

# Vertrieb 2024

DER BUNDESVERBAND   
Finanzdienstleistung e.V.

# Zur Person

- Fachanwalt  
für Versicherungsrecht
- GF-Vorstand
- Sachverständiger im  
Deutschen Bundestag
- Bundesfachkommission  
Arbeitsmarkt und  
Alterssicherung
- Beirat DIN-Normenausschuss  
Finanzen



# Themen

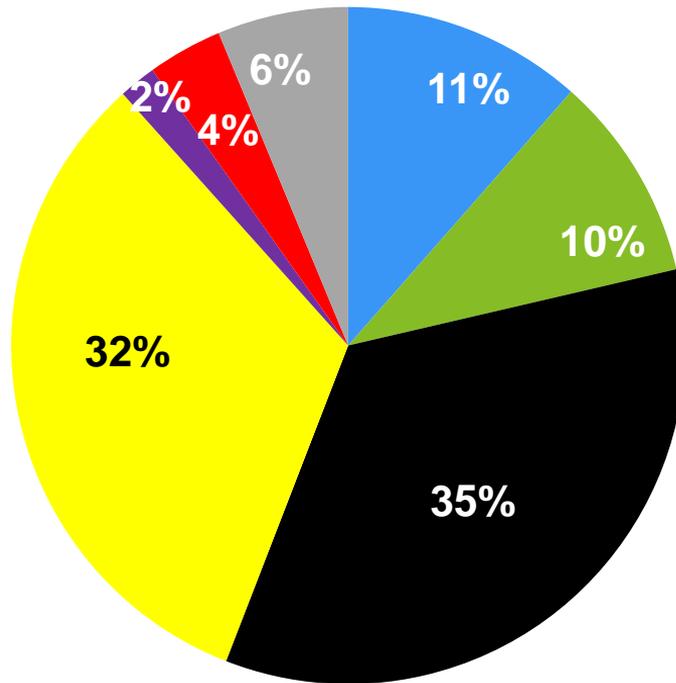




# Vermittler Barometer 2023

# Sonntagsfrage 2022

Wenn heute Bundestagswahl wäre: „Wen würden Sie wählen?“

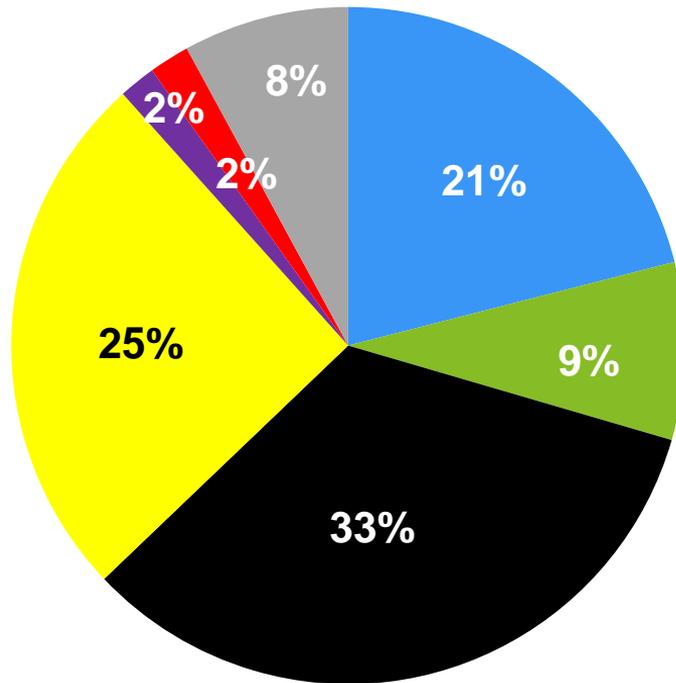


## Wahl

-  AfD
-  Bündnis 90/Die Grünen
-  CDU/CSU
-  FDP
-  Die Linke
-  SPD
-  andere Parteien

# Sonntagsfrage 2023

Wenn heute Bundestagswahl wäre: „Wen würden Sie wählen?“



## Wahl

-  AfD
-  Bündnis 90/Die Grünen
-  CDU/CSU
-  FDP
-  Die Linke
-  SPD
-  andere Parteien

