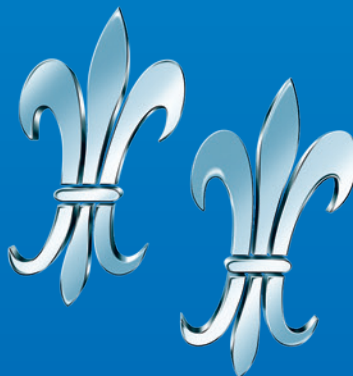


Das produktunabhängige Premium-Haftungsdach

*Fürst Fugger
Privatbank*

*Sicherheit und
Rendite*



*im Zeichen
der Lilie*



Neue Rahmenbedingungen für Anlageberater.

2007 untersagte das Finanzmarktrichtlinien-Umsetzungsgesetz (FRUG) den Investmentvermittlern nach § 34c der Gewerbeordnung (GewO) die Anlageberatung in Wertpapieren. Ab 2012 wird nun der Investmentteil des § 34c durch den strenger regulierten § 34f ersetzt.

2007 stufte das FRUG die Anlageberatung in klassischen Wertpapieren als eine erlaubnispflichtige Finanzdienstleistung im Sinne des Kreditwesengesetzes (KWG) ein. Für § 34c-Vermittler verschlechterten sich dadurch erstmals die Arbeitsbedingungen. Die Akquisition von Bankdepots mit klassischen Wertpapieren wurde unzulässig; die Empfehlung zur Veräußerung eines solchen Depotbestands kann sogar strafbar sein. Seit Veröffentlichung der Studie „Anforderungen an Finanzvermittler – mehr Qualität, bessere Entscheidungen“ Ende 2008 drängt das Bundesministerium für Verbraucherschutz zusätzlich auf eine Marktbereinigung. Die These: In Deutschland gibt es zu viele Finanzvermittler mit zu wenig Qualität und Überwachung. Das Ergebnis war, dass die bisherige Regelung nach § 34c GewO abgeschafft werden soll und durch den neuen § 34f ersetzt wird. Dieser reguliert gleichzeitig den Beteiligungsvertrieb. Der Auftritt als ganzheitlicher Anlageberater bleibt trotzdem verboten, da auch der neue § 34f nichts an der 2007 eingeschränkten Akquisitionsfähigkeit ändert.

Investmentvermittlung über den § 34f GewO eignet sich nur für wenige Vermittler

In einigen wichtigen Punkten unterscheiden sich § 34c und § 34f stark voneinander. Im Kern geht es dabei darum, dass § 34f-Vermittler – anders als bisher § 34c-Vermittler – bei ihrer Tätigkeit voll dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) unterliegen. Sie müssen also nicht nur eine komplette Anlegeranalytik erheben und dokumentieren, sondern außerdem bei jeder einzelnen Empfehlung Beratungsprotokolle erstellen. Deren Umfang und Detaillierungsgrad sind sehr hoch und gehen weit über das hinaus, was viele seriöse Berater bereits bisher freiwillig machten. Zudem sind nicht nur Kaufempfehlungen, sondern auch Vorschläge zum Verkauf oder zum Halten protokollpflichtig. Das WpHG beinhaltet zusätzlich die Pflicht zur detaillierten und ungefragten Offenlegung der Provisionen, für offene sowie für geschlossene Fonds.

Weiterhin wird der § 34f teurer als der bisherige § 34c. Nicht nur wegen eventueller Kosten für seine Beantragung oder der obligatorischen Vermögensschaden-Haftpflichtdeckung, sondern aufgrund der jährlichen WpHG-Prüfung durch einen Wirtschaftsprüfer. Nicht jeder wird dieses Thema abdecken können – auch weil das Prüfungsergebnis womöglich gegenüber der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) gerechtfertigt werden muss. Deswegen bedarf es Spezialisten.

Alle bisher unter dem § 34c registrierten Kollegen sollten genau prüfen, ob der neue § 34f die richtige Lösung ist.

Die Alternativen 2012: § 34f, eigene Lizenz oder Haftungsdach.

Für Berater, die bislang den § 34c GewO gebrauchten, ließ das Gesetz wenig Gestaltungsspielraum. Wer nur Fonds vermitteln möchte, der kann das über den § 34f tun. Wenn Sie umfassend beraten und akquirieren wollen, können Sie teuer und aufwendig eine eigene Lizenzierung nach § 32 KWG beantragen oder die Mitgliedschaft in einem Haftungsdach wählen.

