



## ***Newsletter für Versicherungsvermittler und Finanzdienstleister***

### **In dieser Ausgabe:**

Versicherungsvermittler müssen Informationspflichten anpassen .....	2
Statistiken aus dem Vermittlerverzeichnis: wo geht die Entwicklung hin? .....	2
EU arbeitet an Strategie zur Verbesserung und Modernisierung der Berichterstattung von Finanzunternehmen .....	5
Prüfungs-Termine 2022 .....	5
1. Sachkundeprüfung für Versicherungsvermittler/-berater .....	5
2. Sachkundeprüfung für Finanzanlagenvermittler .....	6
3. Immobiliendarlehensvermittler .....	6
VERANSTALTUNGEN .....	7
Early Bird-Reihe zum Arbeitsrecht (Webinar) .....	7
• „Einstellung von Mitarbeitern: Was ist alles zu beachten?“ .....	7
• „Der Arbeitsvertrag: Was muss und was sollte drinstehen?“ .....	7
• „Arbeitsvertrag: Befristen und zwar richtig!“ .....	7
• „Urlaub: Chef, ich bin dann mal weg!“ .....	7
• „Arbeitszeit: Was geht und was geht nicht?“ .....	7
• „Arbeitszeugnis: Wer schreibt, bleibt!“ .....	7

## **Versicherungsvermittler müssen Informationspflichten anpassen**

Zum 01.12.2021 hat sich das Telekommunikationsgesetz (TKG) geändert. Seitdem gelten einheitliche Entgelte für Anrufe aus allen Fest- und Mobilfunknetzen. Ein Hinweis auf abweichende Preise bei Anrufen aus dem Mobilfunknetz ist nicht mehr zulässig. Die Entgelte sind bei jeder Nennung oder Bewerbung von (0)180 Service-Diensten anzugeben.

Dies hat Auswirkungen auf die Informationspflichten des Versicherungsvermittlers gegenüber dem Versicherungsnehmer nach §§ 15, 16 VersVermV. Danach müssen Versicherungsvermittler oder -berater dem Versicherungsnehmer beim ersten Geschäftskontakt u.a. folgende Angaben mitteilen:

„Anschrift, Telefonnummer sowie die Internetadresse der gemeinsamen Stelle im Sinne des § 11a Absatz 1 der Gewerbeordnung und die Registrierungsnummer, unter der er im Register eingetragen ist“.

Da es sich bei der Telefonnummer der gemeinsamen Registerstelle im Sinne des VersVermV und eine (0)180-Nummer handelt, sind folgende Angaben zu machen:

*Deutscher Industrie- und Handelskammertag (DIHK) e.V.  
Breite Straße 29  
10178 Berlin*

*Telefon: 0180 600 58 50 (0,20 €/Anruf)*

[www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

**Achtung:** Der ehemalige Zusatz „Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf“ entfällt/ist zu streichen!

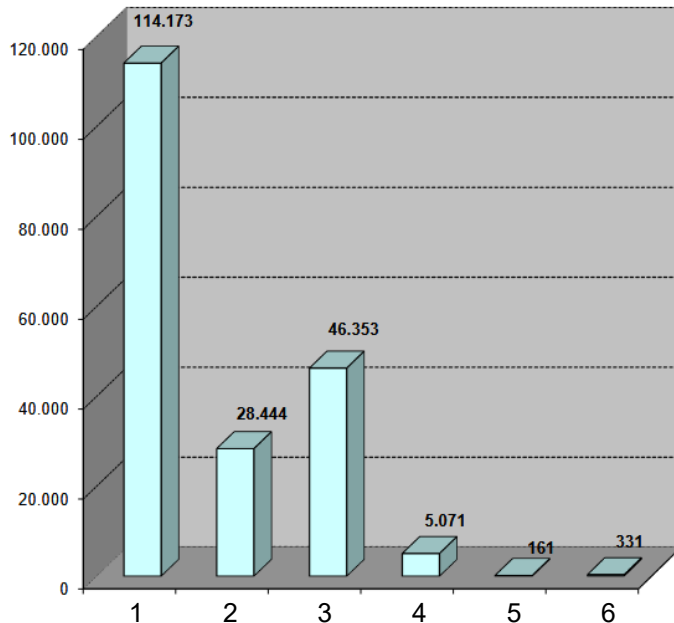
Weitere Informationen zu den Informationspflichten finden Sie in unserem Infoblatt → **G56** „[Versicherungsvermittler: Dokumentations- und Beratungspflichten](#)“, Kennzahl 1370.