# Retail Investment Strategy

# Mögliches Provisionsverbot für Finanzberater: Bange Blicke nach Brüssel

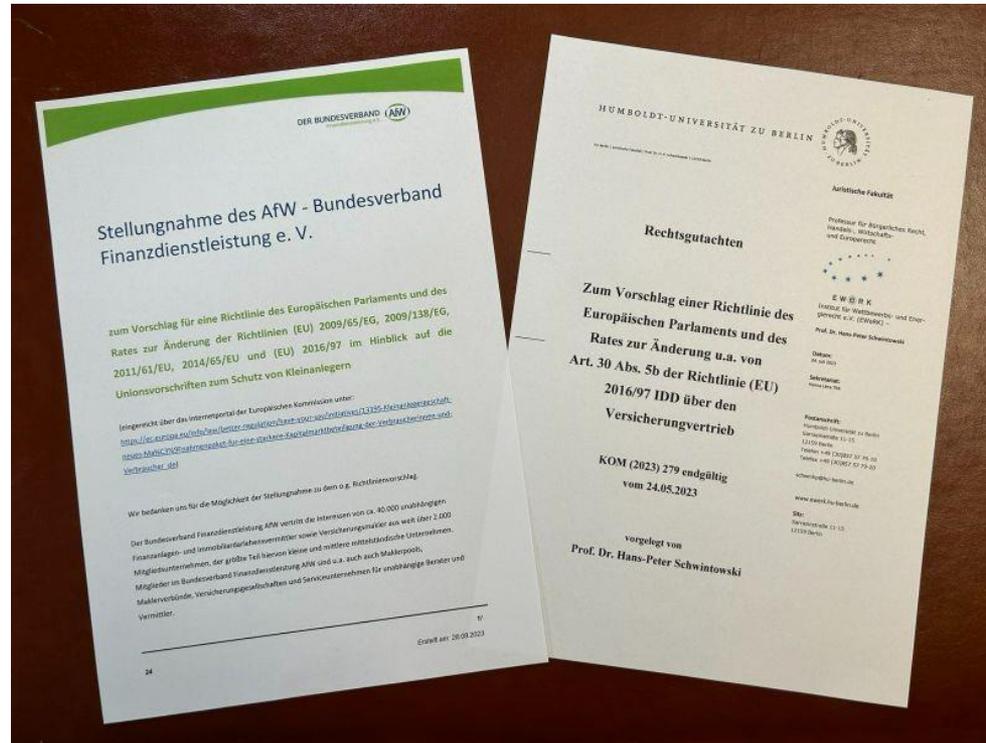
Wer sich als Kleinanleger von Bankern oder Versicherungsvertretern beraten lässt, zahlt dafür in der Regel nichts. Dafür kassieren die Finanzberater bei Abschlüssen Provisionen. Dieses System passt einer EU-Kommissarin gar nicht.



# Brüssel, 22. Juni 2023



# Stellungnahme & Gutachten



# Gesetzgebung in Brüssel: Trilog



# Aktueller Stand

- ECON-Ausschuss Schattensitzung zur RIS mit ESMA und EIOPA
- Verbot (Kompromiss bei Teilverbot möglich), Teilverbot, keine Stellungnahme
- Abstimmung über den Bericht der Berichterstatterin am 20.3.
- Abstimmung im Plenum des Parlaments am 22.4.
  
- Rat der EU? Trilogverfahren? Deutschland?



Datum: 24.10.2023



# Versicherungsvermittler dürfen sich nicht als unabhängig darstellen

## vzbv klagt erfolgreich gegen Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler

- Vermittler agieren aufgrund eigener wirtschaftlicher Interessen nie ganz unabhängig.
- Zwei Gerichtsurteile bestätigen die Auffassung des vzbv, dass Versicherungsvermittler nicht als unabhängige Berater auftreten dürfen.
- vzbv fordert Bezeichnungsschutz: Nur wer ausschließlich von Kund:innen bezahlt wird, soll sich unabhängig nennen dürfen.



# Koalitionsvertrag

# Koalitionsvertrag: Altersvorsorge

- *„Wir werden das bisherige System der privaten Altersvorsorge grundlegend reformieren.“*
- Aktienrente (10 Mrd. der GRV)
- "öffentlich verantworteter Fonds" mit Opt-Out-Möglichkeit
- "Anerkennung privater Anlageprodukte mit höheren Renditen als Riester"
- Altersvorsorge für neue Selbständige



