



Detailansicht des Regelungsvorhabens

Merkblatt zu wohlverhaltensaufsichtlichen Aspekten bei kapitalbildenden Lebensversicherungsprodukten

Aktuell seit 25.08.2025 10:29:24

Aktiv vom 28.06.2024 bis 29.12.2025

Angegeben von:

Bund der Versicherten e. V. (R003297) am 28.06.2024

Beschreibung:

Es spielen bei kapitalbildenden Versicherungen zwei Aspekte eine besondere Rolle: 1) die Versicherungsleistung der lebenslangen Verrentung sowie 2) „Beitragsdynamiken“ als vertraglich vereinbarte regelmäßige Erhöhungen der Beiträge und Leistungen. Diese sind hinsichtlich Produkteigenschaft, Kundennutzen, Zielmarktbestimmung und Geeignetheitsprüfung von entscheidender Bedeutung, bleiben aber in dem Merkblatt-Entwurf unberücksichtigt. Daher regen wir an, zu prüfen, inwieweit sie – perspektivisch – im Merkblatt zu ergänzen sind.

Betroffene Interessenbereiche (5)

Bank- und Finanzwesen [alle RV hierzu]

Rente/Alterssicherung [alle RV hierzu]

Verbraucherschutz [alle RV hierzu]

Versicherungswesen [alle RV hierzu]

Verbraucherschutz im Bereich der privaten Versicherungen und der privaten Altersvorsorge

Betroffene Bundesgesetze (1)

VAG 2016 [alle RV hierzu]