 Eigene Geeignetheitserklärung Beratung wurde in einem anderen System generiert
--	--

Laden Sie nun den Kunden zum Live-Meeting ein. Der Zugang über <https://meeting.walnut.live> bleibt immer gleich – nur der 15 min gültige Zugangs-Code ändert sich je Sitzung.

Wie möchten Sie die Person zum Live Meeting einladen?

 E-Mail Einladungslink automatisiert via E- Mail versenden	 Manuell Einladungslink nach Starten des Live Meetings manuell übermitteln
---	---

Wir empfehlen, auch den reinen Abschluss immer zumindest im Audio zu tapen:

Möchten Sie das Live Meeting mit (für aufzeichnungspflichtige Gespräche) oder ohne Taping starten?

 Mit Taping Live Meeting mit Taping starten	 Ohne Taping Live Meeting ohne Taping starten
---	---

Dazu können Sie beispielsweise Ihr etwaig bestehendes Abo des „MIFID-Recorders“, eine eigene Lösung die kostenfreie integrierte Lösung nutzen:

Wie möchten Sie das Telefonat aufzeichnen?

 Integriertes Taping Audio über in Walnut Live integriertes Taping aufzeichnen	
 Telefonat mit MiFID-Recorder aufzeichnen	 Eigene Lösung Telefonat mit eigener Lösung aufzeichnen

Nun können Sie das Live-Meeting beginnen:

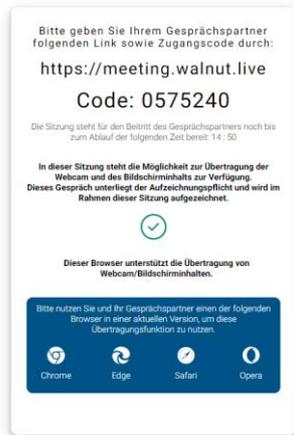
Live Meeting für Maxi Mustermann vorbereitet!



Das sehen Sie

Walnut Live

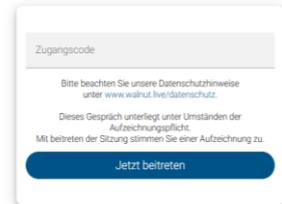
Private Markets - persönlich beraten, digital zeichnen.



