

Vermittleraufsicht für Versicherungsunternehmen

August 2024



Handlungsbedarf für Vertrieb, Compliance, Risk Management und Interne Revision

Was ist neu?

Der Bundesrat hat das revidierte Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) und die revidierte Versicherungsaufsichtsverordnung (AVO) auf den 1. Januar 2024 in Kraft gesetzt. Die Teilrevision soll u.a. den Konsumentenschutz durch neue Bewilligungs- und Verhaltensregeln für Versicherungsvermittler verstärken. Diese neue Vermittleraufsicht stellt die Versicherungswirtschaft vor praktische Herausforderungen.

Neu gilt für Versicherungsvermittler ein sog. Typenzwang: Vermittler sind entweder gebunden oder ungebunden. Letztere stehen in einem Treueverhältnis zum Versicherungsnehmer und werden von der FINMA direkt beaufsichtigt.

Gebundene Vermittler werden von den Versicherungsunternehmen beaufsichtigt. Dies reflektiert die zivilrechtliche Haftung der Versicherer für «ihre» (gebundenen) Vermittler. Die FINMA erläuterte ihre diesbezüglichen Erwartungen an die Versicherer in der FINMA-Aufsichtsmittteilung 05/2024. Es zeigt sich: Die Aufsichtspflichten der Versicherer gehen sehr weit und verursachen erhebliche Aufwände in der Umsetzung.

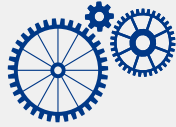
Typische Herausforderungen

Prüfen Sie anhand nachfolgender Fragestellungen Ihren Handlungsbedarf:



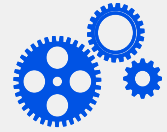
01

Kennen Sie Ihre Aufgaben aus dem revidierten VAG in Bezug auf die Vermittlerregulierung?



02

Haben Sie die Auswirkungen auf die Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortungen (AKV) evaluiert und die Prozesse und das IKS auf die neuen Anforderungen angepasst?



03

Haben Sie geprüft, ob Ihre Versicherungsvermittler als gebundene oder ungebundene Vermittler klassifizieren?



04

Wie stellen Sie organisatorisch sicher, dass gebundene Versicherungsvermittler als juristische Personen angemessen organisiert sind?



05

Wie stellen Sie sicher, dass Ihr Unternehmen nur mit Vermittlern zusammenarbeitet, die Gewähr für die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben bieten?



06

Haben Sie evaluiert, welche Personen im «Innendienst» auch in der Vermittlung aktiv sind und entsprechenden Vorgaben wie Aus- und Weiterbildung unterliegen?



07

Haben Sie Ihre internen Schulungsunterlagen und Trainings («Academy») aufs neue Vermittlerrecht angepasst? Verfügen Sie über genügend Lehrpersonal für eine Ausbildungs-offensive?



08

Wie stellen Sie sicher, dass Versicherungsvermittler Interessenkonflikte richtig managen?



09

Erkennt Ihr Beschwerde- und Qualitätsmanagement auffällige Reklamationsmuster und Storni? Sprich: Erkennen Sie Fehlverhalten von Vermittlern?



10

Haben Sie sichergestellt, dass gebundene Versicherungsvermittler die Informationspflichten nach Artikel 45 VAG erfüllen?



11

Wie stellen Sie sicher, dass gebundene Versicherungsvermittler beim Vertrieb von qualifizierten Lebensversicherungen die neuen Informations- und Dokumentationspflichten erfüllen und eine Angemessenheitsprüfung durchführen?



12

Haben Sie auch Vermittlerketten (Untervermittlung) im Blick?



Aufsichtspflichten für Versicherer

Als Versicherer müssen Sie bei der Aufsicht über Ihre gebundenen Versicherungsvermittler zwischen Prüfpunkten, welche vor der Aufnahme einer Zusammenarbeit zu beurteilen sind, und solchen, deren Einhaltung nach Aufnahme der Zusammenarbeit überwacht werden müssen,

unterscheiden. Zusätzlich müssen Sie auch jederzeit sicherstellen, dass Sie nicht mit ungebundenen Vermittlern zusammenarbeiten, welche nicht über die notwendige Registrierung verfügen.

