



Infobrief Arbeitskreis Beratungsprozesse Oktober 2017

Editorial

Liebe Freunde und Interessenten vom Arbeitskreis Beratungsprozesse,

wir sind noch einmal davongekommen. So kann man vielleicht die Umsetzung der Vertriebsrichtlinie IDD in deutsches Recht mit knappen Worten beschreiben. Ein Verbot der Abschlussvergütung ist ebenso vom Tisch wie das Vorhaben, Maklern in der Beratung von Verbrauchern ein Honorar zu versagen. Auch die Pflicht zur Doppelberatung durch Makler und Versicherer konnte in letzter Sekunde abgewendet werden. Die Vernunft hat sich durchgesetzt.

Wir sollten uns aber hüten, die nationale Umsetzung der IDD zum Sieg zu erklären. Nicht nur, dass die Situation auf Messers Schneide stand und ein anderer Ausgang ebenso möglich war. Auch kann und darf es nicht unser Ziel sein, gegen den Verbraucherschutz zu punkten. Denn das würde sich schnell als Eigentor erweisen. Makler stehen auf Seiten ihrer Kunden, ob Unternehmen oder Verbraucher.

Wobei wir wieder beim Credo des Arbeitskreises wären: „Der beste Verbraucherschutz ist eine gute Beratung“. Wir arbeiten daran, und ich bin dankbar, dass Sie uns bei unserem gemeinsamen Vorhaben unterstützen.

Ihr Friedel Rohde
- Projektkoordinator -

Partnernetzwerk

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse kann zwei neue Partner begrüßen: Die Basler Versicherungen aus Bad Homburg sind ein erfahrener Versicherer und seit über 150 Jahren auf dem deutschen Markt tätig. Die b-tix GmbH ist ein führendes Beratungs- und Lösungsunternehmen im Bereich der Vernetzung der Versicherungswirtschaft auf Basis von BiPRO. Wir freuen uns auf eine gute und erfolgreiche Zusammenarbeit mit unseren beiden neuen Partnern und sagen: Herzlich willkommen!

Expertengruppe (EG) IDD

Mit Inkrafttreten der Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) am 23. Februar 2018 müssen Anbieter für Produkte, die neu in den Markt gebracht werden sowie für bereits vorhandene Produkte mit erheblichen Veränderungen ein sogenanntes Produktfreigabeverfahren entwickeln. Abstrakt festzulegen ist beispielsweise ein Zielmarkt, mit dem der konkrete Kunde in der Beratung abgeglichen werden kann.

Viele Marktteilnehmer befürchten jetzt, jeder Anbieter könnte jetzt seinen eigenen Weg einschlagen. Das kostet unverhältnismäßig viel Zeit und Ressourcen, die aktuell an anderer Stelle dringend benötigt werden. Auch für Vermittler wie Kunden wären die Folgen fatal: Auf der Suche nach dem individuell passenden Produkt müssten sogar innerhalb einer Produktklasse möglicherweise völlig unterschiedliche Definitionen verglichen werden.

Mit dem Ziel, diesen absehbaren Missstand abzuwenden, hat der Arbeitskreis kurzfristig eine „Expertengruppe IDD“ ins Leben gerufen. Vertreter von Versicherungsunternehmen, Juristen, Wissenschaftler sowie Vermittler arbeiten hier an einem gemeinsamen Verständnis der IDD-Vorgaben. Erste praxisorientierte Ergebnisse will die EG IDD bereits zum Jahresende vorstellen.

Expertengruppe Honorarberatung

Unter Versicherungsmaklern (§34 d GewO) zeigen sich Tendenzen, ihr Tätigkeitsfeld aus wirtschaftlichen Gründen um Honorarberatung ergänzen zu wollen. Daher möchte der Arbeitskreis diesen Kolleginnen und Kollegen Hilfen für ihren Entscheidungsprozess an die Hand geben. Diese sollen sowohl wirtschaftliche Faktoren wie auch die damit verknüpften rechtlichen und regulatorischen Anforderungen berücksichtigen. Aus diesem Grund hat der Arbeitskreis die Expertengruppe (EG) Honorarberatung gegründet.

Sie wird prüfen, ob im Bereich des §34d neuer Fassung für Makler Handlungsbedarf besteht, und wenn ja, gegenüber wem (Gesetzgeber, Kunden). In welcher Form kann Unterstützung gewährt werden, welche Details müssen dabei Berücksichtigung finden, wo zeigen sich Grenzen für den Arbeitskreis? Diese und weitere Fragen soll die neue EG beantworten. Wir halten Sie auf dem Laufenden.

Der Arbeitskreis in den Medien

Über unseren neuen Analysebogen zur betrieblichen Krankenversicherung (bKV) berichteten unter anderem das [VersicherungsJournal](#) und [Cash-online](#).

Im [IT-Finanzmagazin](#) analysieren Henning Plagemann und Marco Habschick die Herausforderungen für Robo Advisor und nehmen Bezug auf den Arbeitskreis.

[Bocquel-News](#), [Versicherungsmagazin](#) und [VersicherungsJournal](#) sowie [Finanzwelt](#) berichten über unsere neue Expertengruppe IDD.