## **Statistiken aus dem Vermittlerverzeichnis: Wo geht die Entwicklung hin?**

Versicherungsvermittler/-berater, Finanzanlagenvermittler, Honorar-Finanzanlagenberater und Immobiliendarlehensvermittler müssen sich in das Vermittlerregister eintragen lassen. Interessant ist nun, wie sich die Eintragungen im Verlaufe der Corona Pandemie geändert haben. Vorab ist festzustellen, dass es hier kein einheitliches Bild gibt. Während die Anzahl der Versicherungsvermittler, die im Register eingetragen sind, zurückgegangen sind, ist bei den Finanzanlagenvermittlern und vor allem bei den Immobiliendarlehensvermittlern ein Anstieg bei den eingetragenen Gewerbetreibenden festzustellen. Dies trifft sowohl auf die saarländischen wie auch auf die bundesweiten Zahlen zu. Das heißt: Die Corona Krise wirkt sich in den Sparten unterschiedlich aus. Der DIHK führt das Register als gemeinsame Registerstelle für die Industrie- und Handelskammern unter der Adresse [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info).

• **Eingetragene Versicherungsvermittler**

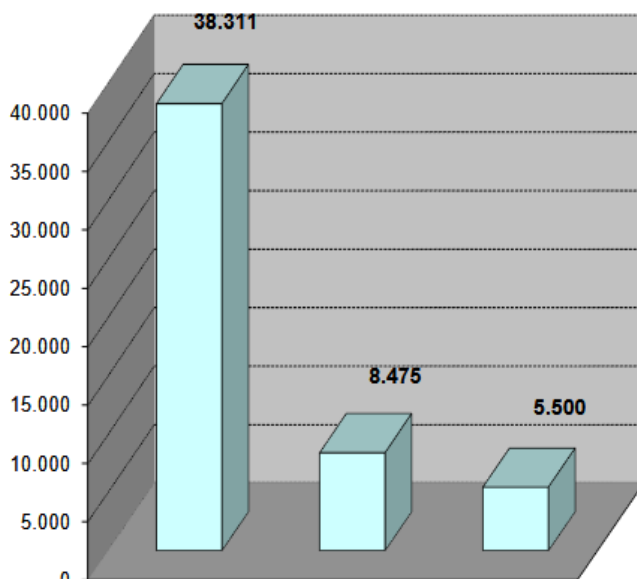
Bis zum **30. September 2021** waren insgesamt 194.533 Versicherungsvermittler im Register eingetragen. Die Anzahl ist im Vergleich zu 2020 (196.756) leicht gefallen. Im Saarland sind die Eintragungen zurückgegangen. Aktuell gibt es 2.097 Versicherungsvermittler, davon 1.394 gebundene und 703 ungebundene Vermittler. Im Vorjahr belief sich die Gesamtzahl auf rund 2.182.



- |   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| 1 | gebundene Versicherungsvermittler    |
| 2 | Versicherungsvertreter mit Erlaubnis |
| 3 | Versicherungsmakler                  |
| 4 | produktakzessorische Vertreter       |
| 5 | produktakzessorische Makler          |
| 6 | Versicherungsberater                 |

• **Eingetragene Finanzanlagenvermittler**

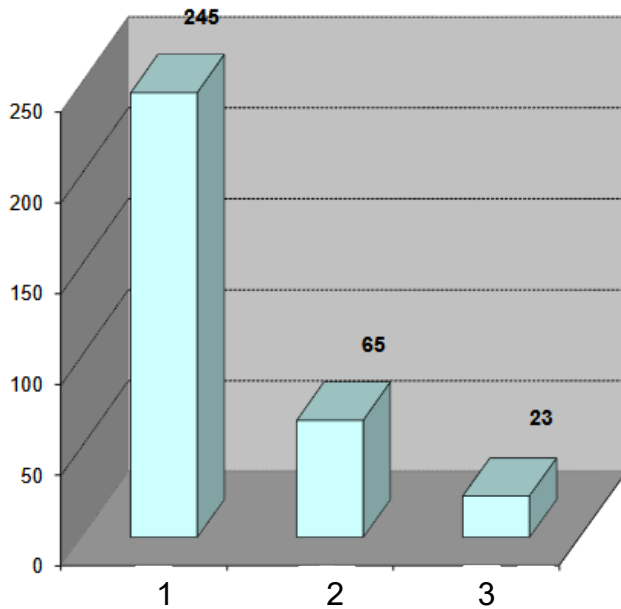
Zum **1. Oktober 2021** waren insgesamt 38.774 Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f GewO im Finanzanlagenvermittlerregister eingetragen. Die Anzahl ist im Vergleich zu 2020 (37.961) ansteigend. Dieser Trend trifft nicht auf das Saarland zu. So waren bei uns 2020 wie auch aktuell 427 Finanzanlagenvermittler registriert.