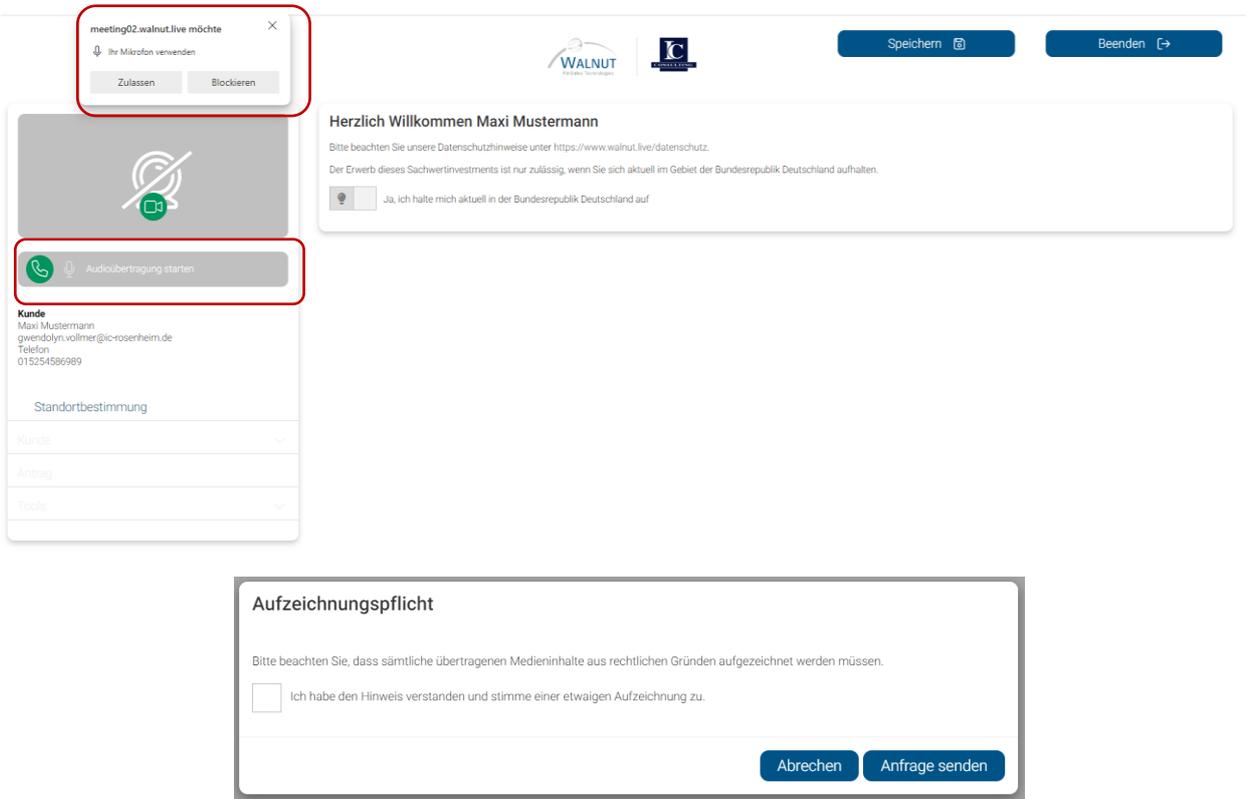
Das sieht Ihr Kunde

Walnut Live

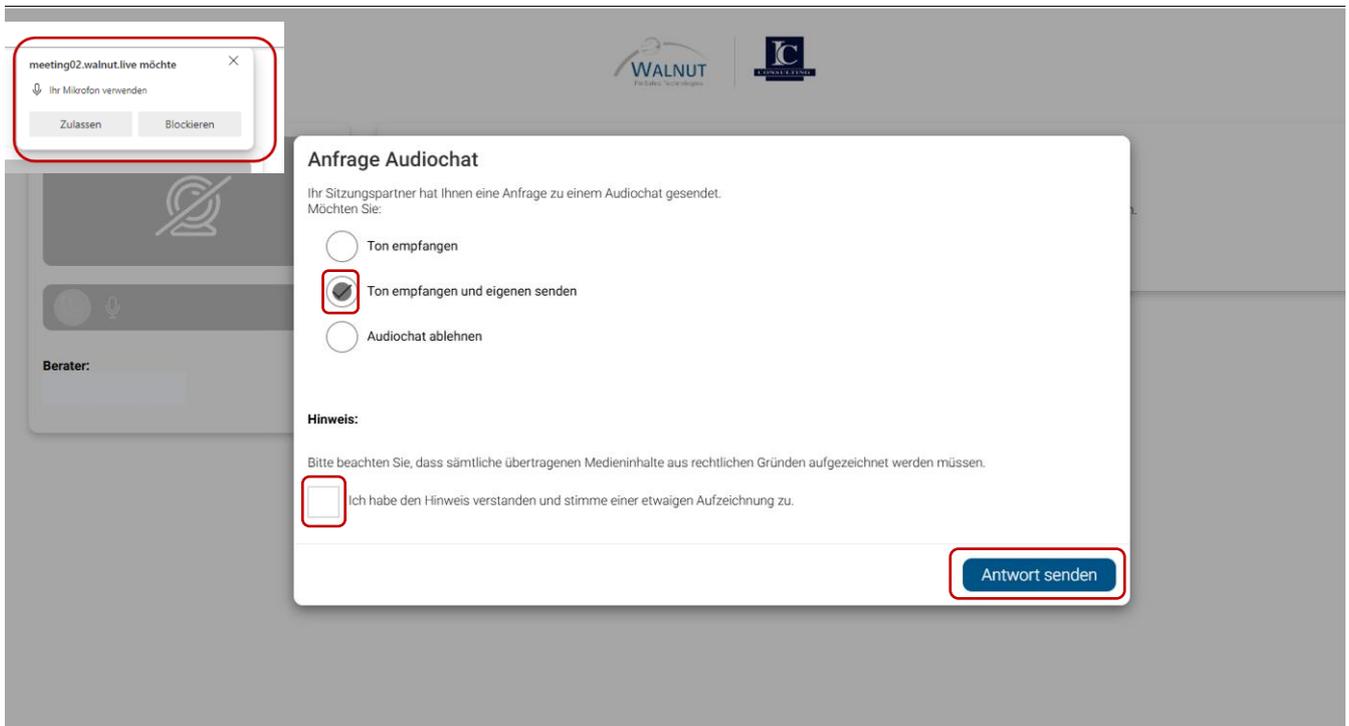
Private Markets - persönlich beraten, digital zeichnen.



Starten Sie die Audioübertragung und stimmen Sie der Verwendung des Mikrofons zu und stimmen Sie der Aufzeichnung zu. Sie können Ihr Kamera aktivieren, müssen dies aber nicht.



Ihr Kunde wird zum (Audio)chat eingeladen, nimmt an und stimmt der Aufzeichnung ebenfalls zu. Danach muss er die Verwendung des Mikrofons (ggf. der Kamera) noch zulassen.



Ihr Kunde muss nun bestätigen, dass er sich in Deutschland aufhält, denn die AIFs dürfen idR nur auf deutschem Boden beraten/abgeschlossen werden!



Herzlich Willkommen Maxi Mustermann

Bitte beachten Sie unsere Datenschutzhinweise unter <https://www.walnut.live/datenschutz>.

Der Erwerb dieses Sachwertinvestments ist nur zulässig, wenn Sie sich aktuell im Gebiet der Bundesrepublik Deutschland aufhalten.

Ja, ich halte mich aktuell in der Bundesrepublik Deutschland auf

Nach der Bestätigung des Kunden werden Ihnen auf der rechten Seite folgende Funktion zur Verfügung gestellt:

Kunde
Basisdaten
Adresse
Geburtsangaben
Beruf
Bankverbindung

Kunde: Über diese Funktion haben Sie die Möglichkeit die Kundenangaben einzusehen, zu korrigieren und zu ergänzen.

Ihr Kunde sieht auf seinem Bildschirm die jeweils von Ihnen aufgerufenen Punkte und kann die Felder befüllen. Steuern kann er jedoch nicht!