# Fokusgruppe Altersvorsorge

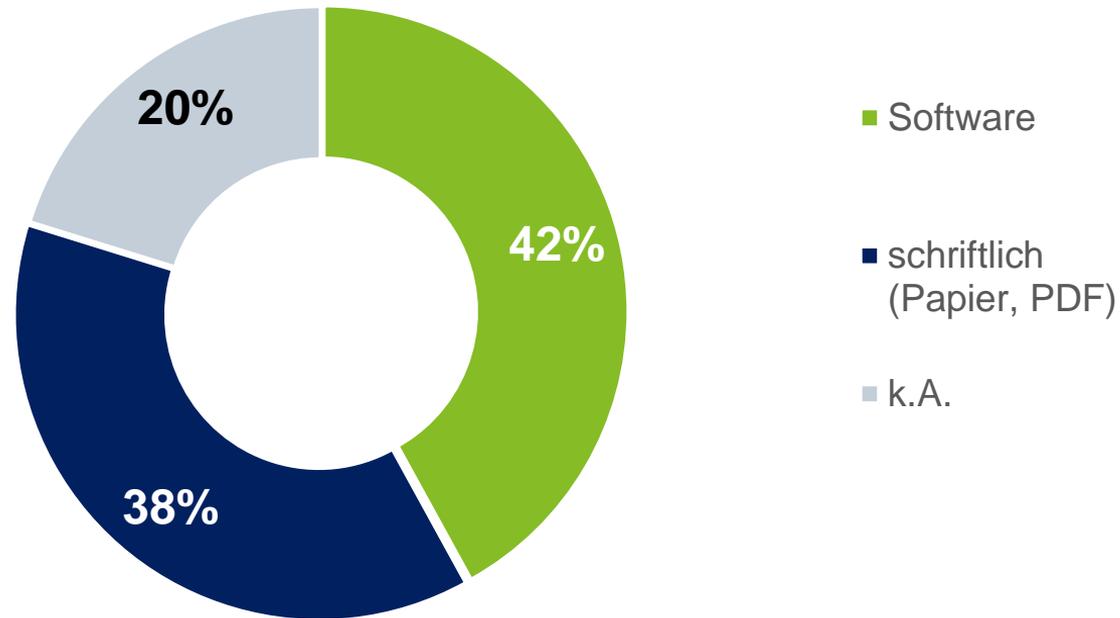
- „Riesterreform“
- Pflicht zur Leibrente soll entfallen
- Altersvorsorgedepot (Fonds und andere Anlageklassen)
- Kostensenkung durch Verringerung von Produkt- und Bürokratieranforderungen
- Kein öffentlich verantworteter Staatsfonds



# ESG

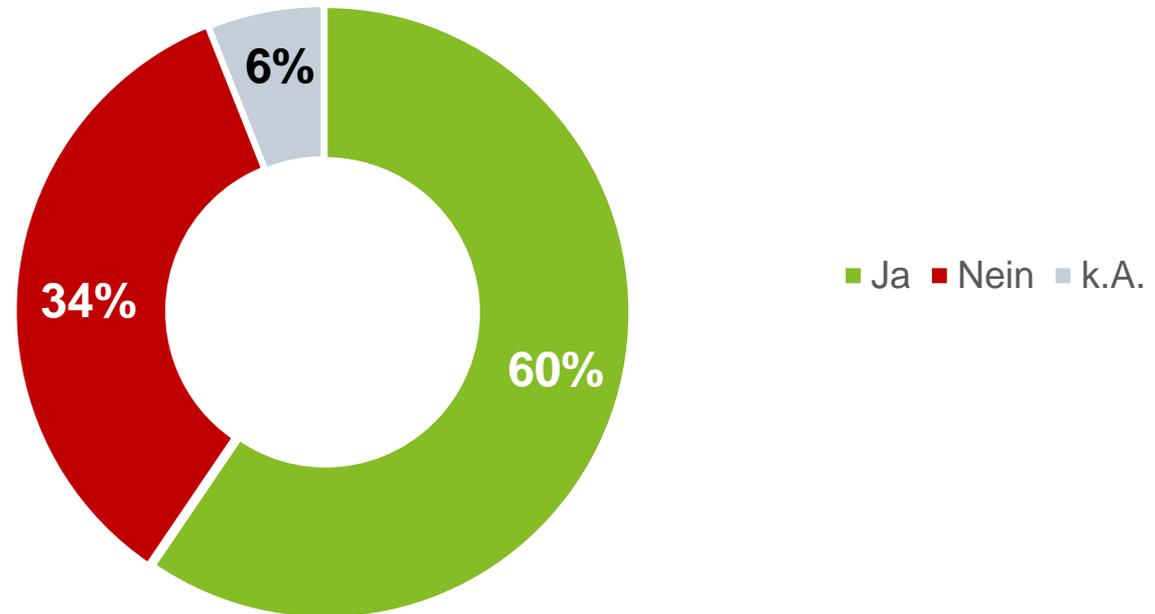
# ESG Abfrage NHKP: Wie?

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenz beim Kunden. Ich dokumentiere die Abfrage ...