Stellen Sie mit den folgenden Kriterien fest (Anzahl der Ja-Kreuze), welche Option Ihrer Situation am besten entspricht.

Kriterien für Ihre Entscheidung	Investmentvermittler (§ 34f GewO)	Haftungsdachmitglied (§ 2 Abs. 10 KWG)	Finanzdienstleistungs-Institut (§ 32 KWG)
Beratungskompetenz Wollen Sie umfassend beraten können?	☐ Nein	☐ Ja	☐ Ja
Formale Qualifikation Haben Sie eine banknahe Ausbildung oder wollen Sie eine Sachkundeprüfung ablegen?	☐ Ja	☐ Nein	☐ Ja
Neuakquisition Generieren Sie Neugeschäft aus Bankdepots?	☐ Nein	☐ Ja	☐ Ja
Sicherheitsbedürfnis Wollen Sie rechtliche Grauzonen vermeiden?	☐ Nein	☐ Ja	☐ Ja
Reputation Wollen Sie auf Augenhöhe mit Banken gesehen werden?	☐ Nein	☐ Ja	☐ Ja
Produktzugang Wollen Sie Wertpapiere und Depoteinzüge nutzen?	☐ Nein	☐ Ja	☐ Ja
Kostensituation Wollen Sie Ihre Kosten niedrig halten?	☐ Nein	☐ Ja	☐ Nein
Personalsituation Sie beschäftigen mehrere Berater mit Bankqualifikation?	☐ Nein	☐ Nein	☐ Ja
Haftung Wollen Sie nach außen selbst haften?	☐ Ja	☐ Nein	☐ Ja

Alle Personen- und Funktionsbezeichnungen stehen für beide Geschlechter gleichermaßen.



Produktunabhängig beraten – das FFPB Haftungsdachangebot.

Die FÜRST FUGGER Privatbank (FFPB) bietet erfahrenen Anlageberatern die Mitgliedschaft in ihrem Haftungsdach an. Dieses muss zum Partner passen. Daher stehen 3 Geschäftsmodelle zur Auswahl: Investment, Investment Plus und Wertpapierbetreuung.

Die Möglichkeiten im FFPB Haftungsdach zur produktunabhängigen Kundenberatung

Produktsegment	Geschäftsmodelle im FFPB Haftungsdach		
	Investment	Investment Plus	Wertpapierbetreuung
Bankkonten			
Geldkonten	✓	✓	✓
Festgelder	✓	✓	✓
Investmentfonds			
7.000 Investmentfonds über die Partnerbanken des FFPB Haftungsdachs	✓	✓	✓
Augsburger Aktienbank (AAB)	✓	✓	✓
Bankhaus Metzler	✓	✓	✓
ebase	✓	✓	✓
Fondsdepot Bank	✓	✓	✓
FIL Fondsbank (FFB)	✓	✓	✓
Profiberatung mit Servicevergütung		✓	✓
DWS Altersvorsorgeprodukte	✓	✓	✓
Akquisition von Fondsdepots: Einzüge zu allen Depotbanken	✓	✓	✓
Beteiligungen			
Brenneisen Capital AG		✓	✓
Klassische Wertpapiere			
Garantiezertifikate		✓	✓
Anleihen		✓	✓
ETFs			✓
Anlagezertifikate			✓
Aktien			✓
Akquisition und Einzug von Depots mit klassischen Wertpapieren	✓	✓	✓
AAB: Vollbank für klassische Wertpapiere	✓	✓	✓
Vermögensverwaltung			
FFPB Vermögensmanagement	✓	✓	✓
FFPB Dachfonds bei den Depotbanken AAB, ebase, FFB	✓	✓	✓

Der Risikoschirm im FFPB Haftungsdach.

In den letzten Jahren entstanden praktisch jährlich neue Regeln für Anlageberater. Damit weitete sich der Umfang an Leistungen deutlich aus, für die Sie im Rahmen der Beratungshaftung geradestehen müssen. Die Dokumentationspflichten haben in Folge ebenso zugenommen wie die Zahl von Rechtsstreiten, in denen Kunden versuchen, gegenüber Beratern Ansprüche durchzusetzen. Berechtigt oder nicht – in vielen Fällen kann die Existenz auf dem Spiel stehen. Gehen Sie auf Nummer sicher und beugen Sie Schwierigkeiten systematisch vor.