- |   |   |
|---|---|
| 1 | Offene Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)       |
| 2 | Geschlossene Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO) |
| 3 | Vermögensanlagen (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)                |

- **Eingetragene Honorar-Finanzanlagenberater**

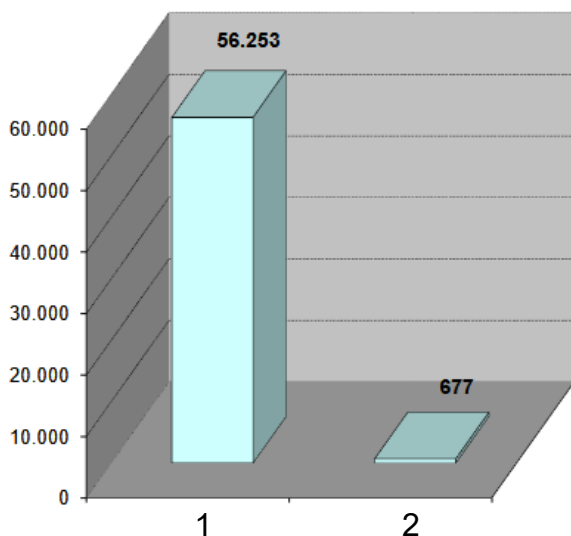
Zum **1. Oktober 2021** waren insgesamt 245 Honorar-Finanzanlagenberater mit Erlaubnis nach § 34h GewO im Vermittlerregister eingetragen. Das bedeutet für diese Gewerbetreibende ein Zuwachs, waren doch im Vergleichszeitraum 2020 insgesamt 205 Honorar-Finanzanlagenberater registriert. Im Saarland waren es 2020 weniger als zehn, dabei ist es geblieben.



- 1 Offene Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Nr. 1 GewO)
- 2 Geschlossene Investmentvermögen (§ 34f Abs. 1 Nr. 2 GewO)
- 3 Vermögensanlagen (§ 34f Abs. 1 Nr. 3 GewO)

- **Eingetragene Immobiliendarlehensvermittler**

Zum **1. Oktober 2021** waren insgesamt 56.253 Immobiliendarlehensvermittler mit Erlaubnis nach § 34i Abs. 1 S. 1 GewO im Vermittlerregister eingetragen. Davon treten 677 Gewerbetreibende als Immobiliendarlehensberater nach § 34i Abs. 5 GewO auf. Das bedeutet eine Zunahme, da im Jahr 2020 bundesweit 54.295 Vermittler, davon 672 Berater registriert waren. Im Saarland sind 642 Immobiliendarlehensvermittler registriert. Auch dies bedeutet ein Plus im Vergleich zum Vorjahr: Hier waren rund 617 Registrierte zu verzeichnen.



- 1 Erlaubnis als Immobiliendarlehensvermittler (§ 34i Abs. 1 S. 1 GewO)
- 2 Tritt auf als Honorar-Immobiliendarlehensberater (§ 34i Abs. 6 GewO)

## **EU arbeitet an Strategie zur Verbesserung und Modernisierung der Berichterstattung von Finanzunternehmen**

Die EU-Kommission hat eine neue Strategie zur Verbesserung und Modernisierung der Finanzberichterstattung in der EU vorgelegt. Die Strategie bezieht sich auf die Meldepflichten von Finanzunternehmen, d. h. Kredit-/Finanzinstitute, Versicherungen und Vermögensverwalter, scheint aber auch u. a. die Berichtspflichten der Marktmissbrauchsverordnung zu erfassen und knüpft an die Mitteilung der Kommission über eine Strategie für ein digitales Finanzwesen in der EU an.

