

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
- ⇒ <u>aber:</u> ist nur ein abstraktes Formblatt
 - □ nur abstrakte Berechnung

 - ⇔ ersetzt keine Beratung



Basisinformationsblatt für Versicherungsanlageprodukte

- ⇒ Formulierungen könnten viel

 - ⇒ klarer
 - ⇒ präziser sein

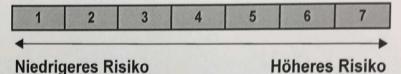
Basisinformationsblatt

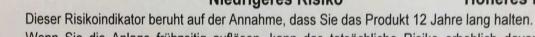


Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Das Risiko und die Rendite der Anlage hängen von den jeweils gewählten Anlageoptionen ab. Informationen zu den Risiken und Renditen der jeweiligen Anlageoption finden Sie in den spezifischen Informationen zu jeder Anlageoption. Diese finden Sie unter www.ergo-vorsorge.de/Basisinformationsblaetter.

Risikoindikator





Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 bis 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig bis sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise





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

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0228 268-01

Zuständige Aufsichtbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, 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



BVK steht für keine Vermittlung ohne Beratung

- □ Qualität der Beratung steht im Vordergrund
 □
 □ Qualität der Beratung steht im Vordergrund
 □ Qualitä



Danke für Ihre Aufmerksamkeit!