

Vermittlerrecht quer Beet

Regulierung, Rechtsprechung, Trends

Zur Person

- Fachanwalt für Versicherungsrecht
- Geschäftsführender Vorstand



- Sachverständiger im Deutschen Bundestag



- Bundesfachkommission
Arbeitsmarkt und Alterssicherung



- Beirat DIN-Normenausschuss Finanzen



Fachanwälte, spezialisiert auf:

- Versicherungsrecht
- Kapitalanlagerecht
- Vertriebs- und Vermittlerrecht
- Wettbewerbsrecht
- von der Ausschließlichkeit in die Maklerschaft 😊

➤ Facebook / LinkedIn

Fördermitglied im:





Retail Investment Strategy (Kleinanlegerstrategie)

Mögliches Provisionsverbot für Finanzberater: Bange Blicke nach Brüssel

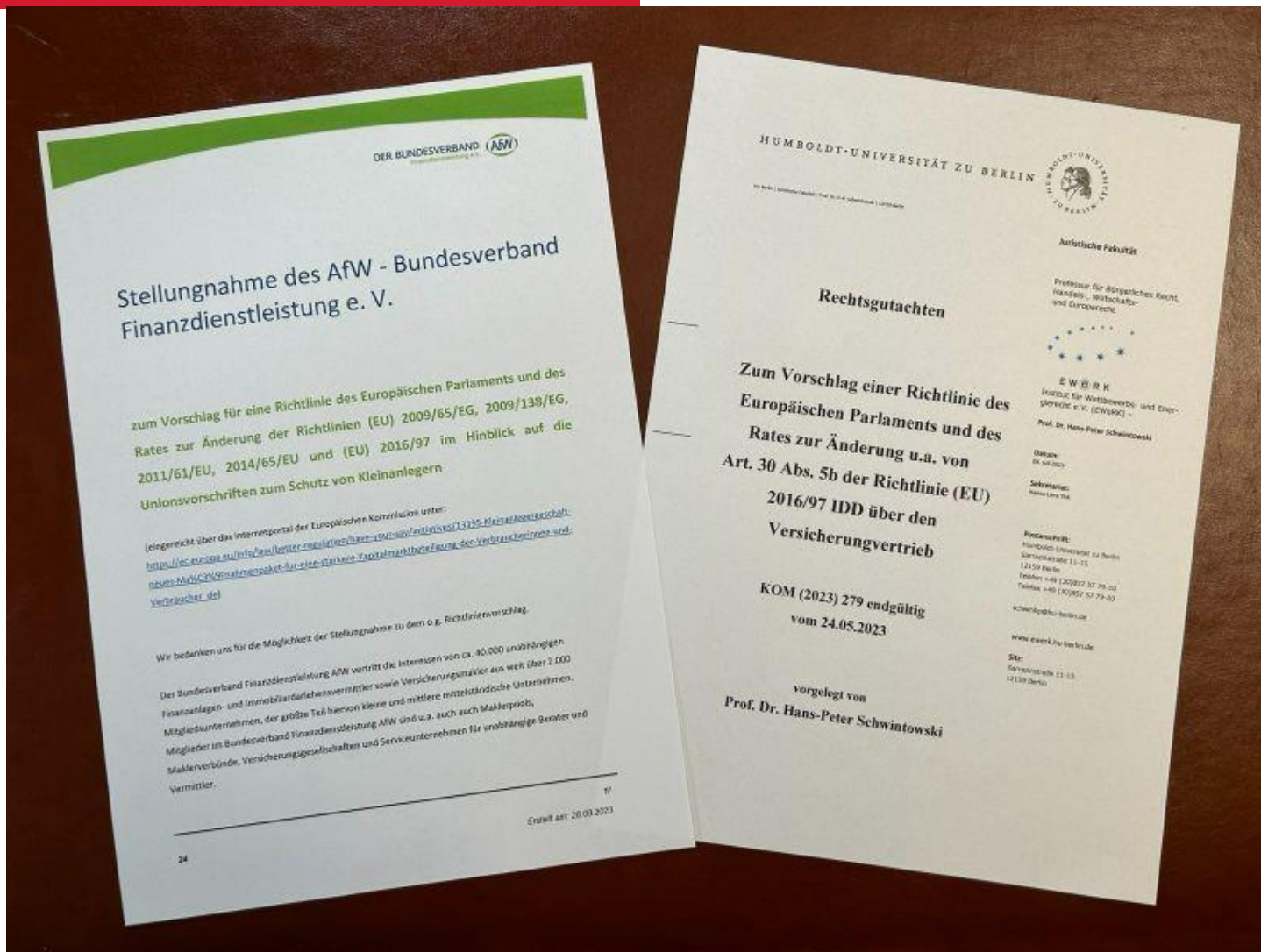
Wer sich als Kleinanleger von Bankern oder Versicherungsvertretern beraten lässt, zahlt dafür in der Regel nichts. Dafür kassieren die Finanzberater bei Abschlüssen Provisionen. Dieses System passt einer EU-Kommissarin gar nicht.



