



## INFOBRIEF

### EDITORIAL



Liebe Freunde und Interessenten des Arbeitskreises Beratungsprozesse,

das Jahr 2018 wird für Vermittler kein Jahr zum Durchatmen. Dafür greifen bedeutende Gesetzesänderungen wie die Vertriebsrichtlinie IDD und die EU-DSGVO viel zu stark in ihren Alltag ein.

Die im Arbeitskreis mitarbeitenden Verbände, Verbünde und Versicherer arbeiten derzeit intensiv an Hinweisen und Arbeitsmaterialien zur DSGVO. Diese werden den Mitgliedern der im Arbeitskreis engagierten **Verbände, Verbünde und Servicegesellschaften** demnächst nach und nach über deren Webseiten zur Verfügung gestellt. Auch wenn dieser Themenbereich originär nichts mit dem Beratungsprozess zu tun hat, ergeben sich durch die gemeinsame Tätigkeit wunderbare Synergien.

Generell will der Arbeitskreis mit seinem Engagement dazu beitragen, dass auch kleinere und mittelständische Vermittlerunternehmen die Folgen der Regulierung mit vertretbarem Aufwand bewältigen können. Und dennoch: Manches wird sich erst im Laufe der Zeit zurechtrütteln. Die Digitalisierung von Geschäftsprozessen birgt hingegen für qualitätsbewusste Vermittler mittlerweile mehr Chancen als Risiken. Denn ohne Standardisierung und digitale Prozesse wären viele Anforderungen kaum noch zu bewältigen.

Anstatt Entwicklungen nur zu kommentieren, verfolgt der Arbeitskreis das Ziel, diese mitzugestalten. Hierzu bedarf es großer Kraftanstrengungen, welche die Mitstreiter des Arbeitskreises in ihrer Tätigkeit, die sie neben ihrer täglichen normalen Arbeit tun, tapfer bewältigen. Lesen Sie unten mehr dazu.

Ihr Friedel Rohde  
- Projektkoordinator -

### PARTNERNETZWERK

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse kann einen neuen Partner begrüßen: Die Gothaer Versicherungen aus Köln. Mit über 4,2 Millionen Mitgliedern und Beitragseinnahmen von mehr als 4,4 Milliarden Euro gehören die Gothaer zu den großen deutschen Versicherungskonzernen und sind einer der größten Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit in Deutschland. Herzlich willkommen, wir freuen uns auf eine Zusammenarbeit.



### ERSTINFORMATION AUF DER WEBSEITE

#### Information nach § 11 Versicl

- Firma und Anschrift:**  
Mustermann Versicherung:  
Im Himmel 1  
12345 Himmelsgrund
- Status des Vermittlers na**  
Wir sind als Versicherungs  
im Vermittlerregister unter
- Bei Interesse können Sie**  
Deutscher Industrie- und H  
Breite Straße 29  
10178 Berlin  
Tel.: 01806 00 58 50\*  
\* 0,20 €/ Anruf aus dem deutsch

Es vergeht kaum ein Tag, an dem man nicht über den Streit zwischen Check24 und dem BVK in der Fachpresse liest. Die Unsicherheit bei den Vermittlern ist hoch, da sie nicht wissen, wie sie sich letztendlich verhalten sollen. Sollen sie den sicheren Weg gehen und den Kunden sofort nach dem Aufruf der Webseite mit dem Zwangsdownload einer Erstinformation „beglücken“ oder sollen sie erst später auf dieses Thema eingehen?

Daher ist es gut, dass sich die Expertengruppe Recht des Arbeitskreises in den letzten Monaten mit dem Thema befasste und ihre Meinung dazu formuliert hat. Diese ist im **Blog des Arbeitskreises** nachzulesen.