Maklervertrag

Wir haben unsere Muster für den Maklervertrag sowie die Hinweise geringfügig überarbeitet. In den Hinweisen wurde die Fußnote 3 um diesen Absatz ergänzt: „Nach Auffassung des Arbeitskreises führt insbesondere ein Ausschluss von Direktversicherern nicht automatisch zu einer eingeschränkten Versicherer- / Vertragsauswahl und damit auch nicht zu einer Hinweispflicht auf eine eingeschränkte Auswahl. Dieses gilt beispielsweise auch für Versicherer, die in Deutschland keine Niederlassung haben, Versicherer, die nicht mit Maklern zusammen arbeiten oder für provisionsfreie Tarife.“ Damit bezieht der Arbeitskreis eindeutig Position.

Ihr kostenloses DKM-Ticket

Auch 2017 geht der Arbeitskreis Beratungsprozesse wieder zur DKM. Besuchen Sie uns am 25. oder 26. Oktober auf unserem Messestand PK04 in Halle 5. Sie haben noch keine Eintrittskarte für die DKM? Da können wir Ihnen helfen. Wir haben ein Kartenkontingent für Empfänger unseres Newsletters reserviert. Sichern Sie sich Ihr kostenloses Messticket gleich heute unter [diesem Link](#).

Den Messeausweis erhalten Sie rechtzeitig vor Messebeginn mit der Post.

Digitale Beratung

Im Verfahren BVK vs. Check24 liegt nun die Urteilsbegründung vor. Überraschungen enthält sie nicht. Was haften bleibt, ist die eindeutige Vorgabe, dass über alle Vertriebswege hinweg gleiche Anforderungen gelten. Das betrifft also Vergleichsplattformen ebenso wie Insurtechs, Direktversicherer, Ausschließlichkeitsvertreter oder Makler – kurz: für alle, die über ihre Webseite Versicherungen vermitteln. Und schon tut sich die nächste Baustelle auf ...

Unsere Expertengruppe Recht wird sich in den nächsten Monaten mit diesem Thema beschäftigen. Es ist beabsichtigt, Informationen für Vermittler aufzubereiten.

Versicherungsmakler werden Förderer ...

Hier sind Sie in guter Gesellschaft: Unterstützen Sie den Arbeitskreis Beratungsprozesse als Förderer. Damit sichern Sie sich das Recht, das Logo des Arbeitskreises **im Internet, auf elektronischen Publikationen und Druckstücken** zu nutzen. [Hier geht's zum Bestellformular](#).

Bei Interesse dokumentieren wir Ihr Engagement als [Förderer auf unserer Webseite](#).

... und weiterempfehlen

Wenn Ihnen unser Infobrief nützliche Informationen bietet, empfehlen Sie uns gern weiter. Falls Kolleginnen und Kollegen aus Ihrem Umfeld unseren Newsletter erhalten sollen, können sie sich auf unserer [Webseite in den Verteiler eintragen](#).

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse ist eine Non-Profit-Initiative von Vermittlerverbänden und Servicegesellschaften, die Versicherungs- und Finanzvermittler in ihrer kundenorientierten Beratung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen unterstützen wollen. Er wird von den folgenden Berufsverbänden und Servicegesellschaften getragen:

- BMVF
- CHARTA Börse für Versicherungen AG
- germanBroker.net AG und dem
- Verband der Fairsicherungsmakler

Unterstützt wird er durch die Mitarbeit der Vermittlerverbände

- AfW
- BVK
- VDVM

Wir danken unseren Partnern

- Allianz Deutschland AG
- ALTE LEIPZIGER - HALLESCHE Konzern
- ALTE OLDENBURGER Krankenversicherung AG
- AMEXPool AG
- ASKUMA AG
- b-Tix GmbH
- Barmenia Krankenversicherung a. G.
- Basler Versicherungen
- BCA AG
- Canada Life Assurance Europe plc
- Condor Versicherungen

- Concordia Versicherungen
- Continentale Krankenversicherung a.G.
- FINCON Unternehmensberatung GmbH
- Global-Finanz AG
- HDI Vertriebs AG
- IDEAL Lebensversicherung a.G.
- Idiligo B.V.
- Intelligent Solution Services AG (iS2)
- INTER Krankenversicherung aG
- Itzehoer Versicherung
- KRAFTFAHRER SCHUTZ e.V./ AUXILIA Rechtsschutz-Versicherungs-AG
- KRAVAG
- myLife Lebensversicherung AG
- MLP Finanzdienstleistungen AG
- NÜRNBERGER Versicherungsgruppe
- PrismaLife AG
- R+V Allgemeine Versicherung
- Schleswiger Versicherungsverein a.G.
- Schutzvereinigung deutscher Vermittler von Versicherungen und anderen Finanzdienstleistungen (SdV e.V.)
- softfair GmbH
- Swiss Life
- teckpro AG
- VHV Versicherungen
- VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.
- Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Herausgeber

Arbeitskreis Beratungsprozesse
 c/o Friedel Rohde, Projektkoordinator
 Komturstrasse 58-62
 12099 Berlin
 Tel: 030 - 6098141-0
 Fax 030 - 6098141-34
Friedel.Rohde@beratungsprozesse.de
www.beratungsprozesse.de

Sofern Sie grundsätzlich keine E-Mails mehr von uns erhalten möchten, können Sie jederzeit der Nutzung Ihrer Daten widersprechen (§ 28 Abs. 4 Bundesdatenschutzgesetz) oder sich über diesen Link [vom Newsletter abmelden...](#)