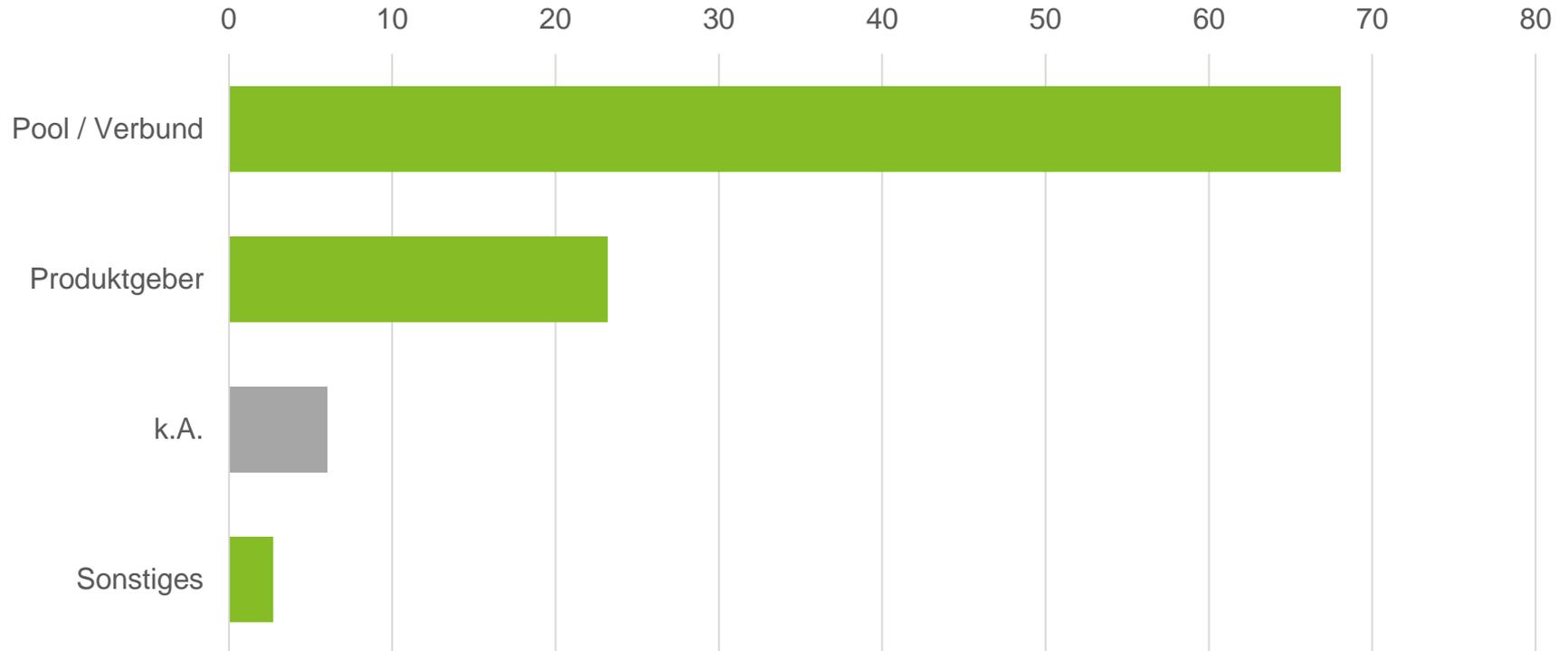
# ESG Abfrage NHKP: Software

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



# ESG-Software: Von wem?

Ist diese Software / Digitallösung von einem ...



# Initiativen

DIN

Nachhaltigkeitsscoring  
für Finanzprodukte

**DIN**

Sustainable  
Finance-Beirat

Empfehlung für eine ESG-  
Skala bei Finanzprodukten



*Sustainable  
Finance*

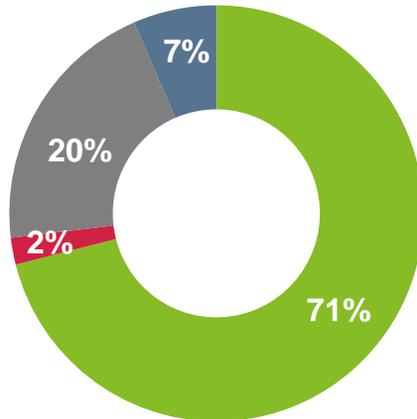
# GWG

# GWG

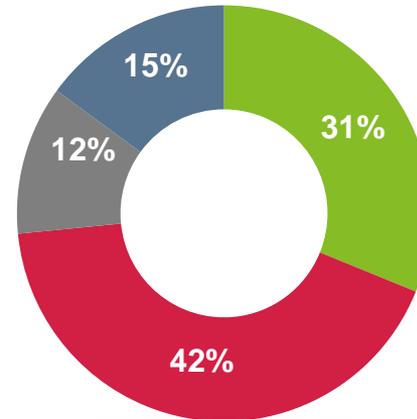
„Ist Ihr Unternehmen GwG-konform aufgestellt?“

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

■ Ja ■ Nein ■ Bin mir unsicher ■ k.A.



