



**Gerald Archangeli**  
BVK-Vizepräsident



## Produktinformationsblätter und die Beurteilung aus vertrieblicher Sicht

38. Versicherungswissenschaftliches  
Fachgespräch am 19.03.2018, Berlin

## Trennung Versicherungsprodukte und Versicherungsanlageprodukte

- ⇒ BVK begrüßt Einbeziehung der Anlageprodukte in die IDD durch Artikel 26 ff.
- ⇒ anderweitige Regelung dieser Produkte in der MiFiD haben wir abgelehnt
- ⇒ Prinzip der IDD als berufszugangs- und berufsausübungsrechtliche Richtlinie

## Basisinformationsblatt für Versicherungsanlageprodukte

- ⇒ zu begrüßen ist der Umfang von drei Seiten
- ⇒ kann die Beratung unterstützen
- ⇒ möglichst wenig Bürokratie und Verwaltung
- ⇒ aber: ist nur ein abstraktes Formblatt
  - ⇒ nur abstrakte Berechnung
  - ⇒ keine konkrete Hilfestellung
  - ⇒ ersetzt keine Beratung

## Basisinformationsblatt für Versicherungsanlageprodukte

- ⇒ Formulierungen könnten viel
  - ⇒ kürzer
  - ⇒ klarer
  - ⇒ präziser sein



## Basisinformationsblatt



### Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

**Produkt:** Fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit flexiblem Anlagemix mit besonders langer Laufzeit

**Hersteller:** Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Poppelsdorfer Allee 25 – 33, 53115 Bonn, [www.zurich.de](http://www.zurich.de)

**Weitere Informationen** erhalten Sie telefonisch unter 0228 268-01

**Zuständige Aufsichtsbehörde:** Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Stand Informationsblatt: 01.01.2018

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann**

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

### Art

Bei diesem Versicherungsanlageprodukt handelt es sich um eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit flexiblem Anlagemix

## Fallstricke für Vermittler

- ⇒ Plausibilitätsprüfung
- ⇒ Einsatz des falschen Informationsblatts
- ⇒ rechtzeitige Zurverfügungstellung



## **BVK steht für keine Vermittlung ohne Beratung**

- ⇒ Qualität der Beratung steht im Vordergrund
- ⇒ die persönliche Beratung des qualifizierten Vermittlers und ehrbaren Kaufmanns



**Danke für Ihre Aufmerksamkeit !**