### NEUES VON UNSEREN TRÄGERN UND VERBÄNDEN

Der Bundesverband mittelständischer Versicherungs- und Finanzmakler e.V. (BMVF) ist eines von vier Trägerunternehmen des Arbeitskreises. Der Verband deutscher Versicherungsmakler VDVM unterstützt den Arbeitskreis seit vielen Jahren durch seine Mitarbeit. Im November 2017 haben die Mitgliederversammlungen von BMVF und VDVM die Fusion beider Verbände zum Bundesverband Deutscher Versicherungsmakler e. V. (BDVM) beschlossen. Damit ist der BDVM nun auch Träger des Arbeitskreis Beratungsprozesse.



### KURZER RÜCKBLICK AUF DAS JAHR 2017

Im Jahr 2017 haben unsere Fachleute 533 Personentage für Projektmanagement und Präsenztage bei Arbeitstreffen investiert. Zeiten der Vor- und Nachbereitung sind dabei noch nicht einmal berücksichtigt; sie werden in der Regel gering oder gar nicht vergütet.

Der Bundesverband Finanzdienstleistung **AVF** bringt sein Wissen und seine Erfahrungen seit dem Frühjahr 2017 nutzbringend in unsere Arbeit ein. Wir freuen uns über diesen Gewinn, der sich bereits vor allem in Projekten zu rechtlichen Fragenstellungen ausgezahlt hat.

Unser Engagement für mehr Qualität und Rechtssicherheit in der unabhängigen Beratung genießt in der Branche Ansehen und Respekt. Insgesamt 38 Unternehmen setzen sich mit ihrer Partnerschaft für unsere gemeinsamen Ziele ein. Neu hinzugekommen sind 2017:

- [Basler Versicherungen](#)
- [b-tix GmbH](#)
- [Concordia Versicherungen](#)
- [netinsurer by HKR GmbH](#)

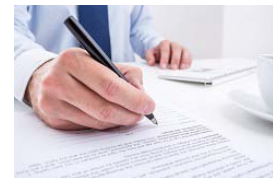
Die Mischung zeigt: Neben Versicherungsunternehmen finden zunehmend auch innovative Dienstleister für die Assekuranz zu unserer Initiative. Sie tragen dazu bei, Arbeitshilfen des Arbeitskreises in digitale Lösungen zu übersetzen.

Im Jahr 2017 haben Besucher unseres Internet-Auftritts rund 169.000 Seiten aufgerufen und damit noch mehr als im Jahr zuvor. Fast 100.000 Dokumente wurden heruntergeladen – ein Ergebnis, das für sich spricht.



## NEUE BERATUNGSLEITFÄDEN GEWERBE

Unsere Expertengruppe Gewerbe arbeitet derzeit an einer Beratungslandkarte - analog zur Beratungslandkarte für den Privatbereich. In dem Zusammenhang erstellte sie bereits zwei Beratungsleitfäden „Änderung des Tätigkeitsumfanges einer Unternehmung“ und „Änderung der Geschäftsführung einer Unternehmung“.



## DOWNLOADS

Unsere Arbeitsmaterialien können Sie von unserer [Download-Seite](#) kostenlos herunter laden.

Beachten Sie bitte, dass auf der Download-Seite weitere Reiter platziert sind, die sich nach den einzelnen Phasen des Arbeitsprozesses richten. Genaueres entnehmen Sie bitte dazu der großen Grafik zum Beratungsprozess auf der Download-Seite.



## ÜBERARBEITETE RISIKOANALYSEBÖGEN

Auch die Expertengruppe Breitengeschäft war tätig und überarbeitete die [Risikoanalysen für die Rechtsschutz- und die Hausratversicherung](#).



## NEUES VOM DIN- NORMUNGSAUSSCHUSS

Seit Ende 2014 beteiligt sich der Arbeitskreis am Normungsvorhaben NA 159-02-15 AA („DIN Norm 77230“/ „Finanzanalyse für Privathaushalte“) des DIN Deutsches Institut für Normung e.V. Es soll die bestehende DIN SPEC 77222 zu einem Branchenstandard weiterentwickeln.