Die Strategie umfasst laut der Mitteilung vier Säulen, die u. a. durch gemeinsame Normen, Formate und Regeln beruhen, den Austausch und die Weiterverwendung gemeldeter Daten zwischen den Aufsichtsbehörden erleichtern, Leitlinien für die Berichtspflichten der Unternehmen an Aufsichtsbehörden entwickeln sowie eine bessere Koordinierung und engere Zusammenarbeit zwischen den verschiedenen Aufsichtsbehörden und anderen einschlägigen Interessenträgern ermöglichen soll. Zu den FAQ zur Mitteilung, vgl. Link [https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/de/qanda\\_21\\_6775](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/de/qanda_21_6775), zur Pressemitteilung der EU-Kommission, vgl. Link [https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/de/qanda\\_21\\_6775](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/de/qanda_21_6775). Diese Strategie steht auch indirekt in Zusammenhang mit dem Vorhaben der EU für ein European Single Access Point (ESAP).

### **Prüfungs-Termine 2022**

Grundsätzlich benötigt jeder, der als Versicherungsvermittler oder -berater oder als Finanzanlagenvermittler bzw. als Immobiliendarlehensvermittler tätig werden möchte, eine Erlaubnis. Diese wird nur erteilt, wenn der Vermittler oder Berater die notwendige Sachkunde nachweisen. Der Nachweis erfolgt durch Berufsabschlüsse oder durch eine Sachkundeprüfung, die erfolgreich vor der IHK Saarland abgelegt wird. Hier geben wir einen Überblick über die Termine der Sachkundeprüfungen für das Jahr 2022. Bei Bedarf nehmen Sie gerne Kontakt auf mit Frau Sabine Höfler, [sabine.hoefler@saarland.ihk.de](mailto:sabine.hoefler@saarland.ihk.de), Tel.: +49 681 9520-751, Fax: +49 681 9520-788.

#### **1. Sachkundeprüfung für Versicherungsvermittler/-berater**

Geplante Prüfungstermine bei der IHK Saarland (sofern Bedarf):

- 13./14.01.2022 (ausgebucht)
- 10./11.02.2022 (ausgebucht)
- 10./11.03.2022 (ausgebucht)
- 07./08.04.2022 (ausgebucht)
- 09./10.06.2022
- 14./15.07.2022
- 08./09.09.2022
- 13./14.10.2022
- 10./11.11.2022

**Anmeldeschluss: 30 Tage vor dem Prüfungstermin**

→ [Anmeldung zur Sachkundeprüfung für Versicherungsvermittler/-berater](#)

**Abmeldung von der Sachkundeprüfung für Versicherungsvermittler/-berater**  
Die Abmeldung muss schriftlich und formlos erfolgen. Wir erlauben uns den Hinweis, dass derjenige der die Anmeldung zur Prüfung vornimmt, auch die mit der Durchführung bzw. Nichtdurchführung entstehenden Gebühren trägt.

**Allgemeine Informationen**

→ [§ 5 Gleichstellung anderer Berufsqualifikationen](#)

**2. Sachkundeprüfung für Finanzanlagenvermittler**

Geplante Prüfungstermine bei der IHK Saarland (sofern Bedarf)

- 26.01.2022
- 27.07.2022
- 27.04.2022
- 26.10.2022

**Anmeldeschluss: 40 Tage vor dem Prüfungstermin**

**Die Mindestteilnehmerzahl je Prüfungstermin ist 7.**

→ [Anmeldung Sachkundeprüfung für Finanzanlagenvermittler/in](#)

- [Prüfungsordnung für die Sachkundeprüfung "Geprüfter Finanzanlagenfachmann/-frau IHK"](#)
- [Externe Anbieter zur Vorbereitung auf die Sachkundeprüfung](#)

**Allgemeine Informationen**

→ [§ 4 Gleichstellung anderer Berufsqualifikationen](#)

**3. Immobiliendarlehensvermittler**

Geplante Prüfungstermine bei der IHK Saarland (sofern Bedarf)

- 18.01.2022
- 13.09.2022
- 15.03.2022
- 15.11.2022
- 21.06.2022

**Anmeldeschluss: 30 Tage vor dem Prüfungstermin**

→ [Anmeldung zur Sachkundeprüfung "Geprüfte/r Fachfrau/-mann für Immobiliendarlehensvermittlung"](#)

**Abmeldung von der Sachkundeprüfung:**

Die Abmeldung muss schriftlich und formlos erfolgen. Wir erlauben uns den Hinweis, dass derjenige der die Anmeldung zur Prüfung vornimmt, auch die mit der Durchführung bzw. Nichtdurchführung entstehenden Gebühren trägt.

