

Kurzinformation / Umsetzung gesetzlicher Vorgaben - IDD - Versicherungsvertriebsrichtlinie (Insurance Distribution Directive)

Von servicezentrum@mail.de
An schmidtchen@elektronische-nachricht.de
Wichtigkeit Normal
Datum 26.02.2018 10:49 Uhr
Anlagen Anbieterkennung -Erstinformation (gem. 11 VersVermV).pdf

Hinweis: Diese Rahmeninformation erhalten alle Mandanten mit aktivem Beratungsmandat einheitlich. Ebenso werden passive Kunden mit Bestandsführung Ihrer Verträge über das Service-Zentrum auf dem Laufenden gehalten. Falls Ihr Webbrowser oder der Email-Provider die hinterlegten jpeg-Bilder nicht korrekt anzeigt, dann können Sie das PDF im Anhang als Zusammenfassung dieses Service-Angebotes nutzen.



Wir bekamen seit Freitag mehrfach **Rückfragen von Mandanten**, welche das:

Verbraucher-Portal

nutzen wollten. Vor dem Zugang ploppt **seit dem 23.02.2018** ein Fenster auf:

PERSÖNLICHE BERATUNG GEWÜNSCHT?

Ich wünsche eine persönliche Beratung und möchte Kontakt mit einem Berater aufnehmen.	Ich verzichte auf eine persönliche Beratung und möchte mit dem Besuch der Seite fortfahren.
BERATEN LASSEN	FORTSETZEN

Erstinformation als PDF

Ich habe die Information gelesen und gespeichert

Ursache ist die Umsetzung gesetzlicher Vorgaben, welche auch für die Online-Angebote Relevanz haben.

Beratungspflicht bei Versicherungsanlageprodukten

Gilt ab 23.02.2018 - die neue Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD)

Mit der Versicherungsvertriebsrichtlinie (Insurance Distribution Directive – IDD) gelten ab 23.02.2018 neue Beratungspflichten bei Versicherungsanlageprodukten. Das betrifft aufgeschobene Renten- und Kapitalversicherungen in der 3.Schicht.

Zukünftig muss vor Vertragsabschluss zwingend eine Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung durchgeführt und dokumentiert werden. Das soll sicherstellen, dass nur Produkte empfohlen und verkauft werden

- » die einerseits zu den Wünschen und Bedürfnissen des Kunden passen
- » und andererseits auch vom Kunden verstanden werden.

Die dazu gehörenden notwendigen Dokumentationspflichten werden über den Antrag und ein Beiblatt (#3603) gelöst.

Demnach müssen **Produktgeber** jedem Verbraucher eine **Beratung anbieten**. Im Gegenzug steht es dem Verbraucher aber auch frei darauf zu verzichten, und **eigenverantwortlich** seine gewünschten Produkte einzukaufen.

Sie haben also immer die **freie Wahl** zwischen:

[Eigenregie](#)

&

[Fachberatung](#)

Ich denke, das ist ein **fairer** und stressfreier Lösungsansatz für alle Beteiligten ...
Haken setzen & Fortsetzen klicken ...

PERSÖNLICHE BERATUNG GEWÜNSCHT?

Ich wünsche eine persönliche Beratung und möchte Kontakt mit einem Berater aufnehmen.

BERATEN LASSEN

Ich verzichte auf eine persönliche Beratung und möchte mit dem Besuch der Seite fortfahren.

FORTSETZEN

Erstinformation als PDF



Ich habe die Information gelesen und gespeichert

... und schon sind alle Funktionalitäten **frei** zugänglich.

Für alle Mandaten im Service-Zentrum, sowie die Nutzer unseres Bestandsservice ohne Mandatierung, übergebe ich anbei das **Datenblatt zur**

Erstinformation. So können Sie sich künftig das Anklicken des **Button-Erstinformation** sparen.



... in diesem Sinne wünsche ich uns allen einen guten Start in den kommenden Frühling ... und falls doch noch etwas Schnee kommen sollte ...

Kleiner Tipp

... die Tage werden länger, und am Ende gewinnt die Sonne!

Mit freundlichem Gruß



Rüdiger Schmidtchen

Direktkontakt 0170-4171122
Telefon +++ Threema +++ WhatsApp +++ Telegram +++ Signal +++ Viber
Geschäftsführer / Internet-Kanzlei
Service-Arbeit seit 1990

www.kompetent-vergleichen.de
Verbraucherportal - Do it yourself
www.schmidtchen.services

Sachwalter der Interessen des Mandanten gemäß BGH-Urteil vom 22.05.1985 / 4a. Zivilsenat / Aktenzeichen: IV a ZR 190/83

<http://www.kostensenkung-versicherung.de>

<https://www.suche-vorteile.de>

Online-Konferenz: www.schmidtchen.online

Diplom-Kriminalist
Finanzwirt - Masterconsultant in Finance 2000

Versicherungsvermittlung / § 34d GewO / D-CI2F-I00CB-17 <http://www.ihk-halle.de>
Honorar-Anlageberatung / § 34h GewO / D-H-157-SUM9-95 <http://www.ihk-halle.de>

Baufinanzierungsvermittlung / § 34i GewO / D-W-157-KI3X-84 <http://www.ihk-halle.de>
Kreditvermittlung / 34c GewO

Kernarbeitszeit: Mo - Fr 10 Uhr bis 15 Uhr
Kanzlei-Termine nur auf persönliche Vereinbarung
Kontakt-Direkt: 0170-4171122
Email-Direkt-Entscheidungsebene: servicezentrum@mail.de

Email-Direkt-Sachbearbeitung: servicezentrum@posteo.de
Fax-Direkt: 03222-1096530
Dokumente-Direkt: zusendung-dokumente@mail.de
Papierpost, wenn nicht vermeidbar, bitte an:
Service-Zentrum / Rüdiger Schmidtchen / Postfach 1148 / 16548 Glienicke-Nordbahn

Protokollvermerk: Es werden aus berufsethischen Gründen keine provisionsgesteuerten Verkäufer oder Tipp-Geber im Service-Zentrum beschäftigt. Alle aktiven Mitarbeiter der Dienstleistungsebenen sind fest angestellt, und arbeiten gemäß Ihrem Qualifikationsprofil.

HINWEIS: Dies ist eine vertrauliche Nachricht und nur für den Adressaten bestimmt. Es ist nicht erlaubt, diese Nachricht zu kopieren oder Dritten zugänglich zu machen. Sollten Sie diese Nachricht irrtümlich erhalten haben, bitte ich um Ihre Mitteilung per E-Mail oder unter der oben angegebenen Telefonnummer