Der Arbeitskreis hat sich seinerzeit zur Mitarbeit an diesem Normungsvorhaben entschieden, um seine etablierten Empfehlungen und Werkzeuge zur Verbesserung der Beratungsqualität in eine formale Norm einzubringen. Die fehlt bisher der Versicherungs- und Finanzvermittlung in Deutschland. Dies würde parallel bestehende Standards und Empfehlungen weitgehend vermeiden. Außerdem hat es sich der Arbeitskreis zur Aufgabe gemacht, Schwächen der DIN SPEC 77222 auf diesem Wege beseitigen zu helfen und einer im Markt breit akzeptierten Norm den Weg zu ebnet.

Die Mitglieder im Normungsausschuss haben sich in fast allen zentralen Punkten auf eine gemeinsame Linie einigen können. Der langjährige Diskussionsvorsprung des Arbeitskreises erwies sich hierbei als sehr hilfreich. Wegen des Umfangs und der Vielschichtigkeit des Themas gestaltet sich die Detailarbeit jedoch sehr langwierig. Teilweise muss der



Normungsausschuss hier Grundlagenarbeit für die Branche nachholen.

Mittlerweile bewegt sich das Mammutprojekt auf die Zielgerade zu. Für das zweite Quartal 2018 ist die Vorlage des Norm-Entwurfs geplant. Anschließend beginnt die „Einspruchsphase“, während der sich alle betroffenen Marktakteure äußern können. Bei idealem Verlauf könnte der Normungsausschuss gegen Jahresende die finale Norm präsentieren.

Im Jahr 2017 hat der Arbeitskreis für Diskussion, Vorbereitung und Präsenz in den Gremiensitzungen übrigens mehr als 1.000 Stunden aufwenden müssen – also nochmals deutlich mehr als im Jahr zuvor. **Wir sind sehr dankbar, dass uns unsere Partner auf diesem Weg unterstützen.**

---

## FÖRDERER WERDEN



Hier sind Sie als Vermittler 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.](#)

---

## PARTNER WERDEN



Versicherer, Pools, Servicegesellschaften oder Softwareunternehmen können bei uns Partner werden.

**Ihre Vorteile:** Als Partner stellen Sie Ihr Engagement für hochwertige Beratung unter Beweis. Sie profitieren von der hohen Aufmerksamkeit und Reputation, die der Arbeitskreis Beratungsprozesse gerade unter unabhängigen Vermittlern genießt. Sie erhalten neue Impulse und arbeiten auf Wunsch gemeinsam mit uns und unseren Partnern an richtungweisenden Projekten.

Zudem schonen Sie interne Ressourcen, wenn Sie Ergebnisse des Arbeitskreises nutzen. Das dürfen nur Partner!

---

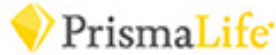
## ...UND WEITER EMPFEHLEN

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.](#)



---

## WIR DANKEN UNSEREN PARTNERN



## IMPRESSUM

© Arbeitskreis Beratungsprozesse

Kontakt:  
c/o Initiativkreis deutscher  
Versicherungsmakler GBR (IDVM)  
Kornstrasse 58-62  
12099 Berlin

**Tel.: 030 - 609 81 41-0**

**Fax: 030 - 609 81 41-34**

**E-Mail: [kontakt@beratungsprozesse.de](mailto:kontakt@beratungsprozesse.de)**

[www.beratungsprozesse.de](http://www.beratungsprozesse.de)

Friedel Rohde, Projektkoordinator

Der Arbeitskreis Beratungsprozesse ist eine Non-Profit-Initiative und wird von den nachfolgenden Verbänden/Servicegesellschaften getragen. Unterstützt wird der Arbeitskreis durch Mitarbeit der Berufsverbände BVK und von AIV sowie von namhaften Versicherungsunternehmen, Maklerpools und Servicedienstleistern.



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](#).