■ Ja ■ Nein ■ Bin mir unsicher ■ k.A.



# GWG - Geldwäscheprävention

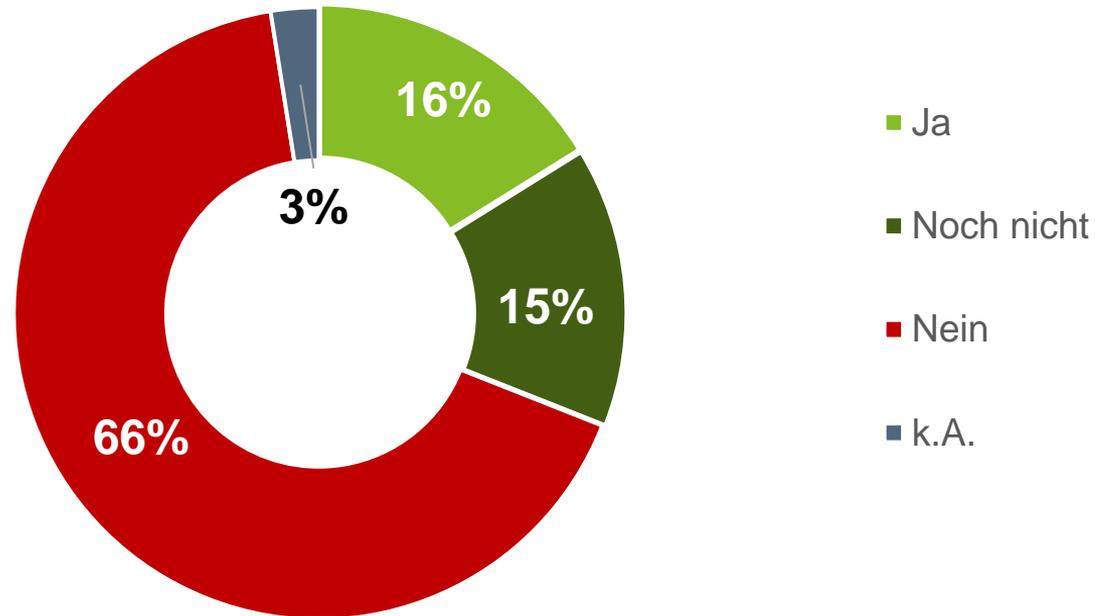
**Erläuterungen und Musterformulierungen  
finden Sie auf:**

**[www.AfW-Verband.de](http://www.AfW-Verband.de)**

KI

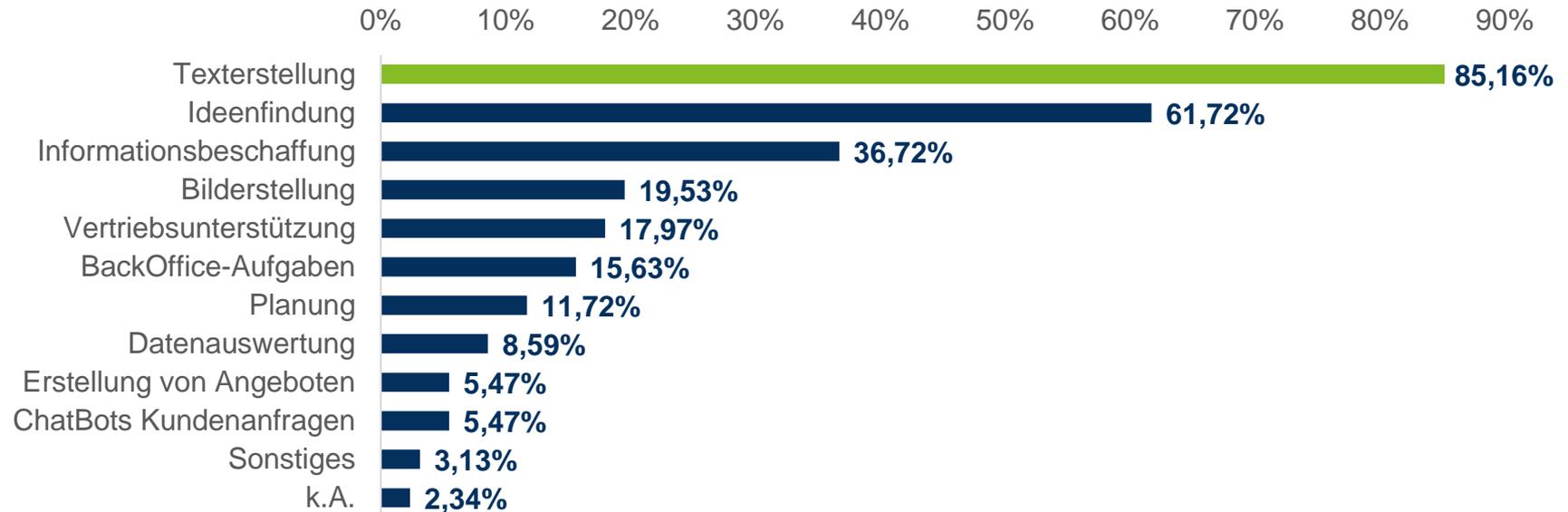
# KI-Nutzung

Nutzen Sie bereits eine Anwendung mit generativer künstlicher Intelligenz (zum Beispiel ChatGPT)?