Brüssel, 22. Juni 2023



Provisionsverbot?







Vergütung / Interessenskonflikte

**Produktgenehmigungsverfahren
(POG) / "value for Money"**

**Eignungs- und
Angemessenheitsprüfung**

Produkt- und Kundeninformation

Digitalisierung

Nachhaltigkeit

Aus- und Weiterbildung







ÜBERRASCHENDE FORDERUNG



BDVM will Provisionsdeckel für Leben-Produkte

Der Maklerverband BDVM plädiert nach jahrelanger Ablehnung dafür, Abschlussprovisionen bei Lebensversicherungsprodukten auf maximal 2,5 Prozent der Beitragssumme zu deckeln. Zugleich sollen laufende Provisionen angehoben werden. Mit der zuletzt demonstrierten Einigkeit mit anderen Vermittlerverbänden könnte es nun vorbei sein.



Altersvorsorge/Koalitionsvertrag

- *„Wir werden das bisherige System der privaten Altersvorsorge grundlegend reformieren.“*
- Aktienrente (12 Mrd. in die GRV, nach 15 Jahren – 250 Mrd.)
- Altersvorsorge für neue Selbständige
- „öffentlich verantworteter Fonds“ mit Opt-Out-Möglichkeit
- „Anerkennung privater Anlageprodukte mit höheren Renditen als Riester“



- Riesterreform
- Pflicht zur Leibrente soll entfallen
- Altersvorsorgedepot (Fonds und andere Anlageklassen)
- Kostensenkung durch Verringerung von Produkt- und Bürokratieranforderungen
- Kein öffentlich verantworteter Staatsfonds



- **Anmelden**

Personalausweis und Steuer-ID, registrieren, Anfrage

- **Anfragen**

Anbieter auswählen oder alle anfragen

- **Anschauen**

Passt die Altersvorsorge zu den Plänen für den Ruhestand?

www.Rentenuebersicht.de



**DIGITALE
RENTEN
ÜBERSICHT**

- gesetzlicher Rentenversicherung
- betrieblicher Altersversorgung
- privater Vorsorge
 - mit jährlicher Standmitteilung

www.Renteneuebersicht.de



**DIGITALE
RENTEN
ÜBERSICHT**

1. Erreichte, garantierte Einmalzahlung
2. Erreichte, garantierte laufende Rente
3. Erreichte, prognostizierte Einmalzahlung
4. Erreichte, prognostizierte laufende Rente
5. Erreichbare, garantierte Einmalzahlung
6. Erreichbare, garantierte laufende Rente
7. Erreichbare, prognostizierte Einmalzahlung
8. Erreichbare, prognostizierte laufende Rente



