



VOTUM

Verband Unabhängiger Finanzdienstleistungs-
Unternehmen in Europa e.V.

Vermittler im Spannungsfeld von Regulierung und Digitalisierung

RA Martin Klein, Geschäftsführender Vorstand, VOTUM e.V.
6. Continentale LV-Roadshow



Zwei Treiber bewirken die Veränderung der Arbeitswelt eines Versicherungsvermittlers:

Regulierung und **Digitalisierung**

Der Kunde ist eine **Konstante**; er wird nur anspruchsvoller.

Europäische Regulierungsprojekte

- Das maßgebliche Regelwerk für den Versicherungsvertrieb (IDD) ist verabschiedet und in Deutschland umgesetzt!
- Vom Regulierungsvorschlag der EU-Kommission im Juli 2012 bis zur Anwendung im Oktober 2018 verging ein sechsjähriger Gesetzgebungsprozess.
- **Conclusio: Die nächsten 5 Jahre ist Ruhe!**

Aktuelle Diskussion über PEPP (Pan-European Pension Product)

- Umsetzung in naher Zukunft unwahrscheinlich. Auch ohne das Vereinigte Königreich existieren 27 verschiedene **Steuer- und Sozialsysteme**.
- *"Wir halten das Vorhaben für so sinnlos wie einen Kropf"*, sagte Lars Gatschke, Finanzmarkt-Fachmann des **Verbraucherzentrale Bundesverbands**, der FAZ. Steuerliche und zivilrechtliche Unterschiede könnten **nicht harmonisiert** werden. Der Binnenmarkt wird in Bezug auf die Altersvorsorge eine **Wunschvorstellung** bleiben.

Wo brennt es in Deutschland?

Zwei maßgebliche Ziele:

- Die Provision muss ein zugelassenes und auskömmliches Vergütungssystem bleiben!
- Ergänzende Altersvorsorge muss weiterhin mit privaten und freiwilligen Lösungen umgesetzt werden können!

Maßgebliche Weichenstellungen noch in dieser Legislaturperiode

- Ein **Provisionsverbot** droht aktuell nicht. Dieses würde aber bei einer schwarz-grünen oder rot-rot-grünen Koalition wahrscheinlich.
- Kommt ein **Provisionsdeckel** in der Lebensversicherung? Das Bundesfinanzministerium hat am 27.03. den ersten Referentenentwurf eines „Gesetzes zur Deckelung der Abschlussprovisionen von Lebensversicherungen und von Restschuldversicherungen“ vorgelegt.

Gesetzesentwurf zum Provisionsdeckel: Eine Zusammenfassung

- Betroffene Produkte: Alle Lebens- und Rentenversicherungen mit einem Rückkaufswert - nicht jedoch Biometrie-Produkte wie etwa BU.
- Gedeckelt sind Abschlussprovisionen, d.h. alle Vergütungen die für den Abschluss eines LV-Vertrages gezahlt werden, auch Bestandsprovisionen die bloß vom Fortbestand des Vertrages abhängig ist.
- Deckel bei 2,5%. Weitere 1,5% möglich (in Abhängigkeit von Qualitätskriterien wie etwa: Beschwerde- und Stornoquote und Einhaltung der gesetzlichen Beratungspflichten).
- Weitere Vergütungen für Dienstleistungen im Auftrag des VU möglich.

Wie stark bleibt die 3. Säule der Altersvorsorge?

Die Koalition nennt maßgebliche Projekte in ihrem Koalitionsvertrag

- Grundrente (vgl. Koalitionsvertrag, Zeile 4250 ff.)
- Altersvorsorgepflicht für Selbständige (4290 ff.)
- Standardisiertes Riesterprodukt (4277 ff.)
- Konsolidierte säulenübergreifende Renteninformation (4282 ff.)

CDU/CSU, SPD und Grüne haben Pläne für eine **staatlich organisierte, kapitalgedeckte Altersvorsorge**: *Deutschlandrente* (Union/Grüne), *Vorsorgekonto* (SPD).

**Im Umgang mit ihren Vermittlern entscheidet eine
Versicherungsgesellschaft über ihre Zukunft!**

Der Vermittler ist **Mittelpunkt**

statt

Der Vermittler ist **Mittel**

Erfolgreicher Versicherungsvertrieb bleibt menschlich und wird dabei digital schneller, leichter, verständlicher, beherrschbarer und lohnend.

„Nüchtern betrachtet interessieren sich die Deutschen allein wegen Apps, Games und anderen digitalen Kontakten nicht ohne Weiteres für Versicherungen. Hierzu braucht es den Anstoß von Vermittlern. Vor allem bei komplexen Produkten gibt es einen intensiven Beratungsbedarf aufseiten der Verbraucher.“

Torsten Richter, Head of Sales, wefox Germany GmbH

„Der einzelne Makler wird in Zukunft mit Hilfe digitaler Technologien sowohl mehr Kunden betreuen als auch sie dank der vorhandenen Daten spezifischer beraten können.“

Fabian Nadler, Versicherungsexperte beim Digitalverband Bitkom



VOTUM

Verband Unabhängiger Finanzdienstleistungs-
Unternehmen in Europa e.V.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

www.votum-verband.de | info@votum-verband.de