



Bundesministerium
für Wirtschaft
und Technologie

WIRTSCHAFT.
WACHSTUM.
WOHLSTAND.

Die neue EU-Vermittlerrichtlinie

22. Versicherungswissenschaftliches Fachgespräch

12. September 2012, Berlin



COM(2012) 360 final vom 3. Juli 2012

Vorschlag für eine

Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates
über Versicherungsvermittlung

(Neufassung)



Ziel des Richtlinienvorschlags

Wirksame Verbesserung der Regulierung des Versicherungsmarktes für Privatkunden

- Verbesserung des Verbraucherschutzes
- Stärkung des Binnenmarktes



Wesentliche Maßnahmen

- Erweiterung des Anwendungsbereichs
- Anhebung der beruflichen Anforderungen
- Erweiterung der Informationspflichten
- Zusätzliche Anforderungen bei der Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten
- Harmonisierung der außergerichtlichen Streitbeilegung und der Sanktionen



Erweiterung des Anwendungsbereichs

- Direktvertrieb
- Vermittlung im Zusammenhang mit Dienstleistungen
- Schadensregulierung



Anhebung der beruflichen Anforderungen

- Ständige berufliche Weiterbildung
- Delegierte Rechtsakte der Kommission
 - Definition der Kenntnisse und Fertigkeiten
 - Kriterien zum Verfahren
 - Fortbildung



Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln

- Im bestmöglichen Interesse der Kunden („ehrlich-redlich-professionell“)
- Offenlegung der Vergütung
 - Lebensversicherungen: sofort
 - andere Versicherungen:
 - auf Verlangen des Kunden
 - Belehrung des Kunden über Auskunftsrecht
 - nach 5 Jahren generelle Offenlegung
- Angestellte: Offenlegung der variablen Vergütung



Zusätzliche Anforderungen bei der Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten

- Anlehnung an MIFID II
- Erkennen/Vermeiden von Interessenkonflikten
- Dokumentation
- Anforderungen an unabhängige Beratung



Harmonisierung der außergerichtlichen Streitbeilegung und der Sanktionen

- Vorgabe an Mitgliedstaaten zur Schaffung außergerichtlicher Beschwerde- und Abhilfeverfahren
- Öffentliche Bekanntmachung
- Mindestmaßnahmen
- Übermittlung an EIOPA



Wie geht es weiter ?

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit !