



Detailansicht des Regelungsvorhabens

Anpassungen im Legislativpaket zur EU-Kleinanlegerstrategie (Retail Investment Strategy - RIS)

Stand vom 25.03.2025 10:56:30 bis 25.06.2025 16:39:54

Angegeben von:

Allianz Lebensversicherungs-AG (R001718) am 28.06.2024

Beschreibung:

Im Mai 2023 hat die EU-Kommission die Kleinanlegerstrategie veröffentlicht. Ziel sind unterstützende Rahmenbedingungen für Privatpersonen, um deren Investitionen an den Kapitalmärkten zu fördern. Diskutiert werden u.a. Änderungsvorschläge zur Versicherungsvertriebsrichtline (IDD), die folgende Themen betreffen: Wahrung des bestmöglichen Kundeninteresses, partielle Provisionsverbote, angemessener Kundennutzen (Value for Money). Wir begrüßen die Zielsetzung, die Teilhabe von Privatpersonen an den Finanzmärkten zu verbessern. Wir unterstützen die standardmäßige digitale Übermittlung von Informationen an die Kunden und die Stärkung der Finanzbildung. Aus Sicht der Allianz ist es wichtig, dass im Sinne der Verbraucher ein ausgewogener Ansatz bezüglich Offenlegungspflichten gefunden wird.

Betroffene Interessenbereiche (3)

Bank- und Finanzwesen [alle RV hierzu]

Rente/Alterssicherung [alle RV hierzu]

Versicherungswesen [alle RV hierzu]