

# (Zur) Bildung verpflichtet

Die Deutsche Makler Akademie hilft bei der IDD-Bildungsverpflichtung



Als unabhängiger Weiterbildungsanbieter deckt die Deutsche Makler Akademie (DMA) alle wichtigen Themengebiete im Finanzdienstleistungsbereich ab: Versicherungen, Finanz- und Vermögensanlagen sowie Immobilienfinanzierungen. In allen drei Bereichen sorgen aktuelle Regulierungen für viele Unsicherheiten in der Branche. Während sich zahlreiche Makler längst überreguliert fühlen, bieten sich für die DMA hier zahlreiche Chancen, ihre Schulungsleistungen anzubieten. Zu erwähnen ist allerdings, dass die Beschäftigung mit den Regulierungsvorschriften zulasten der Weiterbildung in klassischen Fachthemen führen könnte. Um dem entgegen zu wirken, hat die DMA verschiedene Lehrgänge (Rentenberater, Fachberater für Finanzdienstleistung, Fachwirt für Finanzberatung, Immobilienfachwirt und weitere) in ihr Bildungsprogramm 2018 neu aufgenommen.

## Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD)

Über ein halbes Jahr nach Vorstellung des ersten Entwurfs zur Umsetzung der EU-Vermittlerrichtlinie besteht nun Sicherheit: Die IDD-Umsetzung kommt! Zum Redaktionsschluss dieses Artikels wurde am 23. Februar 2018 als Termin festgehalten, an dem das Gesetz zur Umsetzung der europäischen Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) in deutsches Recht offiziell in Kraft tritt. Doch die Umsetzungsverordnung fehlt noch. Wie so oft bedeutet das keine endgültige Klarheit und führt zu zahlreichen offenen Fragen.

Zu den wichtigsten Neuerungen der Harmonisierung des Versicherungsvertriebs zählt die Ausweitung der Qualifikations- und Weiterbildungsanforderungen für vertriebsnahe Mitarbeiter. Damit Führungskräfte und Mitarbeiter in Maklerbetrieben und Versicherungsunternehmen darauf gut vorbereitet sind, hat die Deutsche Makler Akademie in Zusammenarbeit mit ihren Partnern einen interaktiven Leitfaden mit den wichtigsten rechtlichen und betriebswirtschaftlichen Rahmenbedingungen und sich daraus ergebenden Konsequenzen erstellt, für den man sich auf der Website [www.deutsche-makler-akademie.de](http://www.deutsche-makler-akademie.de) anmelden kann. Für jede betroffene Zielgruppe wurden spezielle Inhalte konzipiert.

Denn die Weiterbildungspflicht durch die IDD richtet sich an alle Mitarbeiter von Versicherungsunternehmen und Vermittlerbetrieben mit Kundenkontakt. Dies gilt sowohl für den Außen- wie auch den Innendienst. Bei der DMA kann sich jeder sein eigenes individuelles IDD-Schulungspaket zusammenstellen. Im Angebot sind Präsenzseminare, Webinare und sogenannte Web Based Trainings. Um die in der Richtlinie festgelegten 15 Stunden Weiterbildung pro Jahr zu erreichen, können einzelne Module nach Belieben kombiniert werden, beispielsweise ein Präsenztage (7 Stunden) mit regelmäßigen Webinaren (je 50 oder 100 Minuten).

Die IDD verlangt auch Lernerfolgskontrollen, die von einigen Marktteilnehmern kritisch gesehen werden. Die Deutsche Makler



## Berufszulassung für Immobilienmakler und -verwalter

Auch im Immobilienbereich wurde ein neues Gesetz beschlossen, das nach Angaben des Bundeswirtschaftsministeriums zum 1. August 2018 in Kraft treten wird. Es enthält eine Fortbildungsverpflichtung für Immobilienmakler und -verwalter. Diese müssen alle drei Jahre insgesamt 20 Stunden Weiterbildung nachweisen. Die Informationspflicht über die geleistete Weiterbildung soll allerdings erst ab dem 31. Januar 2020 gelten. Die Deutsche Makler Akademie hat jedoch schon jetzt darauf reagiert und in ihr Bildungsprogramm erstmals die Lehrgänge zum Immobilienmakler (IHK) und Immobilienfachwirt (IHK) aufgenommen. Ergänzt wird das Programm außerdem um zahlreiche neue Einzelseminare wie „Baurecht und Bauordnung“, „Immobilienbewertung vs. Immobilienbeleihungswert“ sowie verschiedene Webinare zur KfW-Förderung. Neu sind auch mehrere Vertriebsseminare, etwa zur „Verhandlungsführung für Immobiliendarlehensvermittler“ oder zur „Umsatz-Turbo-Baufinanzierung“. Denn das gesamte Thema der Immobilienfinanzierung wird auch immer bedeutender für Versicherungsmakler, etwa im Rahmen der Generationenberatung, bei der Absicherung der Arbeitskraft und im Zusammenhang mit Kompositversicherungen rund um das eigene Heim.

Akademie sieht diese Tests eher positiv. Bei ihr gibt es bereits seit langem Kontrollen, etwa bei den Zertifikats-Abschlüssen. In DMA-Umfragen wurde ermittelt, dass die meisten Vermittler diese auch durchaus schätzen. Am besten umsetzbar sind dabei Tests mit Multiple-Choice-Fragen. Nachweisen müssen Makler ihre Weiterbildung gegenüber den Industrie- und Handelskammern, die Versicherungsunternehmen müssen der BaFin Bericht erstatten. Die DMA bietet allen Vermittlern an, die Dokumentation ihrer erfolgten Weiterbildung gegenüber den IHKs zu übernehmen. Dabei gilt es, auf die Veränderung der Punkte zu achten, die es über „gut beraten“ gibt. Bisher entsprachen 3 Stunden Weiterbildung 4 Punkten. Diese Regelung muss nun angepasst werden.

## Investmentsteuergesetz

Bereits seit dem 1. Januar 2018 gilt das Investmentsteuergesetz. Ziel des Gesetzes ist die steuerliche Gleichbehandlung von in- und ausländischen Investmentfonds. Zudem soll der Aufwand zur Ermittlung der Besteuerung verringert werden, indem alle Investmentfonds jährlich mit einer Pauschale versteuert werden. Die Depotbank führt die Pauschale direkt an die Steuerbehörden ab. Zwischen ausschüttenden und thesaurierenden Fonds besteht dann steuerrechtlich kein Unterschied mehr. In den Seminaren des Fachbereichs Finanz- und Vermögensanlagen informiert die DMA über die neuen Regelungen.



### Zur Person

#### JOACHIM ZECH

ist seit März 2016 Geschäftsführer der Deutsche Makler Akademie (DMA). Vor seiner Zeit bei der DMA war Zech unter anderem als Direktor Marketing für die Provinzial Rheinland Versicherungsgruppe sowie als Bereichsleiter Marketing der IDEAL Versicherungsgruppe tätig. Verschiedene Positionen hatte er zudem bei der Zurich Gruppe Deutschland, der Condor Lebensversicherung und der COR Insurance Technologies inne.

### KONTAKT

Nähere Informationen zum Bildungsangebot erhalten Sie

- unter [www.deutsche-makler-akademie.de](http://www.deutsche-makler-akademie.de)
- von Lejla Zejnilagic, Key-Account-Managerin der DMA, unter 0921/75758-642 oder unter [zejnilagic@deutsche-makler-akademie.de](mailto:zejnilagic@deutsche-makler-akademie.de)