

GDV Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten

Sehr geehrte Damen und Herren,

die VPV Versicherungsgesellschaften sind dem GDV Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten beigetreten. Hierzu ergreift die VPV alle notwendigen Maßnahmen, um die Regeln dieses Kodex in seinen Grundsätzen im VPV-Konzern durchzusetzen. Daher ist auch die Vereinigte Post. Die Makler AG angehalten, den GDV Verhaltenskodex bei Ihren Geschäftspartnern zu verankern.

Der Beitritt ist ein klares Bekenntnis zu mehr Verbraucherschutz, höhere Beratungsqualität und Vermittlerqualifikation sowie transparenten verbindlichen Regelungen für den Umgang mit Kunden und schafft damit die Voraussetzung für eine Vertrauensbildung im gesamten Bereich der Versicherungsvermittlung.

Selbstverständlich ist uns in zahlreichen Beiträgen in der Fachpresse und während persönlicher Kontakte nicht entgangen, dass der GDV-Verhaltenskodex inhaltlich schwerpunktmäßig auf den Ausschließlichkeitsvertreter und auf die Versicherungsunternehmen selbst zugeschnitten ist und daher bei Maklern teilweise umstritten ist.

Wir sind aber davon überzeugt, dass die Kernaussagen des GDV Verhaltenskodexes das wieder geben, was Sie sicherlich in Ihrer Beratungs- und Vermittlungstätigkeit für Ihre Kunden ohnehin aufgrund anderer Rahmenbedingungen (gesetzlichen Vorschriften etc.) beachten, insbesondere die Anforderungen in Bezug auf Beratung, Dokumentation und Qualifikation!

Daher ist es unseres Erachtens unkritisch, den GDV Verhaltenskodex als Grundlage unserer Zusammenarbeit zu akzeptieren, soweit die dort genannten Regeln auch zu einem Maklervertrieb passen und soweit Ihre Unabhängigkeit, die wir selbstverständlich achten, nicht tangiert wird.

Wir sehen daher den GDV-Verhaltenskodex als Grundlage unserer Zusammenarbeit an, soweit er auf Ihre Maklertätigkeit anwendbar ist.

Sollten Sie den GDV-Verhaltenskodex nicht als Grundlage unserer Zusammenarbeit akzeptieren, was wir durchaus nachvollziehen können, müssen wir aus Compliance-Gesichtspunkten sicherstellen, dass wir nur mit Versicherungsvermittlern zusammenarbeiten, die über Compliance-Regelungen verfügen, die inhaltlich mit dem GDV-Verhaltenskodex übereinstimmen.

Die Vermittlerverbände Bundesverband Deutscher Versicherungskaufleute e.V. (BVK), Verband Deutscher Versicherungsmakler e.V. (VDVM) sowie der Verband unabhängiger Finanzdienstleistungsunternehmen in Europa e.V. (VOTUM-Verband) haben unabhängig von ihren verbandseigenen Kodizes, für Ihre Branche einen Compliance-Basis-Kodex für Versicherungsvermittler verfasst (**Anlage**).

Alternativ zu eigenen Compliance-Regelungen für Ihr Unternehmen, die den GDV-Verhaltenskodex inhaltlich abdecken, akzeptieren wir auch die Verwendung des Compliance-Basis-Kodexes.

Gehören Sie einem der o.g. Verbände als Mitglied an, gilt für Sie der für den jeweiligen Verband gültige Kodex, wenn Sie diesen anerkannt haben. Auch das genügt uns für den Nachweis eigener Compliance-Vorschriften, sodass damit die Notwendigkeit für die Erstellung eigener Compliance-Regelungen entfällt.

Aufgrund des GDV Verhaltenskodex und aktueller Anordnungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) sind wir verpflichtet, Kundenbeschwerden über den Versicherungsvertrieb noch intensiver nachzugehen und gemeinsam mit Ihnen zielführende Lösungen zur Herstellung der Kundenzufriedenheit zu erarbeiten.

Festgestellte Verstöße gegen die Grundgedanken des GDV-Verhaltenskodex oder wiederholte berechtigte Kundenbeschwerden können in letzter Konsequenz die Beendigung der Zusammenarbeit zur Folge haben.

Die mit Ihnen getroffenen vertraglichen Vereinbarungen bleiben von diesem Schreiben unberührt. Bitte nehmen Sie dieses Schreiben zu Ihren Vertragsunterlagen.

Geben Sie diese Information bitte auch an die für Sie tätigen Mitarbeiter und Geschäftspartner weiter. Wir vertrauen darauf, dass Sie die Beachtung der Anforderungen des jeweils für Sie gültigen Kodexes durch diese ebenfalls sicherstellen.

Bei Fragen steht Ihnen Ihr zuständiger Ansprechpartner jederzeit gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen



Lars Georg Volkmann
Vorsitzender des Vorstandes



Torsten Poetz
Vorstand