Ihre Ansicht

WALNUT | C

Speichern Beenden



00:24:17

Kunde
Maxi Mustermann

Kunde

- Basisdaten
- Adresse
- Geburtsangaben
- Beruf
- Bankverbindung
- Identifizierungsdokument
- Steuerliche Herkunft

Adresse

Straße
Strasse

Hausnummer
Hausnummer

PLZ
PLZ

Ort
Ort

Land
Deutschland

Kundenansicht

WALNUT | C



00:25:52

Berater:

Adresse

Straße
Strasse

Hausnummer
Hausnummer

PLZ
PLZ

Ort
Ort

Land
Deutschland

Tools

- Anlagevorschlag
- Kosteninformation
- Whiteboard
- Präsentationen

- Kunde
- Antrag**
- Tools

Tools: Sie können zusammen mit dem Kunden einen Anlagevorschlag generieren, eine Kosteninformation erstellen, das Whiteboard für Erläuterungen nutzen oder eigene Präsentationen vorstellen.

Um mit der Direktzeichnung fortfahren zu können, wählen Sie den Punkt **Antrag** aus.

Nun führt Sie das Programm durch die einzelnen Zeichnungsschritte, an dessen Ende die Antragseinreichung steht. Nach jedem vollständigen Schritt können Sie oben rechts auf

Weiter →

Schritt Nr. 1: Überprüfung Vollständigkeit der Personendaten – Vollständigkeit überprüfen

Speichern Beenden 



Überprüfung Vollständigkeit der Personendaten Weiter →

Überprüfung Vollständigkeit der Personendaten

Überprüfen Sie hier die Vollständigkeit der grundlegenden Personendaten.

[Vollständigkeit überprüfen](#)

Sollten Kundenangaben fehlen, wird Ihnen direkt angezeigt, welche Angaben fehlen. Mit Klick auf den blau unterlegten Hinweis springen Sie direkt dort hin und können die Angaben nachtragen:

Ergebnis der Prüfung

Die grundlegenden Personendaten wurden nicht vollständig erfasst. Bitte erfassen Sie folgende Angaben:

Informationen über die in Frage kommenden Anlageformen sind erforderlich.

Angaben ergänzen, dann wieder auf „Antrag“ klicken, bis alle Daten erfasst sind:

Standortbestimmung

- Kunde
- Basisdaten
- Adresse
- Geburtsangaben
- Beruf
- Bankverbindung
- Identifizierungsdokument
- Steuerliche Herkunft
- Anlageziele
- Erfahrungen und Kenntnisse
- Anlagepräferenzen
- Finanzangaben
- Nachhaltigkeitspräferenzen
- Antrag

Welche Anlageformen kommen für Sie in Frage?

Einmalig 25.000,00 EUR

Monatlich

Risikobereitschaft

Wählen Sie Ihre Risikobereitschaft aus:

- Risikoklasse 1 - Sicherheit**
Der gesicherte Werterhalt des Gesamtportfolios ist das Ziel. Sie möchten daher m nehmen dafür sehr geringe Renditeaussichten in Kauf. Keine Risikotoleranz.
- Risikoklasse 2 - Sicherheitsorientiert**
Der gesicherte Werterhalt des Gesamtportfolios steht für Sie im Vordergrund. Sie r eingehen. Sie nehmen dafür geringe Renditeaussichten in Kauf.
- Risikoklasse 3 - Konservativ**
Der Werterhalt des Gesamtportfolios ist für Sie wichtig. Sie haben eine eher gering für das Gesamtportfolio in Kauf.
- Risikoklasse 4 - Moderat**
Sie haben eine moderate Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie moderate Risiken a
- Risikoklasse 5 - Konservativ wachstumsorientiert**
Sie haben eine höhere Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie höhere Risiken aufgru
- Risikoklasse 6 - Wachstumsorientiert / spekulativ**
Sie haben eine hohe Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie hohe Risiken aufgrund v
- Risikoklasse 7 - Extrem spekulativ**
Sie haben eine sehr hohe Renditeerwartung. Dafür nehmen Sie sehr hohe Risiken e

Schritt Nr. 2: Nun können Sie das gewünschte Produkt bzw. ein Portfolio aus bis zu 5 Produkten auswählen und mit „Weiter“ bestätigen.

Sie haben an dieser Stelle noch die Möglichkeit, die Produktinformationen und die Geeignetheit der einzelnen Punkte einzusehen, indem Sie den „Pfeil“ rechts neben „Produkt wählen“ öffnen. Die finanzielle Geeignetheit kann erst später, nach Eingabe der Zeichnungssumme, überprüft werden.

Dort erscheint auch der Hinweis, wann die Vorabinformationen verschickt wurden (sofern Sie dies über walnut gesendet haben). **Ein wichtiges Datum für die gleich folgende Protokollierung.**

Schritt Nr. 3: Nun müssen sowohl Sie Ihren als auch Ihr Kunde seinen Zeichnungsort eingetragen. Über die „Glühlampe“ links neben den Feldern können Sie dem Kunden das Feld gelb „Highlighten“. Nach Eingabe der Zeichnungssumme können Sie auch die Prognose aufrufen.

Sind alle Angaben getätigt, können Sie oben rechts mit „Weiter“ den nächsten Schritt auswählen.

A progress bar with nine circular icons representing different steps. The fourth icon, which contains a person with a checkmark, is highlighted in blue and labeled 'Investment' below it. The other icons are grey. Below the progress bar are three buttons: a blue '← Zurück' button on the left, the word 'Investment' in the center, and a blue 'Weiter →' button on the right.

