

Pressenotiz 01/2011

Kostenlose Dokumentation nun auch für Investmentfonds

mindtrace Stieber Beratung stellt seit 2005 eine kostenlose Dokumentation für die Versicherungsvermittlung zur Verfügung. Diese wurde in den letzten Jahren immer wieder angepasst.

Entwicklungen und Diskussionen im Jahr 2010 haben zu einer größeren Veränderung der Dokumentation geführt.

Neu ist die Einbindung der Regeln für die Anlageberatung aus dem Wertpapierhandelsgesetz. Es bestand von den Nutzern des Dokumentationssystems bereits seit längerem der Wunsch, neben der Dokumentation der Versicherungsvermittlung auch die Anlageberatung zumindest für Investmentfonds zu integrieren, da diese bei der Beratung zur Altersvorsorge zunehmend eine Rolle spielen. Aus der mindtrace-Studie Qualitätsaudit 2010 – Versicherungsvermittlung ist bekannt, dass 48,2 % der Vermittler auch Investmentfonds vertreiben.

Zwar müssen die Vermittler von Investmentfonds zur Zeit ihre Beratung noch nicht dokumentieren, doch bietet ein Protokoll erhebliche Vorteile.

Hinzu kommt, dass wir im Rahmen von Diskussionen mit Fachjuristen und Richtern zunehmend den Eindruck gewannen, dass bei der Beratung von Fondspolice die Auswahl der Fonds nach den Regeln der Anlageberatung erfolgen sollte.

Bei der Auswertung von Prozessen zur Beraterhaftung stellten wir fest, dass die Richter das Beratungsgeschehen vor einigen Jahren auf der Basis der heute gegebenen Beratungsstandards betrachten. Deshalb ist es sinnvoll, bereits heute die Beratungsdokumentation anzupassen, um so den Forderungen von morgen entsprechen zu können.

Weiterhin wurde die Vereinbarung zum Datenschutz und zur Betreuung des Kunden, die bereits seit 2005 in der Dokumentation enthalten ist, auf den aktuellen Stand gebracht. Hier gab es in den letzten 5 Jahren die meisten Änderungen.

Gerade im Bereich des Datenschutzes und der Möglichkeit zur Kontaktaufnahmen sehen wir erheblichen Nachholbedarf bei den Vermittlerunternehmen. Nach den vorliegenden Erkenntnissen erfüllt kaum ein Unternehmen alle Rahmenbedingungen. Auch auf Seiten der Versicherungsunternehmen könnte hier mehr für die Vermittler getan werden, ohne nennenswerten Mehraufwand.

Die Abläufe in den Vermittlerunternehmen sind heute wesentlich komplexer, als früher. Cloud-Computing ist kein Fremdwort mehr für Vermittler. Dieser komplexeren Welt müssen aber die Vereinbarungen mit dem Kunden, den Produkthanbietern und den Dienstleistern entsprechen. Dies ist bislang nicht in ausreichender Form erfolgt.

Die Dokumentation steht kostenlos zum Download im offenen Forum unter www.mindtrace.de zur Verfügung. Dort können auch alle Fragen zum Vermittlergeschehen diskutiert werden.

Pressenotiz 01/2011
Kostenlose Dokumentation nun auch für Investmentfonds

Wer ist mindtrace Stieber Beratung?

Wir sind in 2 Schwerpunkten als Unternehmensberatung tätig.

- **Strategie – Analyse – Studien – Salesflows - Workflows**
Im diesem Bereich geht es in erster Linie um Fragen der Ausrichtung und Veränderung in Unternehmen. Eine Spezialität des Unternehmens ist die gesetzeskonforme, kundenorientierte und effiziente Gestaltung von Salesflows. Das entwickelte System der Dokumentation der Beratung ist bei Banken, Versicherungen und Vermittlern weit verbreitet.
- **Knowledgebased Projectmanagement**
Der zweite Bereich des knowledgebased Projectmanagement stellt bei Unternehmen den Erfolg von Projekten sicher. Es handelt sich hier um die konsequente Neu- und Weiterentwicklung der Methoden des Projektmanagements, um Projektleiter zu entlasten und die Zielerfüllung, die Einhaltung der Kosten sowie der Zeitplanung sicherzustellen.

Kontaktdaten:

mindtrace Stieber Beratung
Rainer Stieber
Talstr. 57
71272 Renningen
Fon: +49 (7159) 920654
Email: rainer.stieber@mindtrace.de