

Gut zu wissen!

IDD – Änderungen in der Lebensversicherung

Ab dem 23.02.2018 gilt die neue Versicherungsvertriebsrichtlinie IDD (Insurance Distribution Directive). Diese Änderungen ergeben sich für Ihre tägliche Arbeit.

Zielmarktdefinitionen

- Beschreibung der Kundengruppe, für die das jeweilige Produkt geeignet ist.
 - Wünsche und Bedürfnisse
 - Risikoprofil
 - Finanzielle Verhältnisse
 - Anlageziel und –horizont
 - Kenntnisse und Erfahrungen
 - Verlusttragfähigkeit
- Gemäß IDD müssen Zielmarktdefinitionen für alle ab dem 23.02.2018 neu eingeführten oder wesentlich geänderten Produkte vom Versicherer zur Verfügung gestellt werden.
- Die ALTE LEIPZIGER stellt Ihnen ab 24.02.2018 zu allen aktuellen Tarifen Zielmarktdefinitionen im Vermittlerportal und in E@SY WEB LEBEN zur Verfügung.

Beratung von Versicherungsanlageprodukten

Die IDD-Vorgaben greifen viele sinnvolle Elemente einer umfassenden Beratung auf, so dass sich für die schon immer erforderliche, umfangreiche Beratung im Bereich Lebensversicherung nicht viel ändert.



In der IDD-konformen Beratung für Versicherungsanlageprodukte müssen insbesondere die **Geeignetheit und Angemessenheit** eines Produkts für den Kunden geprüft werden. Das Ergebnis muss **dokumentiert** und für die Dauer des Vertragsverhältnisses **archiviert** werden.

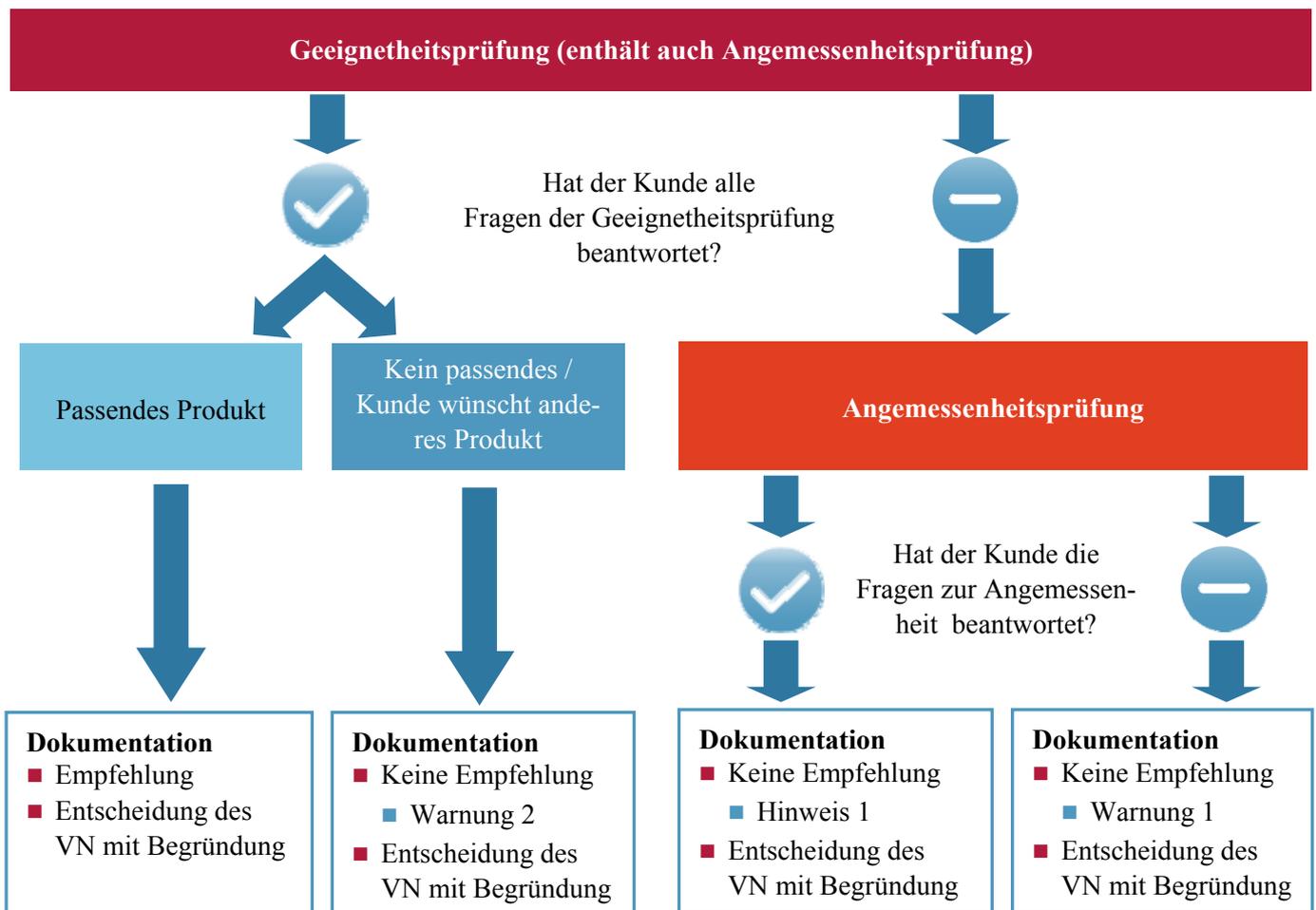
Geeignetheitsprüfung

- Bestehende Versorgung
- Finanzielle Verhältnisse
- Verlusttragfähigkeit
- Anlageziel
- Risikotoleranz

Angemessenheitsprüfung

- Kenntnisse und Erfahrungen mit dem speziellen Produkttyp

Verkauf von Versicherungsanlageprodukten



Hinweis 1

Aufgrund unzureichender Angaben kann nicht ermittelt werden, welche Produkte für Sie geeignet sind. Eine Produktempfehlung kann nicht ausgesprochen werden.