Schritt Nr. 4: Nun erfolgt die Geeignetheitsprüfung und ~erklärung. Während Sie diese vorbereiten, sieht Ihr Kunde diesen Hinweis:



A progress bar with nine circular icons. The fourth icon, which contains a document with a checkmark, is highlighted in blue and labeled 'Geeignetheitsklärung' below it. The other icons are grey.

Geeignetheitsklärung

Ihr Berater bereitet gerade die Geeignetheitsklärung vor. Bitte haben Sie einen Moment Geduld.

Sie wählen derweil „Daten überprüfen“ aus, um die automatische Geeignetheitsklärung die erfassten Angaben des Kunden mit den Zielmarktvorgaben des AIFs abgleichen zu lassen und die noch leeren Erklärungsfelder automatisch füllen zu lassen.



Speichern

Beenden

A progress bar with nine circular icons. The fourth icon, which contains a document with a checkmark, is highlighted in blue and labeled 'Geeignetheitsklärung' below it. The other icons are grey. Below the progress bar are three buttons: a blue '← Zurück' button on the left, the word 'Geeignetheitsklärung' in the center, and a grey 'Weiter →' button on the right.

Geeignetheitsklärung

Automatische Geeignetheitsklärung

Daten überprüfen

Geeignetheitsklärung generieren

Status

Unbekannte Geeignetheitsklärung

Anlageziele

Für Haftungsdachpartner verpflichtend, für §34f-Berater dringend empfohlen! Bitte ergänzen Sie ganz unten bei 9 „Sonstige Anmerkungen“ diese Informationen zu den **vorher stattgefundenen (Beratungs)gesprächen, die zum jetzigen Abschluss führten:**

- Auf wessen Initiative kam es zu den Gesprächen?
- den Anlass der Beratung
- Ort und Datum der Beratungsgespräche
- die Dauer des/der Beratungsgespräche
- Art des Gespräches (persönlich oder telefonisch)
- Wer war bei den Gesprächen noch dabei/anwesend?
- Idealerweise: Warum haben Sie genau dieses Produkt empfohlen? *

*Gerne liefern wir Ihnen jeweils aktuelle Textmuster zu den Details der empfohlenen Anlage(n)

Sonstige Anmerkungen

Am 15.07.2024 kam Herr Mustermann per Mail wegen eines Terminwunsches bzgl. geplanter Kapitalanlage in Höhe von 25.000 EUR auf mich zu. Am 18.07.2024 fand in der Zeit von 17:30 bis 19.00 Uhr ein persönliches Gespräch in meinem Büro ohne weitere Teilnehmer statt. Aufgrund Herrn Musters bestehendem Portfolio und seinen Anlagezielen empfahl ich ihm den AIF XYZ, der (hier Textbaustein über Produkt, erhältlich bei IC). Ich übersandte Herrn Miuster alle Unterlagen zu dem AIF AXZ am 19.07.2024 per Mail. Ein weiteres persönliches Gespräch zur Klärung aller Fragen fand am 02.08.2024 von von 11:30 bis 12:15 Uhr in meinem Büro ohne weitere Teilnehmer statt. Am heutigen 05.08.2024 kam Herr Muster in mein Büro zur Unterzeichnung der Beitrittsunterlagen.

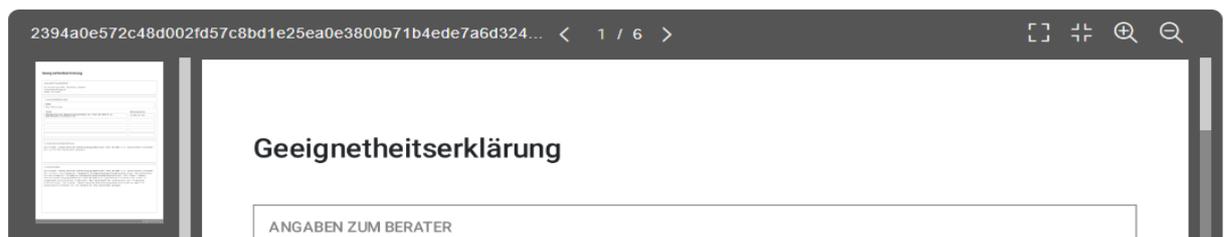
Wählen Sie anschließend „Geeignetheitserklärung generieren“ aus. Dadurch bekommen sowohl Sie als auch Ihr Kunde jeweils das gesamte Dokument angezeigt und können es durchgehen. Ihr Kunde bekommt zugleich die Möglichkeit, die Geeignetheitserklärung auf seinem Gerät herunterzuladen und abzuspeichern. Hat er dies getan, können Sie mit [Weiter →](#) fortfahren.



Geeignetheitserklärung

Geeignetheitserklärung

Geeignetheitserklärung
herunterladen



Schritt Nr. 6: Haben Sie die Kosteninformation schon ausgehändigt?

Ist dies noch nicht erfolgt oder wollen Sie die Kosteninfo in der Kundenakte hinterlegt haben, wählen Sie „Nein“ sowie „Kosteninformationen generieren“ aus.

Kosteninformation

Kosteninformation bereits ausgehändigt?

Ja

Nein

[Kosteninformation generieren](#)

Auf dem Gerät des Kunden erscheint nun der Link „Kosteninformationen herunterladen“. Auch in diesem Fall muss der Kunde die Datei auf seinem Gerät entsprechend herunterladen.