Ein Haftungsdach soll die Tätigkeit als Anlageberater nicht nur möglich, sondern vor allem auch sicher machen. Am besten, es kommt erst gar nicht zu Problemen. Die Konzeption des Beratungsprozesses im FFPB Haftungsdach zielt genau darauf ab. Die Gestaltung der Anlegeranalytik nach dem WpHG und deren konsequente Qualitätssicherung haben in den turbulenten letzten 10 Jahren maßgeblich dazu beigetragen, Diskussionen zwischen Kunden und ihren Beratern zu entschärfen.

**FFPB Haftungsdach:
Risikomanagement
und Risikoschirm**

Wenn es trotzdem zum Streit kommt, ist diese Systematik sehr belastbar: Auf Basis der bewährten Anlegeranalytik konnte das Ziel erreicht werden, keinen Beratungshaftungs-Rechtsstreit zu verlieren. Mitglieder im FFPB Haftungsdach müssen einen solchen Prozess nicht selbst führen. Dies übernimmt das Haftungsdach für sie.

Falls wider Erwarten doch einmal ein Fehler vorgekommen ist, wird auch eine solche Situation – unabhängig von der Größenordnung – nicht existenzbedrohend. Denn das FFPB Haftungsdach stützt sich auf 2 starke Säulen:

- Ein umfangreicher Versicherungsschutz steht für Vermögens- und Vertrauensschäden ein. Dieses Risikoschutzpaket schließt das FFPB Haftungsdach direkt für alle Mitglieder ab. Die Kostenumlage pro Mitglied ist daher überschaubar. Sie liegt je nach Geschäftsmodell derzeit zwischen 370 und 490 EUR pro Jahr.
- Ein Kapital von 38 Mio. EUR steht zusätzlich hinter den Aktivitäten des FFPB Haftungsdauchs. Das ist gerade in einem Rechtsstreit entscheidend. Es kann vorkommen, dass ein Verfahren erst in einer höheren Instanz erfolgreich beendet wird. Dazwischen muss jedoch meist eine Sicherheit hinterlegt werden – und zwar je nach Streitwert auch in großem Umfang. Dazu muss das Haftungsdach jederzeit problemlos in der Lage sein. Nur Kapitalstärke sichert hier den Risikoschirm.

Unsere Unterstützung erleichtert Ihnen das Arbeiten unter dem FFPB Haftungsdach.

Das Wertpapiergeschäft mit Ihren Kunden ist sehr individuell und persönlich. Gleiches soll auch für unsere Kooperation gelten. Ihr Geschäftsmodell sowie Ihr Bedarf an Unterstützung sind für uns die Basis der Zusammenarbeit mit Ihnen. Dafür stehen Ihnen die Ansprechpartner der FFPB beim Tagesgeschäft gerne zur Seite.

Baden, Hessen, Thüringen, Saarland

Reiner Appenzeller
Gabriele-von-Fechenbach-Straße 23a
64807 Dieburg
Telefon 0172 1759108
reiner.appenzeller@fuggerbank.de



Hamburg, Bremen, Niedersachsen, Schleswig-Holstein, Mecklenburg- Vorpommern, Brandenburg, Berlin, Sachsen, Sachsen-Anhalt

Bitte wenden Sie sich an den
Vertriebssupport, um Ihren aktuellen
Ansprechpartner zu erfahren.

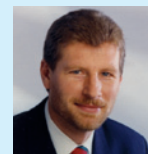
Nordrhein-Westfalen, Rheinland-Pfalz

Ralf Patzschke
Am Heckendorn 69
42279 Wuppertal
Telefon 0202 2521524
ralf.patzschke@fuggerbank.de



Bayern

Bernd Pflügner
Lindenbachstraße 70
91126 Schwabach
Telefon 09122 874834
bernd.pfluegner@fuggerbank.de



Württemberg

Holger Hoffmann
Wilhelm-Busch-Straße 23/2
71522 Backnang
Telefon 0172 8262211
holger.hoffmann@fuggerbank.de

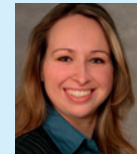


Außerdem ist für schnelle Auskünfte und für alle anderen Informationen rund um unser Geschäft das Servicecenter (0180 3 201111*) oder unser Vertriebssupport für Sie da:

Björn Bambey
FÜRST FUGGER Privatbank
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-154
bjoern.bambey@fuggerbank.de



Martina Hauck
FÜRST FUGGER Privatbank
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-219
martina.hauck@fuggerbank.de



Harald Jochum
FÜRST FUGGER Privatbank
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-404
harald.jochum@fuggerbank.de



Cornelia Röhsler
FÜRST FUGGER Privatbank
Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-230
cornelia.roehsler@fuggerbank.de



*T-Home, 9 ct/Min. aus dem deutschen Festnetz, höchstens 42 ct/Min. aus den Mobilfunknetzen

Die richtige Technologie zum FFPB Haftungsdach: moderne Portalarchitektur.

Ihre Tagesarbeit erfordert heute den aktuellen Zugang zu Informationen, Kursen, Depotwerten, Umsätzen, Charts und vielem mehr. Genauso benötigen Ihre Kunden – wenn auch in geringerem Umfang – solche Möglichkeiten. Als Haftungsdachmitglied steht Ihnen und Ihren Kunden eine moderne Portalarchitektur zur Verfügung: www.fuggerbank-infoportal.de

Unter dieser Adresse können Ihre Kunden eine Onlinedepotauskunft nutzen, mehr über unsere Anlagestrategien lesen, eine bedarfsgerechte Vorauswahl treffen, Beispielsrechnungen erstellen und sich über aktuelle Themen zu unseren Angeboten informieren.

**Neu: Markowitz-
Optimierung mit
Invest Solutions**

Sobald Sie sich für unser Vertriebspartnerportal angemeldet haben, kommen Sie in den geschützten Bereich mit Produkt- und Verkaufsinformationen, Marketingunterlagen, Anträgen, Serviceformularen und Leitfäden. Als Mitglied unseres Haftungsdachs profitieren Sie automatisch von zusätzlichen Funktionen wie Leitfäden zur Arbeit unter dem Haftungsdach oder Spezialformularen (z. B. die Servicevereinbarung für FFPB Haftungsdachberater), der Fonds-Master-Liste für Ihr Plattformgeschäft und dem Zugriff auf die Fondsplattformen.

Ganz wichtig für Sie: das FFPB Beratungsportal. Hier sehen Sie alle Ihre Kunden auf einen Blick, unabhängig davon, ob die Anlage bei uns oder einer Plattform besteht. Außerdem finden Sie Bestände, Umsätze sowie Wertentwicklungen und haben die Möglichkeit, diese zielgerichtet auszuwerten. Vorhandene Kundendepots können mit wichtigen Indizes und Alternativanlagen abgeglichen werden.

Besonders relevant: Mit dem FFPB Beratungsportal können Sie Ihre Kundenberatungen durchführen und rechtssicher dokumentieren.

Nicht zuletzt finden Sie in Ihrem Haftungsdachportal alles für Ihren Außenauftritt sowie unsere internetbasierten Schulungen.



Ihr Premium-Außenauftritt mit dem FFPB Haftungsdach.

Das Vertriebsmodell Haftungsdach ist gesetzlich reguliert. Ihre Zugehörigkeit zum FFPB Haftungsdach wirkt auf dieser Grundlage nach außen. Sobald der Kooperationsvertrag geschlossen ist, dürfen wir Sie als Berater für die FFPB bei der BaFin melden. Eine Urkunde und Visitenkarten unterstreichen Ihre neue Position. Auch danach unterstützt das FFPB Haftungsdach Ihren Außenauftritt. Wir sind auf ganzer Linie für Sie da.

Anlageberatung im Wertpapiergeschäft mit FFPB Auftritt

Nachdem der Haftungsdachvertrag geschlossen ist, erhalten Sie von uns ein Bestätigungsschreiben über Ihre Mitgliedschaft und den damit verbundenen Rechtsstatus. Eine Urkunde in Ihren Büroräumen hebt Ihre Zugehörigkeit zur FFPB hervor.

Mit den Visitenkarten betonen Sie im Kundengespräch ebenfalls Ihren Status als Berater für die FFPB. Sie können sie einfach und bequem im Haftungsdachbereich unseres Vertriebspartnerportals bestellen. Der Zugang erfolgt über www.fuggerbank-infoportal.de.