Warnung 1

Aufgrund unvollständiger Angaben kann nicht beurteilt werden, welche Produkte für Sie angemessen sind. Eine Produktempfehlung kann nicht ausgesprochen werden.

Warnung 2

Gemäß Ihren Angaben ist kein Produkt für Sie angemessen. Eine Produktempfehlung kann nicht ausgesprochen werden.

Der Abschluss eines Vertrags bleibt auch weiterhin **immer** möglich!

Die IDD-konforme Beratung und Dokumentation kann mit Hilfe eines entsprechenden Tools durchgeführt werden. IDD-Tools stehen Ihnen von verschiedenen Anbietern zur Verfügung.

In der Angebotssoftware E@SY WEB LEBEN steht für Sie ab dem 24.02.2018 das IDD-Tool der ALTE LEIPZIGER bereit.

Was ändert sich in der Beratung anderer Produkte (Rürup, Riester, bAV, BU, Risiko-LV, Sofortrenten)?

Nichts! Die IDD-Vorgaben für die Beratung beziehen sich lediglich auf Versicherungsanlageprodukte, also aufgeschobene Produkte der 3. Schicht.

IDD-Tool in E@SY WEB LEBEN

Das Tool führt Sie strukturiert durch den Beratungsprozess!

- **Eingaben:** Alle Angaben, die für eine IDD-konforme Beratung erforderlich sind, werden abgefragt.
- **Ergebnis:** Aus den Angaben wird ermittelt, welche Produkte der ALTE LEIPZIGER zur Ihrem Kunden passen.

AL-Risikoklassen	
Risikoklasse	Zu Ihrem Kunden passt...
»Sicherheit«	... ein langfristig sicheres Produkt.
»Ertrag«	... ein langfristig sicheres Produkt mit kontinuierlichem Ertrag und moderaten Chancen.
»Balance«	... ein Produkt mit erhöhten Chancen. Dieses hat ein geringes Verlustrisiko und kann Ertragsschwankungen aufweisen.
»Wachstum«	... ein chancenreiches Produkt mit einer entsprechenden Renditeerwartung. Dieses hat ein erhöhtes Verlustrisiko und kann hohe Ertragsschwankungen aufweisen.
»Chance«	... ein chancenreiches Produkt mit hohen Renditeerwartungen. Dieses hat ein deutliches Verlustrisiko und kann sehr hohe Ertragsschwankungen aufweisen.

- **Produktauswahl:** Es werden genau die Produkte vorgeschlagen, die zu Ihrem Kunden passen. Die Fondsauswahl innerhalb der Tarife wird entsprechend vorgelegt.
- **IDD-Dokumentation**
 - Wird bei Nutzung des IDD-Tools **automatisch** erzeugt und im Druckdialog ausgegeben
 - Angaben und Antworten des Kunden aus dem IDD-Tool
 - Risikoneigung des Kunden
 - Produktempfehlung, wenn eine Empfehlung möglich ist
 - IDD-konforme Warnungen bzw. Hinweise, wenn keine Empfehlung möglich ist
 - Die Entscheidung des Kunden mit Begründung ergänzen Sie im Beratungsprotokoll!

Ermittlung der Produkt-Risikoklasse

Die ALTE LEIPZIGER verwendet eigene Risikoklassen.



Gibt es eine Übergangsfrist für IDD?

Nein!

Für alle IDD-relevanten Produkte (Versicherungsanlageprodukte = aufgeschobene Tarife der 3. Schicht) muss ab dem 23.02.2018 die Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung erfolgen und dokumentiert werden.

Dokumentation der Beratung von Versicherungsanlageprodukten

- Die IDD-konforme Beratung muss dokumentiert werden.
 - Über IDD-Tools können Sie automatisch eine IDD-konforme Dokumentation erhalten.
 - Die Archivierung der Dokumentation hat für die gesamte Dauer des Vertragsverhältnisses zu erfolgen.
- Die IDD-Dokumentation und das Beratungsprotokoll müssen Sie nicht bei Antragstellung einreichen.
 - Sie sind jedoch verpflichtet, die Unterlagen auf Verlangen der ALTE LEIPZIGER vorzuzeigen.
 - Wenn Sie die IDD-Dokumentation bei Antragstellung miteinreichen, werden wir diese zusammen mit den Antragsunterlagen vorschriftsgemäß archivieren.
- Sie händigen Ihrem Kunden die vollständige Dokumentation (in Kopie) aus.

Checkliste

Diese Dokumente sind **immer** bei Antragstellung erforderlich!

Erforderliche Unterlagen bei Antragstellung						
Dokument	3. Schicht	Riester	bAV-Einzel	Rürup	BU	Risiko-LV
Antrag mit SEPA	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Anlage Technische Daten	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
Ausweisdokument (Kopie)	Ja	Ja	Ja ¹	Ja	–	Ja
Beratungsprotokoll	–	–	–	–	–	–
IDD-Dokumentation	–	–	–	–	–	–

¹ bei bAV gegebenenfalls Kopie des Registerauszugs

Weitere erforderliche Dokumente bei Antragstellung:

- Gegebenenfalls Zusatzfragebögen zu bestehenden Risiken und/oder Untersuchungsberichte
- Bei bAV gegebenenfalls eine (erweiterte) Dienstobliegenheitserklärung