Kosteninformation

Habona Deutsche Nahversorgungsimmobiliens Fonds 08

Kosteninformation

Kosteninformation bereits ausgehändigt?

Ja

Nein

[Kosteninformation herunterladen](#)

Information „Kosteninformation“

Kosteninformation gemäß § 63 Absatz 7 Wertpapierhandelsgesetz

Nachfolgende Darstellung zeigt eine beispielhafte Zusammenstellung der gemäß der MIFID-II-DVO auszuweisenden Kosten. Die Daten basieren auf der internen Plausibilitätsberechnung der KVG. Hierbei handelt es sich zum Teil um Schätzungen. Die tatsächlichen Kosten können abweichen. Der Vertriebspartner sollte die Darstellung unbedingt plausibilisieren bevor er diese an Endkunden weiterreicht. Eine Haftung der KVG für das Dokument, welches dem Kunden auszuhändigen

Nun können Sie wieder



Schritt Nr. 7: Wie soll die Identifizierung erfolgen?



Identifizierungsdokument
Die Identifizierung erfolgte in Anwesenheit des Kunden durch Prüfung eines gültigen Identifizierungsdokuments.

POSTIDENT

Identifizierung via POSTIDENT
Die Identifizierung erfolgt via POSTIDENT.

Schritt Nr. 8: Nun sind Sie bereits im Antrag.

Hier sind je nach Produkt verschiedene Fragen zu beantworten / Eingaben zu tätigen – dies kann nur der Kunde, Sie können nur „highlighten“. So ist sichergestellt, dass der Kunde auch weiterhin anwesend ist.

Zustimmung des Verbrauchers die Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrages zu führen;
16. den Hinweis, ob der Verbraucher ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren, dem der Unternehmer unterworfen ist, nutzen kann, und gegebenenfalls dessen Zugangsvoraussetzungen.

ABSCHNITT 3 WIDERRUFSFOLGEN

Im Fall eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung begonnen werden kann. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen.

Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichten zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Diese Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

- ENDE DER WIDERRUFSBELEHRUNG -

Bestätigen

Feststellung politisch exponierter Personen (PEP)

- Ja, ich bin eine politisch exponierte Person.
- Nein, ich bin keine politisch exponierte Person.

Wirtschaftlich Berechtigter

Hiermit bestätige ich, dass ich im eigenen Namen für eigene Rechnung handle und nicht für einen wirtschaftlich Berechtigten, insbesondere nicht als Treuhänder.

Abweichende(r) Bankverbindung / Kontoinhaber

Abweichende(r) Bankverbindung / Kontoinhaber

Danach kommen Sie ohne Übergang ins gewohnte IC-Produktberatungsprotokoll zur Dokumentation der geforderten Aufklärung über die Produktrisiken. Ihre aufklärungspflichtige Zuwendung ist bereits eingetragen, die Einwilligungserklärung muss vom Kunden noch akzeptiert werden.

Einwilligungserklärung zur Verarbeitung personenbezogener Daten

Ich willige ein, dass der Berater/Vermittler die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung und Vermittlung erforderlichen Angaben speichert, verarbeitet und der IC Consulting GmbH zur dortigen Datenspeicherung und Herbeiführung des Vertragszwecks übermittelt.

Ich bin einverstanden, dass meine in der Beitrittserklärung und in weiteren Zeichnungsunterlagen sowie in der Geeignetheitserklärung angegebenen personenbezogenen Daten und solche Daten, die zukünftig mit Bezug auf diese Beteiligung erhoben, verarbeitet oder genutzt werden, durch die IC Consulting GmbH als verantwortliche Stelle, sowie die mit der Begründung und Verwaltung meiner Beteiligung befassten Personen (dies sind insbesondere die Mitarbeiter der IC Consulting GmbH, das Emissionshaus, die Treuhandgesellschaft, die Kapitalverwaltungsgesellschaft, ggf. das Haftungsdach bzw. der Maklerpool und der Berater/Vermittler) in EDV-Anlagen erhoben, verarbeitet, genutzt und unter den genannten Personen ausgetauscht werden. Die Daten werden ausschließlich zur Begründung und Verwaltung meiner Beteiligung verwendet. Zur Begründung und Verwaltung der Beteiligung gehören auch das Weiterleiten der Beitrittserklärung und ggf. weiterer Zeichnungsunterlagen von der IC Consulting GmbH an das Emissionshaus und die Treuhandgesellschaft sowie der Datenaustausch zwischen diesen Personen während der Beteiligungsdauer. Die personenbezogenen Daten werden nach Beendigung meiner Beteiligung gelöscht, soweit eine Aufbewahrung nach gesetzlichen Vorschriften nicht erforderlich ist.

In diesem Rahmen entbinde ich den Vermittler zugleich vom Bankgeheimnis.

Ich bin berechtigt, diese Einwilligungserklärung jederzeit zu widerrufen, soweit meine personen- und beteiligungsbezogenen Daten nicht zur Verwaltung meiner Beteiligung erforderlich sind. Meine Rechte in Bezug auf personenbezogene Daten ergeben sich insbesondere aus den Artikeln 12 bis 23 der Datenschutzgrundverordnung.

