

Geeignetheitsprüfung § 16 FinVermV

- **Geeignetheitsprüfung beginnt vor jeder Anlageberatung mit der sog. Kundenexploration, in deren Rahmen alle Informationen über**
 1. die **Kenntnisse** und **Erfahrungen** des Kunden,
 2. seine **finanziellen Verhältnisse** sowie
 3. seine **Anlageziele**, einschließlich seiner **Risikotoleranz**,einzuholen sind, die erforderlich sind, um dem Kunden eine geeignete Finanzanlage empfehlen zu können.

- Auf Grundlage der **eingeholten Informationen** ist **anschließend zu prüfen**, ob die **Finanzanlage für den Kunden geeignet** und der für die Finanzanlage festgelegte Zielmarkt eingehalten ist. Sofern der **Test negativ** ausfällt, darf die Finanzanlage **nicht empfohlen** werden.