Wir ermöglichen Ihnen, auch andere werbewirksame Elemente wie Türschilder, Werbeanzeigen, Stempel oder Logos zum Einbau in Ihr Briefpapier (das Sie selbstverständlich weiterhin verwenden können) bei Bedarf einzusetzen. Die Muster und Bestellformulare sowie Vorlagen zum Herunterladen finden Sie ebenfalls in Ihrem Haftungsdachportal.



Produkte und Plattformen unter dem FFPB Haftungsdach.

Die FFPB bietet ein Haftungsdach mit Wertpapierkompetenz: Qualität durch Finanzanalytik. Damit hebt sich unser Haftungsdach nicht nur von den meisten anderen Wettbewerbern ab, die eher auf die unstrukturierte Breite eines Großhandelpools setzen. Unsere Dienstleistung unterstützt Sie an einem wichtigen Punkt und bringt Ihnen 2 Vorteile: mehr Zeit für Ihre Kunden und weniger Haftungsrisiken für Sie.

Kern unseres Angebots ist das mehrfach ausgezeichnete und seit Jahren mit Spitzenratings zertifizierte Vermögensmanagement. Sie können die Expertise des FFPB Researchs auf verschiedenen Wegen nutzen. Die Produktlinie der FFPB MultiManagement-Depots wird direkt bei uns verwaltet. Die Dachfonds der FFPB, voran die FFPB MultiTrend-Strategien, stehen Ihnen zusätzlich auf allen Partnerplattformen unseres Haftungsdachs zur Verfügung.

FFPB Vermögensmanagement

Im Investmentbereich haben Sie Zugriff auf 5 Depotbanken: Augsburger Aktienbank, Bankhaus Metzler, ebase, Fondsdepot Bank und FIL Fondsbank. Auch hier lassen wir Sie nicht mit dem Sortiment von über 7.000 Fonds allein. In unserer Master-Liste finden Sie Empfehlungen, welche Fonds Sie verwenden können.

Möglichkeiten ergreifen

Die Plattform der Augsburger Aktienbank kann als Komplettlösung zusätzlich auch als Depotbank für das klassische Wertpapiergeschäft eingesetzt werden.

Im Segment Beteiligungen können Sie eine gezielte Vorauswahl geschlossener Fonds über die Plattform unseres Partners Brenneisen Capital AG treffen.

Auch im Bereich der Altersvorsorge bieten wir Ihnen eine Lösung: Nutzen Sie die Konzepte des Marktführers DWS.

Als Haftungsdachmitglied sind Sie der Bankfachmann vor Ort. Daher stehen für Sie auch Kontenanlagen bereit: bei uns selbst und im Rahmen der Onlineangebote der Fondsplattformen sowie der Augsburger Aktienbank.

Für Ihre Großanleger (ab 500.000 EUR) gilt außerdem die Grundregel des qualifizierten Privatbankengeschäfts: Für sinnvolle Sonderwünsche finden wir gemeinsam Lösungen. Sprechen Sie uns an.

Der Informationsfluss im FFPB Haftungsdach.

Das Wertpapiergeschäft ist komplex. Daher ist ein regelmäßiger Informationsfluss sowie das Beschaffen, Auswerten und Weitergeben relevanter Kenntnisse an Sie für Ihre Arbeit wichtig. Unter unserem Haftungsdach ist das gewährleistet, denn wir versorgen Sie zeitnah mit wesentlichen Informationen.

Am Ball bleiben – mit dem Haftungsdach auf dem neuesten Stand

- Sie erhalten regelmäßig unsere aktuellen Infomails.
- Sie bekommen zusätzlich Haftungsdachnews im kleinen Kreis.
- Wöchentlich erscheint unser technischer Börsenbericht.
- Monatlich stellen wir Ihnen zusammen, wie sich die Werte unserer Anlagestrategien entwickeln.
- Zu unserer Premium-Linie FFPB MultiTrend erhalten Sie monatlich den Managerbericht mit der Aktienquote sowie einer Markteinschätzung.
- Zu Fokusprodukten stehen Ihnen Präsentationen zur Verfügung.
- Über Kundenaussendungen (Reportings etc.) informieren wir Sie vorab.
- Alle 2 Monate wird unsere Marktsicht in den Fugger-Briefen neu aufbereitet.
- Unser wöchentlicher Börsenkommentar gibt Ihnen eine topaktuelle Arbeitsgrundlage.
- Regelmäßig finden Sie die Favoriten des FFPB Researchs auf der FFPB Fonds-Master-Liste und in den FFPB Anlageperspektiven.