Die heute über das Programm „übergebenen“ Unterlagen werden ebenfalls automatisch mit heutigen Erhaltisdatum versehen. Nur für die Vorabunterlagen (Prospekt/BIB, ggf. Nachträge) und etwaige „sonstige Unterlagen“ muss das Erhaltisdatum vom Kunden noch eingetragen werden.

Empfangsbestätigung		Erhalten am (Datum)
<input checked="" type="checkbox"/> Emissionsprospekt inkl. Anlagebedingungen		19.07.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Basisinformationsblatt (BIB) vom 01.07.2024		19.07.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Kopie der unterschriebenen Beitrittserklärung inkl. unterschriebener Widerrufsbelehrung		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Ex ante Kosteninformation		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Datenschutzhinweise		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Jahresbericht 2023		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Ausfertigung dieses Produktberatungsprotokolls		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Ausfertigung der Geeignetheitserklärung		05.08.2024
<input checked="" type="checkbox"/> Weitere Unterlagen	Beschreibung Basisinformationen über geschlossene Investmentvermögen	19.07.2024

Bei AIF-Erstzeichnern haben Sie etwa 14 Tage vor Abschluss ja auch die „Basisinformationen über geschlossene Investmentvermögen“ übergeben (bei uns erhältlich) – dies bitte nicht vergessen bei „weitere Unterlagen“ eintragen zu lassen!

Nun folgen ggf. noch Zusatzdokumente Ihres Haftungsdaches/Pools! Bestätigen Sie diese an den erforderlichen Stellen.

Schritt Nr. 10: Überprüfung Vollständigkeit. Sind alle Angaben getätigt?

Überprüfung Vollständigkeit
BVF Early Invest 4

← Zurück

Weiter →

Überprüfung Vollständigkeit

Vollständigkeit überprüfen

Sollten Angaben fehlen bekommen Sie einen Hinweis angezeigt und können direkt zum fehlenden Punkt springen.

Liegen alle notwendigen Informationen für die Direktzeichnung vor, so erhalten Sie folgende Mitteilung:

Ergebnis der Prüfung

 Daten wurden vollständig erfasst, um einen Antrag zu generieren.

[Weiter →](#)

und können mit [Weiter →](#) fortfahren.

Schritt Nr. 11: Generieren Sie den Antrag, um ihn mit dem Kunden durchzugehen



[← Zurück](#) **Antrag generieren** BVF Early Invest 4 [Weiter →](#)

Item is not editable

[Antrag generieren](#)

Es werden folgende Unterlagen angezeigt und können mit dem Kunden durchgegangen werden:

- Antragsunterlagen = Beitrittserklärung
- IC Consulting GmbH Dokument =Produktberatungsprotokoll
- Ggf. Haftungsdach Dokument = zusätzliche Formulare Ihres Haftungsdaches
- Zusätzliche Dokumente = Geeignetheitserklärung

Anders als bei der Direktzeichnung vor Ort muss Ihr Kunde die nicht-signierten Unterlagen nicht speichern, es geht direkt [Weiter →](#) zum nächsten Schritt.

Schritt Nr. 12: Der Kunde bestätigt auf seinem Endgerät, den Antrag und die Protokolle an den aufgezeigten Stellen „signieren“ zu wollen und „unterschreibt“ ganz unten mit seiner Maus.

Dabei ist die „Maus-Signatur“ nicht für das rechtskräftige Kaufen entscheidend. Es dient nur dazu, dass der Kunde einen etwaigen Ausdruck der digital signierten Dokumente später als die erkennen kann, die er heute „signiert“ hat. Trotzdem sollte eine „der echten Unterschrift gleichende“ Signatur versucht werden.

Signatur

Signatur an folgenden Stellen der Antragsunterlagen setzen:

- Seite 1, Beitrittserklärung
- Seite 2, Beitrittserklärung
- Seite 2, Empfangsbestätigung
- Seite 3, Widerrufsbelehrung
- Seite 4, Erklärungen gemäss Geldwäschegesetz

Signatur an folgenden Stellen der Zusatzdokumente von IC Consulting GmbH setzen:

- Seite 3, Einwilligungserklärung zur Verarbeitung personenbezogener Daten
- Seite 3, Produktberatungsprotokoll
- Seite 4, Produktberatungsprotokoll

Signatur an folgenden Stellen der zusätzlichen Dokumente setzen:

Seite 6, Basisdokumentation

Hiermit bestätige ich, dass ich die gemachten Angaben selbst gemacht habe.

Signatur



Schritt Nr. 13: Nun bestätigt der Kunde von seinem Endgerät, dass er wirklich „Digital signieren“ möchte. Nach dem Einfügen seiner Signatur werden die signierten Unterlagen dem Kunden per „herunterladen“ übergeben und er bestätigt, diese (auf Ihrem Bildschirm mit Ihnen) gelesen zu haben.

Progress bar with 14 steps, the 13th step is active. Buttons: Zurück, Digital signieren (BVF Early Invest 4), Weiter.

Digital signieren
Digital signieren ✓

Antragsunterlagen
Antragsunterlagen herunterladen ✓ Antragsunterlagen gelesen ✓

IC Consulting GmbH Dokumente
IC Consulting GmbH Dokumente herunterladen ✓ IC Consulting GmbH Dokumente gelesen ✓

Zusätzliche Dokumente
Zusätzliche Dokumente herunterladen ✓ Zusätzliche Dokumente gelesen ✓

Schritt 14: Zum Schluss muss der Kunde über sein Gerät final „Antrag einreichen“ bestätigen und somit rechtskräftig „kaufen“.