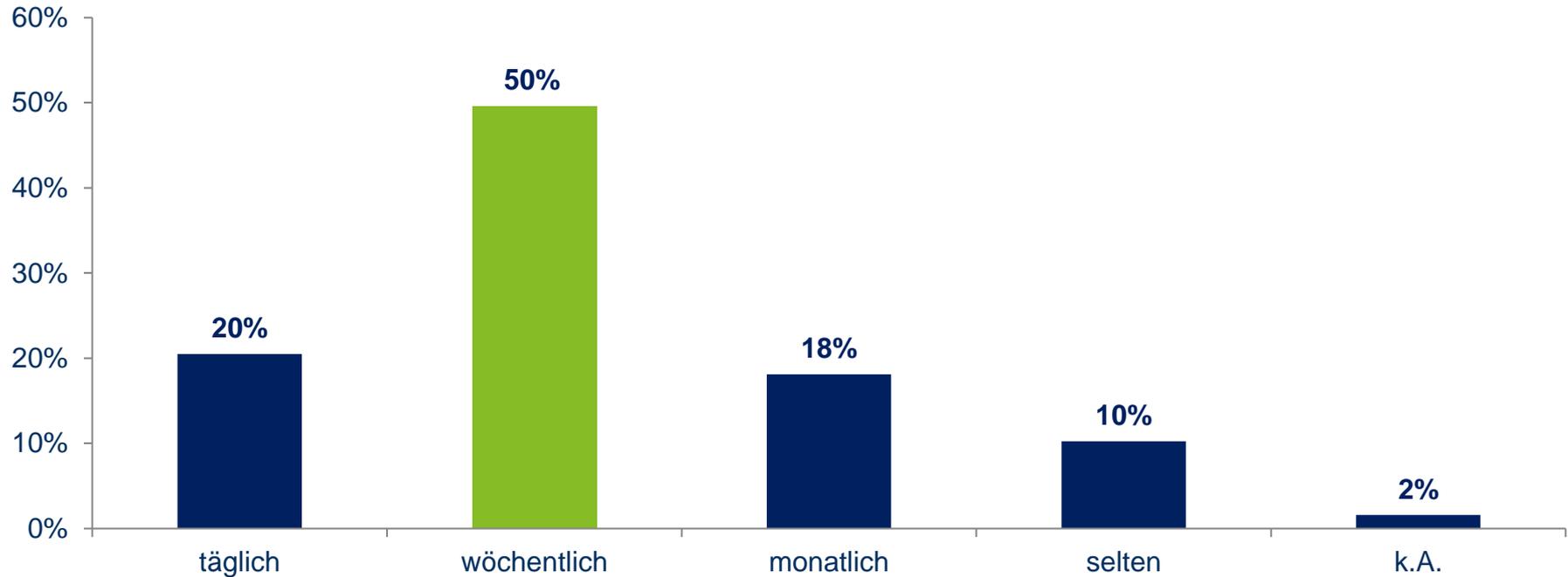
# > Nutzung KI: Wofür?

Wofür nutzen Sie bereits Anwendungen mit künstlicher Intelligenz (KI)?



