

Pendenzen für Kundenberater und Vermögensverwalter
 Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) und
 Finanzinstitutsgesetz (FINIG)

Heute arbeiten Sie als:	Vertriebsträger, Anlageberater, Finanzplaner mit Anlageberatung	Unabhängige Vermögensverwalter, Finanzplaner mit Vermögensverwaltung
-------------------------	--	---

Ab dem 1.1.2020 sind Sie:	Kundenberater	Vermögensverwalter
Gesetzliche Unterstellung:	FIDLEG/FINIG	FIDLEG/FINIG

Registrierungspflichten ab dem 1.1.2020* (chronologisch)	FIDLEG	E-FIDLEV	FINIG	E-FINIV	Kundenberater	Vermögensverwalter
Meldung an FINMA			Art. 74 Abs. 2			X
Eintragung ins Beraterregister	Art. 28 ff. Art. 95 Abs. 2	Art. 31 ff.			X	
Anschluss an Ombudsstelle	Art. 74 ff. Art. 95 Abs. 3	Art. 98 ff.	Art. 16	Art. 87 Abs. 2	X	X

FIDLEG Verhaltenspflichten ab dem 1.1.2020*	FIDLEG	E-FIDLEV	FINIG	E-FINIV	Kundenberater	Vermögensverwalter
Durchführung der Kundensegmentierung	Art. 4	Art. 103			X	X
Erforderliche Kenntnisse für Kundenberater	Art. 6	Art. 104			X	X
Erfüllung Informationspflichten	Art. 7-9	Art. 105			X	X
Durchführung der Angemessenheits- und Eignungsprüfung	Art. 10 ff.	Art. 105			X	X
Dokumentations- und Rechenschaftspflichten	Art. 15 f.	Art. 105			X	X

Weitere Pflichten ab dem 1.1.2020*	FIDLEG	E-FIDLEV	FINIG	E-FINIV	Kundenberater	Vermögensverwalter
Nachweis von finanziellen Sicherheiten und/oder Berufshaftpflichtversicherung, Mindestkapital und Eigenmittel, Liquidität	Art. 29 Abs. 1 lit. b	Art. 33	Art. 22 f.; 28 f.; 45 f.	Art. 24; 35 ff.; 62 ff.	X	X
Erfüllung der organisatorischen Anforderungen	Art. 21 ff.	Art. 106	Art. 9	Art. 15	X	X
Erfüllung der Anforderungen betreffend Umgang mit Interessenkonflikten	Art. 25 ff.	Art. 106			X	X
Anschluss an Aufsichtsorganisation			Art. 61 ff.	Art. 76 ff.		X
Bewilligungsgesuch bei der FINMA stellen			Art. 5 ff.	Art. 4		X

* Beachten Sie die Übergangsfristen