Progress bar with 14 steps, the 14th step is active. Buttons: Zurück, Antrag einreichen (BVF Early Invest 4).

BVF Early Invest 4
BVF Early Invest GmbH & Co. 4 geschlossene InvKG

Antrag einreichen

Sie erhalten noch den Hinweis, dass Sie das Identifikationsdokument später noch hochladen müssen. Die Zeichnung ist jedoch fertig, Sie können Ihren Kunden verabschieden und die Sitzung schließen. (Bei Zeichnung mehrerer Fonds auf einmal geht´s jetzt in den nächsten Antrag.)



WALNUT
IC CONSULTING

Speichern

Beenden

← Zurück

Antrag einreichen
BVF Early Invest 4

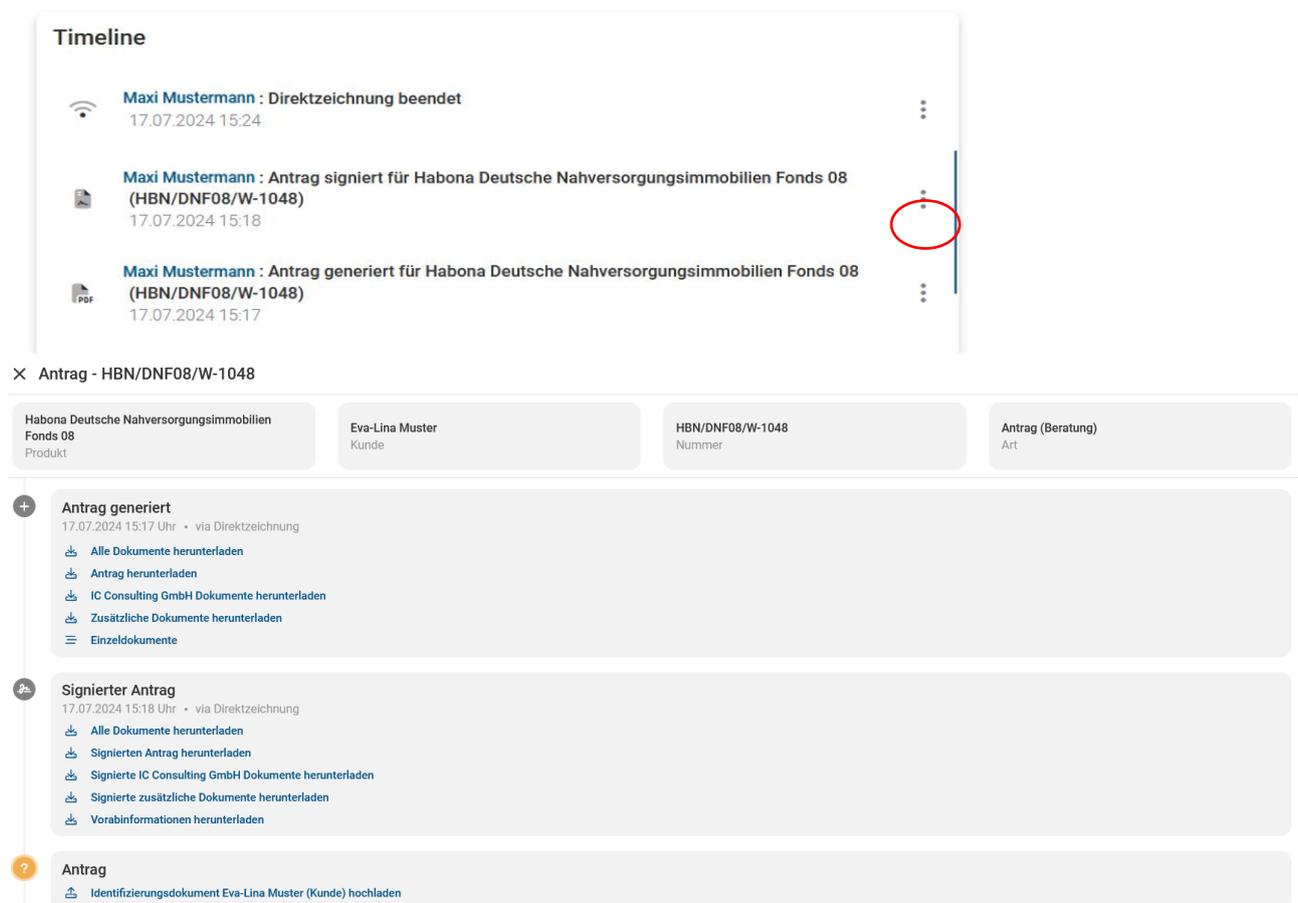
BVF Early Invest 4
BVF Early Invest GmbH & Co. 4 geschlossene InvKG

Abgeschlossen

IDENTIFIZIERUNG

! Aufgrund der gewählten Identifizierungsart ist ein Identifizierungsdokument erforderlich. Bitte laden Sie dieses nach Beenden des Live Meetings hoch. Anschließend können Sie den Antrag einreichen.