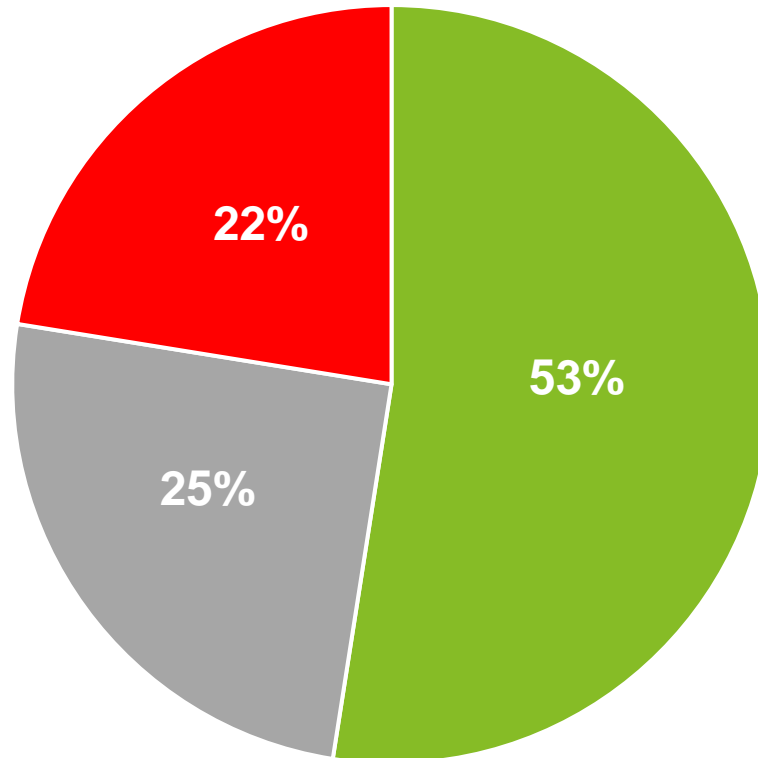
DIGITALE RENTEN ÜBERSICHT

ESG

2022:

Kundeneinstellung zur Nachhaltigkeit

Welche Einstellung haben Ihre Kunden zur Nachhaltigkeit? Was antworten diese, wenn Sie das Thema ansprechen? Bitte teilen Sie die Prozentwerte so auf, dass sie insgesamt 100% ergeben.

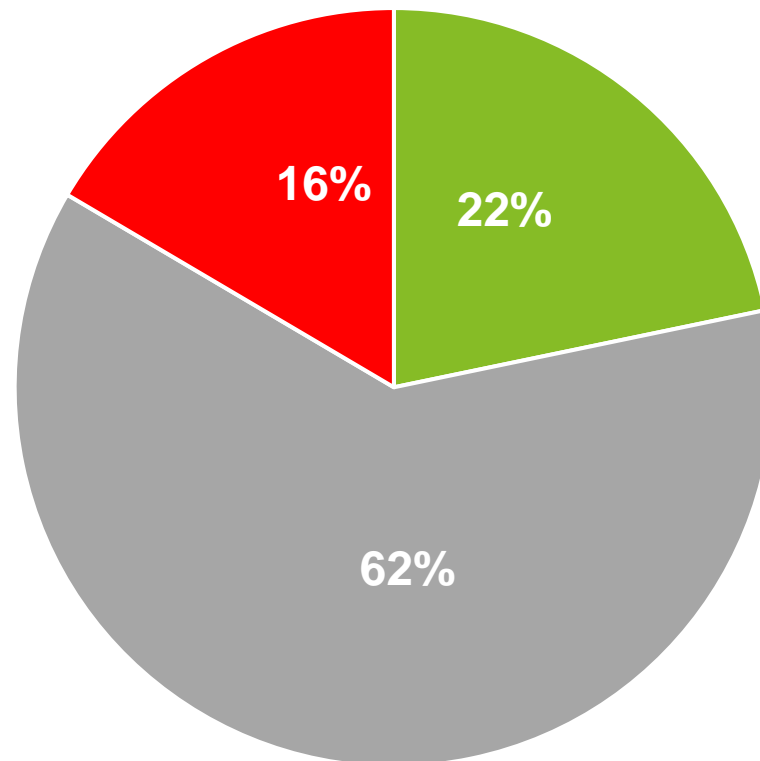


- Meine Kunden sind sehr interessiert und möchten über ihre Nachhaltigkeitspräferenzen sprechen.
- Es ist meinen Kunden „egal“.
- Meine Kunden möchten nicht über Nachhaltigkeitspräferenzen sprechen.

