

GOING PUBLIC! Dudenstr. 10 10965 Berlin

03. Dezember 2020

An  
unsere Nutzerinnen und Nutzer der WBThek  
zur regelmäßigen Versicherungsweiterbildung

Ihr Ansprechpartner:  
Ronald Perschke

## **Bestätigung zur Vorlage bei einer zuständigen Stelle**

Sehr geehrte Damen und Herren,

gern erläutern wir wunschgemäß und zur Vorlage bei Ihrer zuständigen Stelle die im Rahmen Ihrer Teilnahme an der WBThek ausgewiesenen Weiterbildungsinhalte.

Die WBThek ist eine Online-Bibliothek von WebBasedTrainings (WBTs). Die Inhalte der WBThek zur Versicherungsvermittlung umfasst ausschließlich Inhalte, die nach § 7 Absatz 1 VersVermV die Aufrechterhaltung der Fachkompetenz und personalen Kompetenz eines Versicherungsvermittlers gewährleisten. In der Begründung des Gesetzgebers zur VersVermV findet sich folgende Erläuterung: „Zum Fachwissen gehört **insbesondere** die Aufrechterhaltung der **in Anlage 1 der Verordnung aufgeführten Themen**.“

Dies schließt auch Themen der Kapitalmärkte (wie z.B. EZB- und Zinspolitik, Anlage- und Portfoliostrategien, Finanzinstrumente wie Investmentfonds, Aktien, Anleihen/Renten usw.), da dieses Fachwissen im Zusammenhang mit der Vermittlung und Beratung zu den Themen **der Anlage 1 VersVermV, Gliederungspunkt**

**„3.2 Private Vorsorge durch Lebens-/Rentenversicherungen, Versicherungsanlageprodukte und Versicherungen zur Arbeitskraftabsicherung“**

zwingend benötigt wird.

Bei **Versicherungsanlageprodukten** handelt es sich um Versicherungsprodukte, die das gebildete Vermögen der Versicherungsnehmer in Finanzanlagen/Finanzinstrumenten investiert und den Versicherungsnehmer zumindest teilweise den daraus resultierenden Marktschwankungen allgemein und der Finanzinstrumente im Speziellen aussetzt. Die BaFin Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht hat diese Produktgattung 2017 wie folgt definiert (**IBIP Insurance-based Investment Product = Versicherungsanlageprodukt**):



GOING PUBLIC!  
Akademie für Finanzberatung AG  
Dudenstraße 10  
D-10965 Berlin  
HR B 122069, Berlin (Charlottenburg)

Vorstände:  
Wolfgang Kuckertz  
Ronald Perschke  
Frank Rottenbacher  
Aufsichtsrat (Vors.):  
StB Daniel Ziska

Fon (030) 68 29 85-0  
Fax (030) 68 29 85-22  
  
info@going-public.edu  
www.akademie-fuer-  
finanzberatung.de

Santander Bank  
IBAN:  
DE53500333001314945700  
BIC/SWIFT: SCFBDE33XXX  
USt.-ID: DE164932016

Seite 2 zum Schreiben vom 01.02.2021

„... Was ist ein IBIP ? Nach der PRIIPs-Verordnung ist ein IBIP jeder Lebensversicherungsvertrag, der einen Fälligkeits- oder Rückkaufwert bietet, der vollständig oder teilweise direkt oder indirekt Marktschwankungen ausgesetzt ist. ...“ (Quelle: [https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2017/fa\\_bj\\_1708\\_Versicherungsanlageprodukte.html](https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2017/fa_bj_1708_Versicherungsanlageprodukte.html) )

Die Einbeziehung von Versicherungsanlageprodukten ist auch europarechtlich geboten, da die VersVermV die „RICHTLINIE (EU) 2016/97 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 20. Januar 2016 über Versicherungsvertrieb“ (=IDD) in deutsches Recht umsetzt und die IDD in den Erwägungsgründen (10) und (33) Versicherungsanlageprodukte ausdrücklich einbezieht:

„(10) Die derzeitigen und jüngsten Turbulenzen auf den Finanzmärkten haben verdeutlicht, wie wichtig ein wirksamer Verbraucherschutz in allen Finanzbereichen ist. ... Es ist wichtig, die spezifischen Merkmale von Versicherungsverträgen im Vergleich zu Anlageprodukten gemäß der Richtlinie 2014/ 65/EU des Europäischen Parlaments und des Rates (1) zu berücksichtigen. Der Vertrieb von Versicherungsverträgen, einschließlich **Versicherungsanlageprodukte**, sollte daher im Rahmen dieser Richtlinie geregelt und an Richtlinie 2014/65/EU angeglichen werden. Die Mindeststandards für Vorschriften für den Vertrieb sollten angehoben werden und gleiche Wettbewerbsbedingungen für alle **Versicherungsanlageprodukte** geschaffen werden.“