Persönlich an Ihrer Seite

- An werblichen Unterlagen bieten wir Ihnen Broschüren, Kunden-, Partner- und Verkaufsinformationen.
- Wir versorgen Sie mit allen relevanten rechtlichen Neuerungen.
- Selbstverständlich stehen Ihnen alle erforderlichen neuen Aufklärungsblätter (Produkt- und Wesentliche Anlegerinformationen) zur Verfügung.



Die FFPB Akademie: Kompetenztransfer im Haftungsdach.

Die neu geschaffene FFPB Akademie setzt ein klares Zeichen: Sie unterstreicht unseren Qualitätsanspruch gegenüber Vertriebspartnern, Behörden und Kunden. Aufgabe der FFPB Akademie ist es, unsere Vertriebspartner jederzeit in Fach-, Rechts- oder Abwicklungsfragen auf der Höhe des Zeitgeschehens zu halten und so einen optimalen Rahmen für das Tagesgeschäft zu schaffen.

Die FFPB Akademie im Internet:
www.ffpb-akademie.de

Dazu wurden die im FFPB Haftungsdach bereits bewährten Informations- und Qualifizierungsmaßnahmen wie internetbasierte Schulungen über Rechtsgrundlagen oder Workshops in der FFPB Akademie zusammengefasst und noch besser auf die speziellen Anforderungen unserer Haftungsdachmitglieder abgestimmt sowie ergänzt.

Das erweiterte Angebot umfasst nun auch Schulungen zu den Internetportalen, der Beratungssoftware im Haftungsdach und zu unseren Partnerplattformen. Hinzu kommen monatliche Konferenzen mit dem FFPB Research sowie Informationen der Portfoliomanager zur Lage an den Märkten und den Aussichten ausgewählter FFPB Strategien. Auch Seminare zum Thema Methodenkompetenz sind vorgesehen.

Alle Lehrgänge und Seminare wurden als Bausteine konzipiert, die Sie nach Ihrem persönlichen Bedarf zusammenstellen können.

Zusätzlich sichert eine Mischung aus bewährten und neuen Kommunikationsmaßnahmen einerseits die rasche Verteilung wichtiger Nachrichten und gleichzeitig die enge persönliche Verbindung unserer Haftungsdachmitglieder zur FFPB Akademie.

So entscheiden die Haftungsdachmitglieder, ob sie zu einem bestimmten Thema an einer Präsenzveranstaltung in ihrer Region oder per Internet- und Telefonverbindung an einem Webinar teilnehmen möchten. Web-Konferenzen werden darüber hinaus zu aktuellen Themen eingesetzt, bei denen es auf schnelle Informationen ankommt. Die FFPB Akademie bietet bei Bedarf auch individuell zugeschnittene Schulungen an.

Ausbildungsleiter

Klaus Aschenbrenner
www.ffpb-akademie.de





Ihr Wertpapiergeschäft unter einem Dach.

Die Spielregeln für die Arbeit unter dem Haftungsdach sind weitgehend gesetzlich vorgegeben. Das bedeutet, dass Ihr gesamtes Wertpapiergeschäft – sowohl das Neugeschäft als auch der Bestand – unter dem Haftungsdach zu konzentrieren ist. Mit eingeschränkter Produktauswahl hat das nichts zu tun, im Gegenteil: Über den einheitlichen Einreichungsweg des Haftungsdachs eröffnen sich Ihnen viele Chancen.

Das Gesetz verlangt die Bündelung aller Bestände unter dem Haftungsdach

Was sich für Sie ändert:

Im Investmentgeschäft gab es bislang verschiedene Möglichkeiten für Sie, mit Produktpartnern zusammenzuarbeiten. Sie konnten Verträge direkt mit Investmentgesellschaften oder mit Fondsplattformen schließen. Häufiger jedoch nutzte man Großhändler, also Pools, dafür. Teilweise bestanden sogar Vereinbarungen mit Abwicklungsbanken oder Finanzinstituten vor Ort. Ihre Bestände liegen entsprechend verteilt. Sie müssen nun unter Ihrem Haftungsdach zusammengefasst werden. Hierzu gehen Sie wie folgt vor:

- Bestände, die Sie bereits auf unseren Partnerplattformen AAB, Bankhaus Metzler, Fondsdepot Bank, ebase und FFB unterhalten, können dort verbleiben und umgeschlüsselt werden. Dazu ist es erforderlich, dass Sie den Vertrag, den Sie mit Ihrem Pool haben, sofort kündigen. Damit kann der Pool (dem dieser Bestand zugeordnet ist) die Freigabeerklärung dafür an Sie und an die Fondsplattform erteilen. Bei unüblich langen Kündigungsfristen sollten Sie nachverhandeln.
- Der Teil Ihrer Investmentbestände, der bei anderen Plattformen, Banken oder bei Investmentgesellschaften liegt, muss depotweise in das Haftungsdach transferiert werden. Für Investmentdepots dürfen Sie alle Plattformen nutzen. Depots mit klassischen Wertpapieren können Sie zur Augsburger Aktienbank übertragen. Verwenden Sie bitte die Formulare dieser Plattformen für den Depoteinzug ins Haftungsdach.

Vorteilhaft für beide Seiten

Depotbestände müssen sich lohnen, für Ihre Kunden und für Sie. Schaffen Sie eine gleiche Interessenlage zwischen Ihrem Kunden und Ihnen, indem Sie das bisherige agio- und transaktionsorientierte Preismodell durch eine moderne Servicevergütungslösung ersetzen. Wir unterstützen Sie beim Kundenreporting und übernehmen die Rechnungsstellung.

Wählen Sie Ihr passendes Haftungsdach.

Sie brauchen ein Haftungsdach, um die Beratungs-, Akquisitions- und Handlungsfähigkeit zu sichern? Immer mehr kleinere und größere Pools sowie Vertriebsgesellschaften preisen ihre Haftungsäcker an. Allerdings unterscheiden sich diese oft deutlich. Denn jeder kann ein Haftungsdach anbieten. Aber nicht jedes eignet sich für alle Berater.

Für ein Haftungsdach gibt es 3 zentrale Merkmale:

Jedes Mitglied ist verpflichtet offenzulegen, für welches Haftungsdach es tätig ist. Dieser Außenauftritt muss Türen öffnen und Vertrauen schaffen.

Die wirtschaftliche Stärke des Haftungsdauchs soll Schutz bieten. Das Eigenkapital muss der Zahl der angebundenen Partner entsprechen.

Die Professionalität in den Kernbereichen Finanzanalytik und Portfoliomanagement sowie hohe Servicestandards sollten extern testiert sein.

**Viele Haftungsäcker,
große Unterschiede**

Kriterien für Ihre Entscheidung	Alternative 1	FFPB	Alternative 2
Außenauftritt Welcher Firmenname steht auf Ihrer Visitenkarte?			
Bekanntheitsgrad Wie bekannt ist der Name des Haftungsdaachanbieters bei den Endkunden?			
Geschäftssitz Unterliegt das Haftungsdach der deutschen Finanzaufsicht?			
Stärke Wie hoch ist das Haftkapital im Haftungsdach selbst?			
Haftungsdaachlizenz Welchen Status hat das Haftungsdach: Bank oder Finanzdienstleister?			
Finanzielle Risiken Muss das Haftungsdach für Phoenix u. a. mithaften?			
Erfahrung Wie lange ist der Haftungsdaachanbieter schon im Anlagegeschäft tätig?			
Qualität Welche Ratings hat das Haftungsdach?			
Produkte Wie konsequent achtet das Haftungsdach auf Produktqualität?			
Risikomanagement Wie gut sind Versicherungsschutz und Risikomanagementprozesse?			
Support Wie ist der Umfang an Unterstützungsleistungen?			
Betreuung Wie werden Sie betreut? Haben Sie Ansprechpartner auch vor Ort?			
Weiterbildung Wie umfangreich ist das Qualifizierungsangebot?			

Der Weg unter das FFPB Haftungsdach.

Sie interessieren sich für die Zusammenarbeit mit der FFPB und eine Mitgliedschaft im FFPB Haftungsdach? Sie wollen klären, welches Modell für Sie am geeignetsten ist? Sie haben Fragen zum Aufnahmeantrag sowie zur Prüfung für die Haftungsdachzugehörigkeit? Sie wollen den Haftungsdachvertrag kennenlernen? Sie benötigen Unterlagen?

Über Ihren FFPB Ansprechpartner unter das FFPB Haftungsdach

Ihr erster Ansprechpartner für diese und für alle weiteren Fragen zur Kooperation mit uns ist Ihr FFPB Regionaldirektor. Die Kontaktdaten finden Sie auf Seite 8. Bitte sprechen Sie uns an, wir helfen Ihnen gerne weiter.