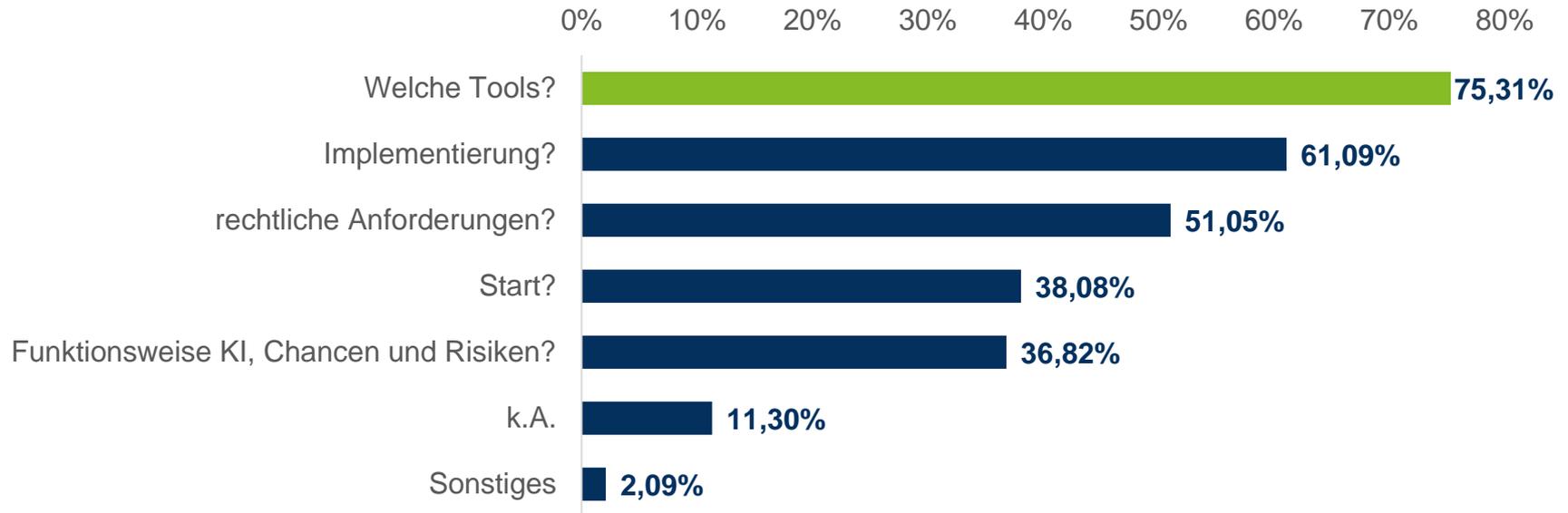
# KI-Nutzung

Wie häufig nutzen Sie KI-Tools in Ihrer täglichen Arbeit?



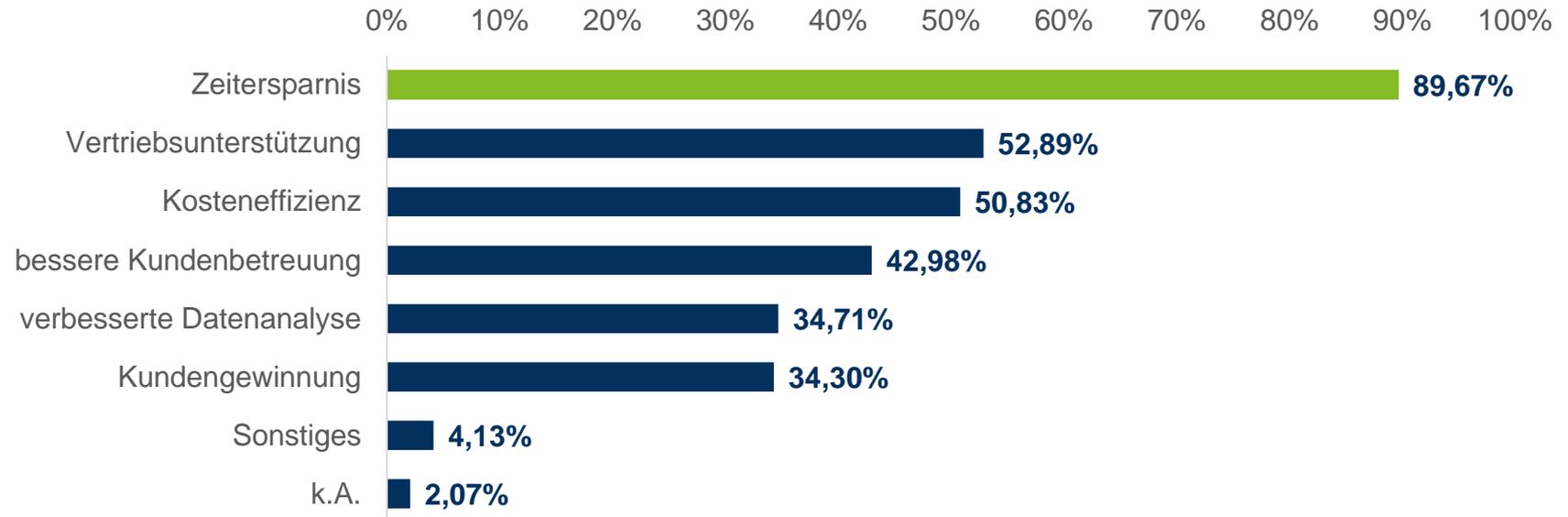
# KI: welche Unterstützung

Welche Unterstützung wünschen Sie sich beim Thema KI? Antworten auf die Fragen ...