„(33) Die Mitgliedstaaten sollten für Versicherungsvermittler und Versicherungsunternehmen, die Endkunden bezüglich **Versicherungsanlageprodukte** beraten oder ihnen diese Produkte verkaufen, sicherstellen, dass sie über ein angemessenes Maß an Kenntnissen und Fähigkeiten in Bezug auf die angebotenen Produkte verfügen. **Diese Kenntnisse und Fähigkeiten sind in Anbetracht der gestiegenen Komplexität und der fortlaufenden Innovationen bei der Konzeption von Versicherungsanlageprodukten besonders wichtig.** Der Kauf eines Versicherungsanlageprodukts birgt Risiken, und die Anleger sollten sich auf die Informationen und die Qualität der gebotenen Bewertungen verlassen können. ...“

Damit wird deutlich, dass von Versicherungsvermittlern Kenntnisse und Fähigkeiten in der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten verlangt werden, die nur gegeben sind, wenn der Versicherungsvermittler auch die im „Versicherungsmantel“ enthaltenen Finanzanlagen/Finanzinstrumente kennt und versteht, um Risiken und Chancen dieser Produkte beraten und erläutern zu können. Gleichsam wie ein Anlageberater muss der Versicherungsvermittler auch die Angemessenheit und Geeignetheit von Versicherungsanlageprodukten für seinen Kunden einschätzen können, da die IDD in Erwägungsgrund (56) einen kohärenten Anlegerschutz im Vergleich zur direkten Beratung von Anlageprodukten fordert:



GOING PUBLIC!  
Akademie für Finanzberatung AG  
Dudenstraße 10  
D-10965 Berlin  
HR B 122069, Berlin (Charlottenburg)

Vorstände:  
Wolfgang Kuckertz  
Ronald Perschke  
Frank Rottenbacher  
Aufsichtsrat (Vors.):  
StB Daniel Ziska

Fon (030) 68 29 85-0  
Fax (030) 68 29 85-22  
  
info@going-public.edu  
www.akademie-fuer-  
finanzberatung.de

Santander Bank  
IBAN:  
DE53500333001314945700  
BIC/SWIFT: SCFBDE33XXX  
USt.-ID: DE164932016

Seite 3 zum Schreiben vom 01.02.2021

„(56) **Versicherungsanlageprodukte werden den Kunden häufig als mögliche Alternative oder Ersatz zu Anlageprodukten gemäß der Richtlinie 2014/65/EU angeboten. Um einen kohärenten Anlegerschutz zu gewährleisten** und das Risiko von Aufsichtsarbitrage zu vermeiden, ist es wichtig, dass Versicherungsanlageprodukte zusätzlich zu den für alle Versicherungsprodukte festgelegten Wohlverhaltensregeln speziellen Regeln unterliegen, durch die der Anlageaspekt, den diese Produkte aufweisen, geregelt werden soll. Zu diesen speziellen Regeln gehören die Bereitstellung der erforderlichen Informationen, Anforderungen hinsichtlich der Angemessenheit der Beratung und Beschränkungen hinsichtlich der Vergütung.“

**Fazit:**

Aus all dem folgt, dass Fachwissen rund um die Thematik „Versicherungsanlageprodukte“, die in Versicherungsanlageprodukten enthaltenen Finanzanlagen/Finanzinstrumente sowie deren Marktentwicklung und -bedingungen Teil der Weiterbildung eines Versicherungsvermittlers gemäß § 7 Absatz 1 VersVermV sein können.

Die in diesem Sinne in unserer WBThek enthaltenen WBTs sind daher u.E. zu Recht ausgewiesen und somit von der Weiterbildungsverpflichtung eines Versicherungsvermittlers umfasst.

Wir hoffen, Ihnen mit diesen Angaben geholfen zu haben und stehen gern für Rückfragen zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

**GOING PUBLIC!**

Ronald Perschke  
- Vorstand -



GOING PUBLIC!  
Akademie für Finanzberatung AG  
Dudenstraße 10  
D-10965 Berlin  
HR B 122069, Berlin (Charlottenburg)

Vorstände:  
Wolfgang Kuckertz  
Ronald Perschke  
Frank Rottenbacher  
Aufsichtsrat (Vors.):  
StB Daniel Ziska

Fon (030) 68 29 85-0  
Fax (030) 68 29 85-22  
[info@going-public.edu](mailto:info@going-public.edu)  
[www.akademie-fuer-finanzberatung.de](http://www.akademie-fuer-finanzberatung.de)

Santander Bank  
IBAN:  
DE53500333001314945700  
BIC/SWIFT: SCFBDE33XXX  
USt.-ID: DE164932016