2023:

Kundeneinstellung zur Nachhaltigkeit

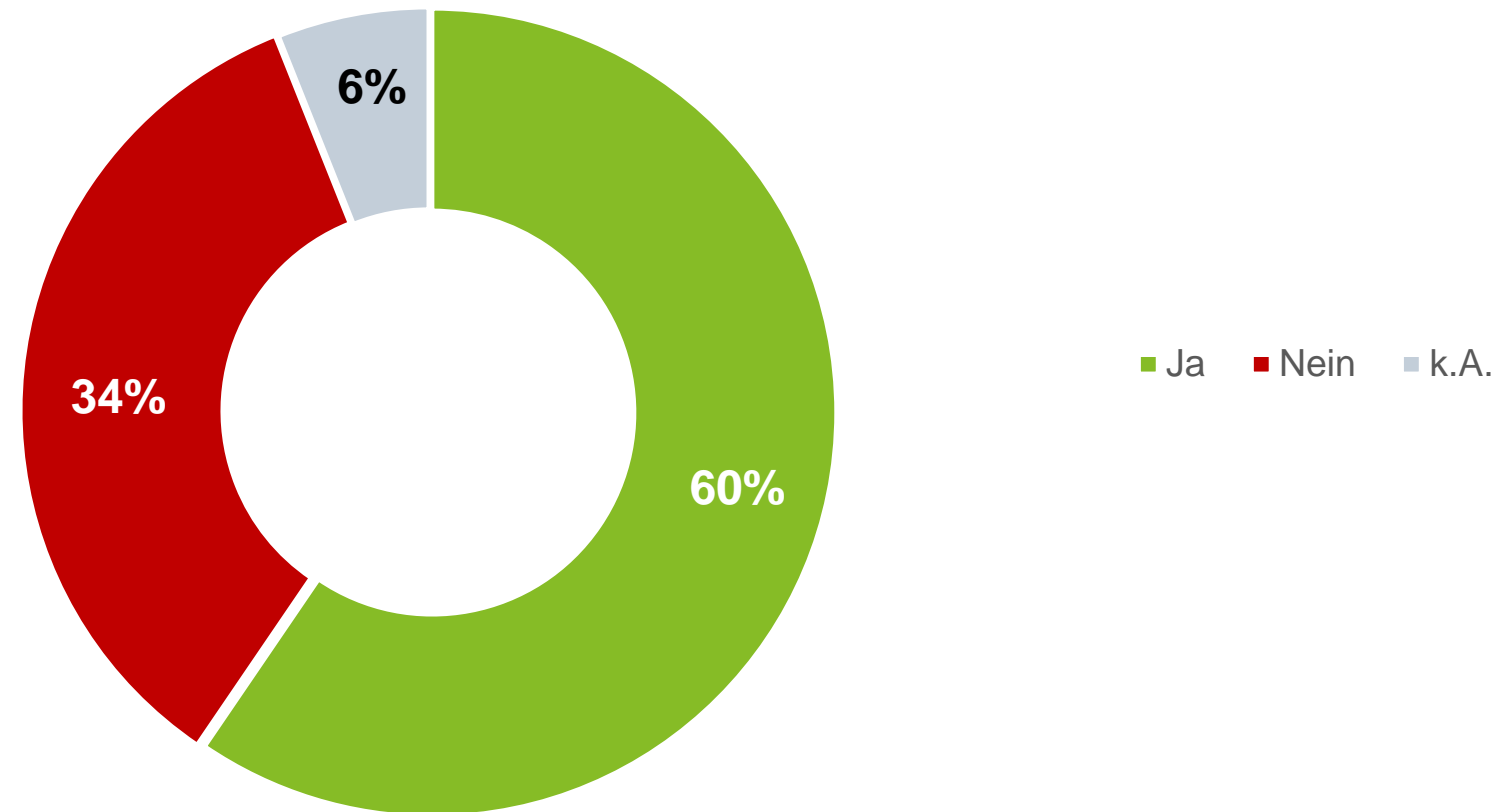
Welche Einstellung haben Ihre Kunden zur Nachhaltigkeit? Was antworten diese, wenn Sie das Thema ansprechen? Bitte teilen Sie die Prozentwerte so auf, dass sie insgesamt 100% ergeben.



- Kunden sind interessiert
- Es ist meinen Kunden „egal“.
- Kunden lehnen es ab

ESG Abfrage NHKP: Software

Bietet diese Software anschließend gleich eine Produktauswahl, die den Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden entspricht?



Initiativen

DIN

Nachhaltigkeitsscoring
für Finanzprodukte

DIN

Sustainable
Finance-Beirat

Empfehlung für eine ESG-
Skala bei Finanzprodukten



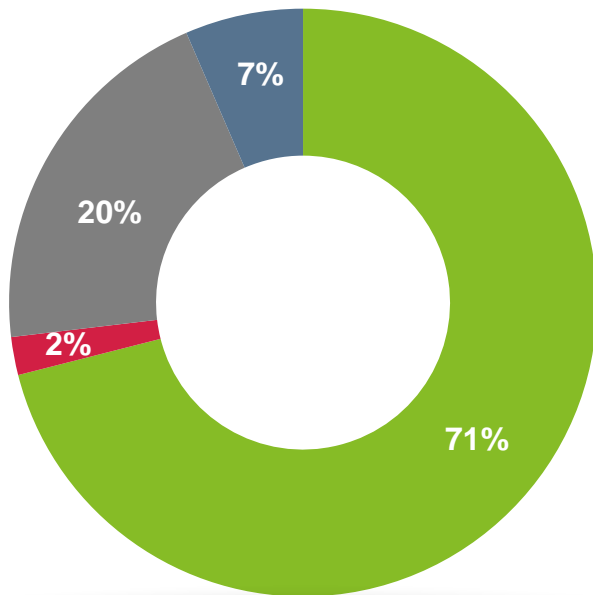
*Sustainable
Finance*

GWG

GwG

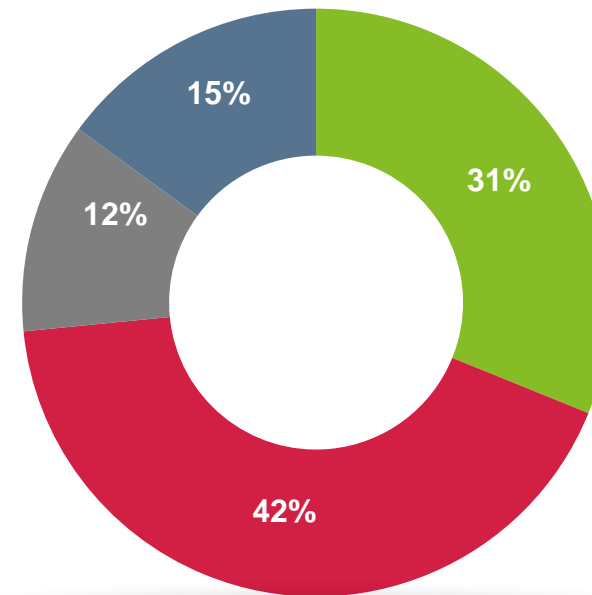
„Ist Ihr Unternehmen GwG-konform aufgestellt?“

■ Ja ■ Nein ■ Bin mir unsicher ■ k.A.



„Führen Sie regelmäßig, mindestens einmal im Jahr, eine schriftliche Risikoanalyse nach § 5 GwG für Ihr Unternehmen durch?“

■ Ja ■ Nein ■ Bin mir unsicher ■ k.A.



GWG - Geldwäscheprävention

**Erläuterungen und Musterformulierungen
finden Sie auf:**

www.AfW-Verband.de

VSH



Erläuterungen und Musterformulierungen auf:

www.afw-verband.de

DER BUNDESVERBAND
Finanzdienstleistung e.V.



Was muss ich? Was darf ich?

§ 1a Abs. 1 Satz 2 VVG:

Zur Vertriebstätigkeit gehören

- 1. Beratung,*
- 2. Vorbereitung von Versicherungsverträgen einschließlich Vertragsvorschlägen,*
- 3. Abschluss von Versicherungsverträgen,*
- 4. Mitwirken bei Verwaltung und Erfüllung von Versicherungsverträgen, insbesondere im Schadensfall.***

Besser: Netzwerk bieten, z.B. im Rahmen einer Servicevereinbarung (überobligatorisch)

Unzulässige Tätigkeit - Kein VSH-Schutz!!!



Wir mit Fonds Finanz



Bleiben Sie gesund!

Kanzlei Wirth Rechtsanwälte

Carmerstraße 8
10623 Berlin

Telefon: 030 – 31980544 – 0
Fax: 030 – 319805 44 – 1

E-Mail: info@wirth-rae.de
Web: www.wirth-rae.de