Als letztes sind Sie nochmal an der Reihe: Gehen Sie in die Timeline (zu finden auf der Startseite von walnut unten links oder im jeweiligen Kunden unten links). Dort finden Sie die beendete Direktzeichnung. Bitte klicken Sie bei „Antrag signiert“ auf die drei Punkte und dann auf „Details“:



Timeline

Maxi Mustermann : Direktzeichnung beendet
17.07.2024 15:24

Maxi Mustermann : Antrag signiert für Habona Deutsche Nahversorgungsimmobilien Fonds 08 (HBN/DNF08/W-1048)
17.07.2024 15:18

Maxi Mustermann : Antrag generiert für Habona Deutsche Nahversorgungsimmobilien Fonds 08 (HBN/DNF08/W-1048)
17.07.2024 15:17

X Antrag - HBN/DNF08/W-1048

Habona Deutsche Nahversorgungsimmobilien Fonds 08
Produkt

Eva-Lina Muster
Kunde

HBN/DNF08/W-1048
Nummer

Antrag (Beratung)
Art

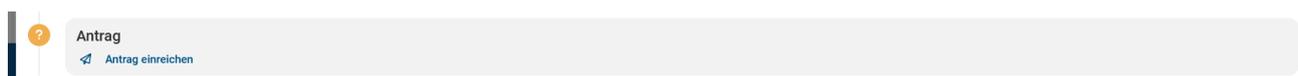
+ Antrag generiert
17.07.2024 15:17 Uhr · via Direktzeichnung
Alle Dokumente herunterladen
Antrag herunterladen
IC Consulting GmbH Dokumente herunterladen
Zusätzliche Dokumente herunterladen
Einzeldokumente

Signierter Antrag
17.07.2024 15:18 Uhr · via Direktzeichnung
Alle Dokumente herunterladen
Signierten Antrag herunterladen
Signierte IC Consulting GmbH Dokumente herunterladen
Signierte zusätzliche Dokumente herunterladen
Vorabinformationen herunterladen

? Antrag
Identifizierungsdokument Eva-Lina Muster (Kunde) hochladen

Sie können nun die signierten Dokumente (für Ihre WP-Prüfung) herunterladen. Zum Abschluss der Zeichnung laden Sie bitte noch das Identifikationsdokument des Kunden (Inkl. Ihrer Bestätigung „Original lag vor und stimmt mir Kopie überein“ + Unterschrift) hoch.

Dann bitte noch Ihrerseits den „Antrag einreichen“:

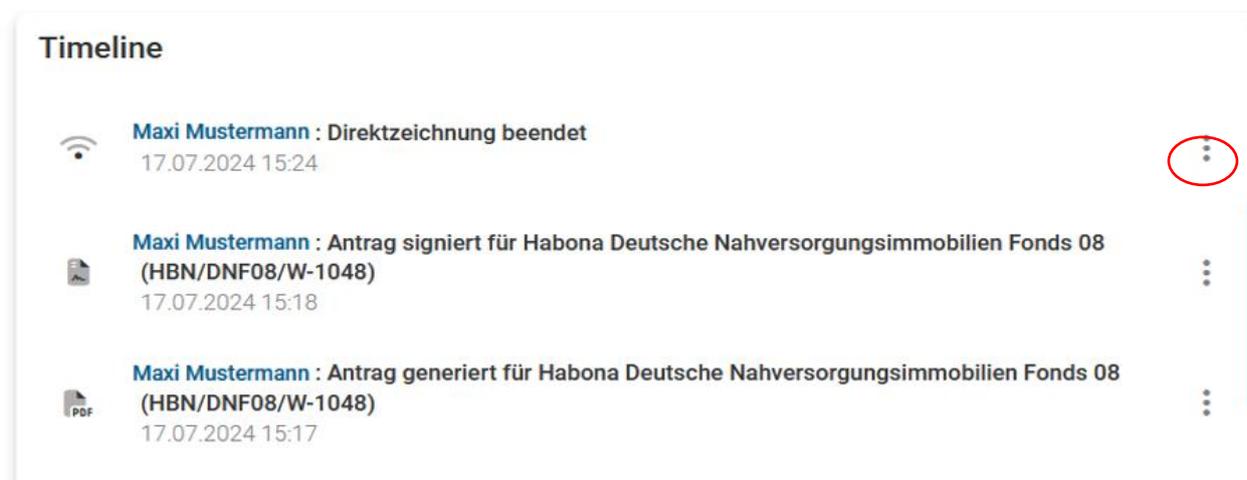


Antrag
Antrag einreichen

Unter „Direktzeichnung beendet“ finden Sie die digitale Beratungsakte. **Diese können Sie kostenfrei 1 Mal innerhalb von 21 Tagen herunterzuladen.**

In dieser Akte befindet sich die sogenannte „Sessionslog“-Datei, in welcher genau festgehalten ist, von welchem Endgerät millisekundengenau welche Eingabe getätigt wurde.

Bitte laden Sie sich diese zip-Datei herunter, benennen Sie sie z.B. „Kundenname_tt.mm.jjjj_Produkt(e)“ und speichern Sie sich als zip-Datei idealerweise in einer Cloud. Diese Akte benötigen Sie nur im Schadenfall – also hoffentlich nie wieder. Zur Erinnerung erhalten Sie vom System eine Mail, dass die digitale Akte bereit steht.



Die weitere Kommunikation, wie Annahme- oder sonstige Schreiben der Fondsgesellschaft erhalten Sie wie üblich direkt per Mail von IC.