

Die Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA) hat am 2. Februar 2017 ein Konsultationspapier zu den Leitlinien für komplexe Versicherungsprodukte unter der Versicherungsvertriebsrichtlinie (Insurance Distribution Directive, **IDD**) veröffentlicht.

Neue Anforderungen an den Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten:

Bei Beratung zu Versicherungsanlageprodukten muss der Berater zukünftig vom Kunden Informationen über

- dessen Kenntnisse und Erfahrung im Anlagebereich
- seine finanziellen Verhältnisse
- seine Anlageziele

abfragen.



Zudem muss der Berater Fragen stellen, die notwendig sind, um dem Kunden Versicherungsanlageprodukte zu empfehlen, die für ihn geeignet sind und insbesondere seiner Risikotoleranz und seiner Fähigkeit, Verluste zu tragen, entsprechen.

Nutzen Sie ab 2018 die Lösungen im **WRZ**

- Wenige gezielte Fragen zur Angemessenheit, Geeignetheit und zu den Anlagezielen
- Einfache und verständliche Ermittlung der Risikotoleranz
- Vollständige Dokumentation aller Angaben im archivierbaren PDF-Format
- Einbindung in die Altersvorsorgeberatung und in den Produktverkauf
- Aufruf aus OSPlus

Grundlage für die Fragen und Auswertungen in der WRZ-Anwendung sind die Empfehlungen der Fachgruppe Altersvorsorge am Europäischen Institut für Qualitätsmanagement finanzmathematischer Produkte und Verfahren (www.EI-QFM.de).

Sie haben Fragen?

Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Telefonisch unter 0281 – 25066 oder per Mail an support@wrz.de.

Fragen Sie nach Herrn Jens Tekolf oder Herrn Philipp Pickers