**Allgemeine Informationen**

→ [§ 4 Gleichstellung anderer Berufsqualifikationen](#)

## VERANSTALTUNGEN

### **Early Bird-Reihe zum Arbeitsrecht (Webinar)**

Unsere IHK-Spezialistinnen **Ass. iur. Heike Cloß** und **Ass. iur. Kim Pleines** stellen Ihnen im Rahmen unserer Webinar-Reihe die wichtigsten Gebiete des Arbeitsrechts dar, die in der Praxis immer wieder zu Fragen führen.

- **„Einstellung von Mitarbeitern: Was ist alles zu beachten?“**  
**Dienstag, 15. März 2022, 8.30 - 9.30 Uhr, Onlineveranstaltung**

Anmeldungen bis **04.03.2021** unter E-Mail: [veranstaltungen@saarland.ihk.de](mailto:veranstaltungen@saarland.ihk.de) oder per [Direktlink](#).

- **„Der Arbeitsvertrag: Was muss und was sollte drinstehen?“**  
**Dienstag, 12. April 2022, 08:30 - 09:30 Uhr, Onlineveranstaltung**

Anmeldungen bis **11. April 2022** unter E-Mail: [veranstaltungen@saarland.ihk.de](mailto:veranstaltungen@saarland.ihk.de) oder per [Direktlink](#).

- **„Arbeitsvertrag: Befristen und zwar richtig!“**  
**Dienstag, 31. Mai 2022, 08:30 - 09:30 Uhr, Onlineveranstaltung**

Anmeldungen bis **30. Mai 2022** unter E-Mail: [veranstaltungen@saarland.ihk.de](mailto:veranstaltungen@saarland.ihk.de) oder per [Direktlink](#).

- **„Urlaub: Chef, ich bin dann mal weg!“**  
**Dienstag, 21. Juni 2022, 08:30 - 09:30 Uhr, Onlineveranstaltung**

Anmeldungen bis **20. Juni 2022** unter E-Mail: [veranstaltungen@saarland.ihk.de](mailto:veranstaltungen@saarland.ihk.de) oder per [Direktlink](#).

- **„Arbeitszeit: Was geht und was geht nicht?“**  
**Dienstag, 27. September 2022, 08:30 - 09:30 Uhr, Onlineveranstaltung**

Anmeldungen bis **26. September 2022** unter E-Mail: [veranstaltungen@saarland.ihk.de](mailto:veranstaltungen@saarland.ihk.de) oder per [Direktlink](#).

- **„Arbeitszeugnis: Wer schreibt, bleibt!“**  
**Dienstag, 08. November 2022, 08:30 - 09:30 Uhr, Onlineveranstaltung**

Anmeldungen bis **07. November 2022** unter E-Mail: [veranstaltungen@saarland.ihk.de](mailto:veranstaltungen@saarland.ihk.de) oder per [Direktlink](#).

**Verantwortlich und Redaktion:**

Ass. iur. Heike Cloß, Tel.: +49 681 9520-600, Fax: +49 681 9520-690,

E-Mail: [heike.closs@saarland.ihk.de](mailto:heike.closs@saarland.ihk.de)

IHK Saarland, Franz-Josef-Röder-Str. 9, 66119 Saarbrücken

**Ihre Ansprechpartner:**

Ass. iur. Heike Cloß

Tel.: +49 681 9520-600

Fax: +49 681 9520-690

E-Mail: [heike.closs@saarland.ihk.de](mailto:heike.closs@saarland.ihk.de)

Ass. iur. Thomas Teschner

Tel.: +49 681 9520-200

Fax: +49 681 9520-690

E-Mail: [thomas.teschner@saarland.ihk.de](mailto:thomas.teschner@saarland.ihk.de)

*Die in dem Newsletter Versicherungs- und Finanzanlagenvermittler enthaltenen Angaben sind mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt worden. Dennoch kann für Vollständigkeit, Richtigkeit sowie für zwischenzeitliche Änderungen keine Gewähr übernommen werden.*

**Impressum:**

IHK Saarland, vertreten durch Präsident Dr. jur. Hanno Dornseifer und Hauptgeschäftsführer Dr. Frank Thomé, Franz-Josef-Röder-Str. 9, 66119 Saarbrücken, E-Mail [info@saarland.ihk.de](mailto:info@saarland.ihk.de), Tel. + 49 681 9520-0, Fax + 49 681 9520-888, USt-IdNr.: DE 138117020