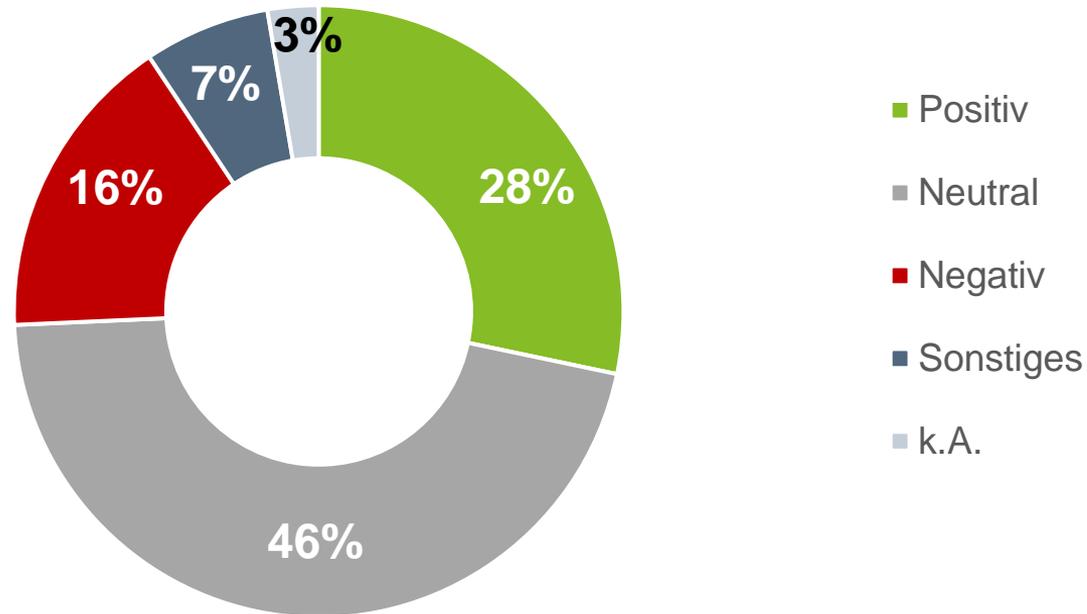
# Nutzung KI: Ziel?

Was erhoffen Sie sich durch den Einsatz von KI-Tools?



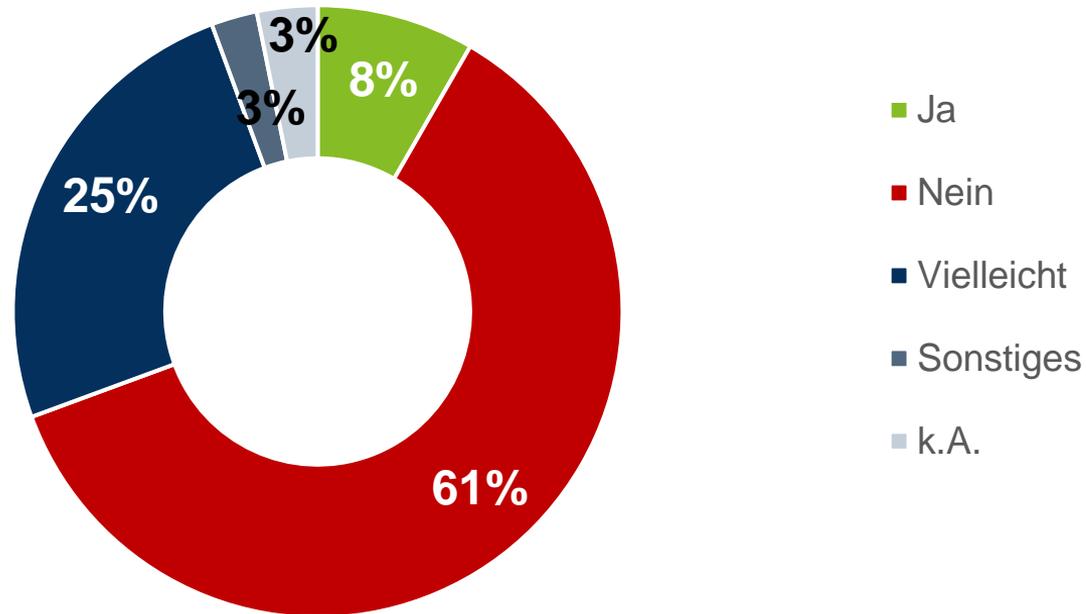
# KI: Auswirkung auf berufl. Zukunft?

Wie schätzen Sie die Auswirkungen von KI auf Ihre berufliche Zukunft ein?



# KI: Ersatz für menschliche Interaktion?

Glauben Sie, dass KI-Anwendungen in Zukunft die menschliche Interaktion in der Finanzberatung ersetzen könnten?



**Ihr Feedback ist willkommen!**