



Rundschreiben

Rundschreibenummer A244/2017

An die Kreditgenossenschaften/Geschäftsgebiet des Alt-RWGV

Modul PS1185

MiFID II, InvestmentsteuerRefG und Versicherungsvermittlerrichtlinie IDD für Ihre Anlageberater

Zielgruppe: Mitarbeiter in der Privatkundenberatung

9. Oktober 2017

Sehr geehrte Damen und Herren,

zum Jahresstart 2018 müssen alle Anlageberater nachweislich umfassend zu den genannten Anforderungen umsetzungssicher informiert/geschult sein, um Ihre Kunden rechtssicher beraten zu können.

Wir bieten Ihnen nun Termine für die zentrale Durchführung von Veranstaltungen im Geno Hotel Forsbach und im Raum Münster an. Die Termine und die Inhalte entnehmen Sie bitte der beigefügten Beschreibung.

Haben Sie Fragen zu dem Modul oder zur Durchführung vor Ort, wenden Sie sich bitte an:

Werner Dählmann, 02205 803 9262, werner.daehlmann@genossenschaftsverband.de
Volker Englich, 02205 803 9268, volker.english@genossenschaftsverband.de.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre GenoAkademie

i. V.
Kurt Beilfuß

i. A.
Werner Dählmann



MiFID II, InvStRefG und IDD für Anlageberater PS1185

Zielgruppe	Mitarbeiter in der Privatkundenberatung
Ihr Nutzen	Sie werden über die grundlegenden Auswirkungen/Anforderungen der Vorschriften zu MiFID II, Investmentsteuerreformgesetz (sofern gewünscht: der Versicherungsvermittlerrichtlinie IDD) für Anlageberater mit dem Blick auf das standardisierte Privatkundengeschäft informiert. Sie berücksichtigen die neuen Vorschriften erfolgreich im Rahmen Ihrer Kundengespräche.
Inhalt	<ul style="list-style-type: none">• „Product-Governance“ mit Umsetzungsempfehlungen• aus den Anforderungen an die Anlageberatung nach MiFID II abgeleitete Veränderungen in der Praxis• Geeignetheitserklärungen an Praxisbeispielen• Erfüllung der neuen Kostentransparenzpflichten unter Berücksichtigung von diversen Fallgestaltungen• neue Kundeninformationspflichten nach MiFID II in der Praxis anwenden• Aufzeichnungspflichten nach MiFID II im Detail und daraus resultierende Maßnahmen• Investmentsteuerreform im Überblick:<ul style="list-style-type: none">- Cash-Flow-Prinzip- Teilfreistellung- Vorabpauschale• wesentliche Übergangsregeln und deren Bedeutung für die Beratung• Gegenüberstellung altes vs. neues Recht mit Praxisbeispielen• Transferübungen mit Kundenfallstudien• vertriebliche Auswirkungen für Banken und Berater inkl. Argumentationshilfen• IDD – die Versicherungsvertriebsrichtlinie:<ul style="list-style-type: none">- wesentliche Neuerungen- Umsetzungs- und Fallbeispiele• Praktische Hinweise für die Beratung in Versicherungen
Termin/Ort	17. November 2017, Geno Hotel Forsbach 22. November 2017, Tagungshotel im Raum Münster
Dozent	Werner Dählmann, Trainer GenoAkademie Volker English, Trainer GenoAkademie
Ihre Investition	325 Euro zzgl. Tagungspauschale und ggf. Übernachtungskosten
Was Sie sonst noch wissen sollten	Als fachliche Voraussetzung für dieses Seminar ist die Bearbeitung der WBTs „MiFID II für Anlageberater“, „IDD in der Beratung“ und „Investmentsteuerreformgesetz - Wissen, wie es geht“ (Lernprogramm der Union Investment) notwendig. Es liegt in der Verantwortung der Bank, die Bearbeitung der WBTs sicherzustellen und das Bestehen der in den WBTs integrierten Tests anhand der Zertifikate nachzuhalten.
Ergänzung zur IDD	Die Versicherungsvermittlerverordnung zum Thema Sachkunde und Weiterbildung liegt wider Erwarten noch nicht vor. Dies erfordert eine Anpassung in der Umsetzung dieser Qualifizierung: <ul style="list-style-type: none">• Der Inhalt des Präsenztages wird dergestalt angepasst, dass der Baustein IDD zunächst nicht vermittelt wird. Dieser wird im Rahmen eines kostenfreien Infowebinars vor dem 23.02.2018 nachgeliefert. Sie werden zu gegebener Zeit weitere Informationen hierzu erhalten.• Das WBT zum Thema IDD bleibt Bestandteil Ihrer o.g. Lösung.
VR-BeraterPass	Für das besuchte Seminar erhalten die Teilnehmer eine Seminarbescheinigung und einen VR-BeraterPass gemäß ihrer bisherigen BeraterPass-Einstufung.