Die Aufnahme im FFPB Haftungsdach setzt die Erfüllung der gesetzlich vorgegebenen Kriterien voraus: den Nachweis der fachlichen Qualifikation und der wirtschaftlichen wie persönlichen Zuverlässigkeit. Daher müssen wir Sie bitten, uns Ihr Beraterprofil zur Verfügung zu stellen. Das Formular dafür können Sie bei uns anfordern (Haftungsdach-Beraterprofil FFPB201_201109).

Ergänzend dazu benötigen wir in der Regel folgende Unterlagen für eine Aufnahme:

- Kopie des Personalausweises
- Handelsregisterauszug bei Firmen
- Gewerbeanmeldung
- Führungszeugnis
- Auszug aus dem Gewerbezentralregister
- Schufa-Eigenauskunft mit Scoring
- Nachweise zu Ausbildung und/oder Berufserfahrung

Erforderliche Büro- oder Bankauskünfte holen wir direkt ein.

So bewerten Ratinginstitute und Experten das FFPB Haftungsdach.

Unsere Arbeit wird wahrgenommen und bewertet. Seit Jahren stellen wir uns dem Urteil von Ratinginstituten, Testern und Umfragen. Auf die Ergebnisse sind wir stolz. Die Wertschätzung unseres Angebots und unseres Engagements am Markt unterstreicht die Spitzenposition, die die FFPB, ihr Vermögensmanagement und ihr Haftungsdach einnehmen. Profitieren auch Sie davon!

- Die 5-Sterne-Ratings unseres Vermögensmanagements
- Die Position an der Spitze der Pyramide der Vermögensverwalter
- Top3 Exzellenz Vermögensverwalter lautet die Beurteilung des Deutschen Instituts für Service-Qualität
- Der Spitzenplatz in der Finanzberaterumfrage durch AssCompact
- Herausragende Vermögensverwaltung im Vermögensverwaltertest von FOCUS-MONEY und n-tv

**FFPB Haftungsdach:
Auszeichnungen und
Testate**

Diese Auszeichnungen sind das Resultat der gemeinsamen Arbeit mit unseren Vertriebspartnern. Wir setzen unseren Ehrgeiz ein, um das zukünftig auch mit Ihnen und für Sie zu erreichen.



Wann sprechen wir darüber? Wir freuen uns auf Sie.

Sie wollen neutral und kundenorientiert beraten.

Wir sind eine starke, bankenunabhängige Privatbank,
die Ihnen die Breite der Kapitalmärkte zur Verfügung stellt.

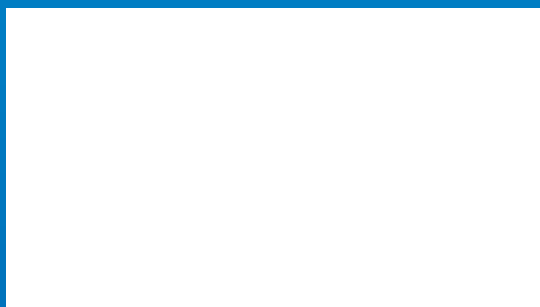
Wir laden Sie ein, mit uns eine attraktive Zukunft für Ihr
Anlagegeschäft zu gestalten.

Das Haftungsdach der FÜRST FUGGER Privatbank hilft Ihnen
bei Ihrem Tagesgeschäft:

- Mit einem Außenauftritt inklusive Banklogo
- Mit dem Kontakt zu Ihrem persönlichen Betreuer
- Mit der technischen Unterstützung im Partnerportal
- Mit einem qualifizierten Angebot an Produkten
- Mit der Weitergabe von Information und Kompetenz
- Mit der Bündelung Ihres Wertpapiergeschäfts

Sprechen Sie mit uns. Wir nehmen uns gern Zeit für Sie.

Vermittelt durch:



FÜRST FUGGER Privatbank KG
Maximilianstraße 38, 86150 Augsburg
Telefon 0180 3 201-111*
www.fuggerbank-infoportal.de

*T-Home, 9 ct/Min. aus dem deutschen Festnetz,
höchstens 42 ct/Min. aus den Mobilfunknetzen.

FFPB239_201201



Fürst Fugger Privatbank