Aufsichtspflichten	Vor Mandatsannahme	Während des Mandats
Gebundene Vermittler		
Fachliche Eignung: Aus- und Weiterbildung	×	×
Persönliche Eignung: guter Leumund (Straf- und Betreibungsregistrauszug)	×	(X)*
Anforderungen an die Unternehmensführung: «saubere» Organisation	×	×
Finanzielle Sicherheit: Berufshaftpflichtversicherung	×	(X)*
Sicherstellung der Einhaltung der Informationspflichten		×
Vermeidung unzulässiger Verhaltensweisen und Interessenkonflikte	×	×
Ungebundene Vermittler		
FINMA Registereintrag aller ungebundenen Vermittler (natürlichen und juristischen Personen)	×	×

*Änderungen müssen unverzüglich an den Versicherer gemeldet werden.

Handlungsfelder für Versicherer

Partnerdaten	Partner-Management	Qualitäts-Management	Assurance
Übersicht und Inventarisierung aller gebundenen und ungebundenen Vermittler mittels initialer Datenerhebung.	Sicherstellung der Einhaltung der oben genannten Pflichten mittels Prozessen, Systemen und First-Line-Kontrollen.	Überwachung der Vertriebstätigkeiten (Beschwerden, Storni, etc.).	Kontrolle der Vermittleraufsicht durch die Assurance-Funktionen (Compliance, Risk Management und interne Revision).

Wie können wir Ihnen helfen?

Unterstützung der Vertriebsfunktionen

- 01** Gap-Analyse der Einhaltung der neuen Vermittleraufsicht und Entwicklung von Massnahmenplänen bis hin zu deren Implementierung
- 02** Reorganisation des Vertriebs und der Vertriebsprozesse, inkl. interner Arbeitsgrundlagen und vermittlerbezogenen Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten
- 03** Unterstützung bei der Inventarisierung Ihrer Vermittler (Innen-/Aussendienst, gebunden/ungebunden)
- 04** Erstellung von Schulungsmaterialien, Durchführung von Schulungen und Trainings

Unterstützung der Assurance-Funktionen

- 01** Unterstützung der Compliance- und Risikomanagement-Funktion sowie der internen Revision (Co- oder Outsourcing)
- 02** Vorstellung und Einführung des KPMG-Prüfprogramms für die Vermittleraufsicht
- 03** Unterstützung bei der Annahme und laufenden Überwachung von Vermittlern
- 04** Entwicklung eines effektiven IKS, Anpassung diesbezoglicher Weisungen

Ihre Ansprechpartner

Das «KPMG's Center for Insurance Regulation» liefert fundierte Informationen über den aktuellen Regulierungsrahmen sowie zu regulatorischen Entwicklungen und Herausforderungen.

Besuchen Sie das KPMG's Center for Insurance Regulation

KPMG AG

Badenerstrasse 172
Postfach
CH-8036 Zürich

kpmg.ch



Alexander Lacher

Partner, FS Regulatory
& Compliance Insurance

+41 79 671 65 12
alacher@kpmg.com



Oliver Windhör

Partner,
FS Insurance

+41 58 249 41 79
owindhoer@kpmg.com



Remo Schläpfer

Manager, FS Regulatory
& Compliance Insurance

+41 58 249 37 50
rschlaepfer@kpmg.com



Olivia Inauen

Assistant Manager, FS Regulatory
& Compliance Insurance

+41 58 249 37 83
oinauen@kpmg.com

Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich daher nicht auf die Umstände einzelner Personen oder Rechtsträger. Obwohl wir uns bemühen, genaue und aktuelle Informationen zu liefern, besteht keine Gewähr dafür, dass diese die Situation zum Zeitpunkt der Herausgabe oder eine künftige Situation akkurat widerspiegeln. Die genannten Informationen sollten nicht ohne eingehende Abklärungen und professionelle Beratung als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage dienen. Bei Prüfkunden bestimmen regulatorische Vorgaben zur Unabhängigkeit des Prüfers den Umfang einer Zusammenarbeit. Sollten Sie mehr darüber erfahren wollen, wie KPMG AG personenbezogene Daten bearbeitet, lesen Sie bitte unsere Datenschutzerklärung, welche Sie auf unserer Homepage www.kpmg.ch finden.

© 2024 KPMG AG, eine Schweizer Aktiengesellschaft, ist eine Tochtergesellschaft der KPMG Holding AG. KPMG Holding AG ist Mitglied der globalen KPMG-Organisation unabhängiger Firmen, die mit KPMG International Limited, einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung englischen Rechts, verbunden sind. Alle Rechte vorbehalten.