

Erarbeitungsprozess der Branche für einen gemeinsamen Mindeststandard

1. Übersicht der beteiligten Gremien

Gremien	Mitglieder	Leitung
Vorstand des VBV: Trägerschaft des Mindeststandards	<ul style="list-style-type: none"> • Mathias Zingg, Präsident, Mitglied der Geschäftsleitung bei der Baloise • Martin A. Engelhart, Vize-Präsident, Head Sales People Development bei AXA • Michel F. Chresta, Präsident SVVG • Sandra Giammona, Leiterin Verkaufs-Weiterbildung & Spezialisierung, Vertriebs-Akademie Helvetia • Thomas Hickert, Head Integrated Talent Management bei Zurich • Beat Hunziker, Leiter Human Resources Helsana • Claudia Munz-Hofmann, Leiterin Sales Academy & HR Sales bei Swiss Life • Simone Schneuwly, Leiterin Learning & Development bei die Mobiliar • Hansjörg Setz, Leiter Markt und Mitglied der Geschäftsleitung bei Concordia • Jean-Michel With, Mitglied SIBA • Barbara Zimmermann-Gerster, Leiterin Bereich Bildungs- und Arbeitgeberpolitik und Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung bei SVV 	Mathias Zingg
Steuergruppe	<ul style="list-style-type: none"> • Mathias Zingg, Präsident VBV, Mitglied der Geschäftsleitung bei der Baloise • Urs Arbter, Direktor Schweizerischer Versicherungsverband (SVV) • Michel F. Chresta, Präsident Schweizerischer Verband der Versicherungs-Generalagenten (SVVG) • Thierry Equey, Vize-Präsident Association des Courtiers en Assurances (ACA) • Markus Lehmann, Präsident Swiss Insurance Brokers Association (SIBA) • Vito Pandolfo, Vertreter curafutura, Leiter Learning bei CSS Versicherung • Hansjörg Setz, Vertreter santésuisse, Leiter Markt und Mitglied der Geschäftsleitung bei Concordia 	Mathias Zingg
Arbeitsgruppe Versicherungsbranchen	<ul style="list-style-type: none"> • Christophe Bettin, Fachverantwortlicher Bildungspolitik bei Schweizerischer Versicherungsverband SVV • Patrick Marro, nominiert durch SVV, Leiter Markt Deutsche Schweiz bei Vaudoise Assurances Vizedirektor Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung 	Jürg Zellweger, Peter Kohlhaas

	<ul style="list-style-type: none"> • Fabian Müller, nominiert durch SVV, Leiter Sales Academy Gesamtschweiz Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG • Samuel Schmid, nominiert durch SVV, Generalagent bei Baloise • Markus Abegg, nominiert durch SVVG, Leiter Vertriebssteuerung AXA • Thomas Niethammer, nominiert durch SVVG, Leiter Skillsmanagement & Business Development bei AXA • Michele Bertini, nominiert durch SVVG, Generalagent bei die Mobiliar • Claudio Cantoni, nominiert durch SVVG, Generalagent bei AXA • Erich Marte, nominiert durch SVVG, Generalagent bei Allianz Suisse Versicherungs-Gesellschaft AG • Martin Gehret, nominiert durch curafutura, Leiter Marktgebiet Mitte / Mitglied der Direktion bei CSS • Guido Leu, nominiert durch santésuisse, Bereichsleiter und Mitglied der Direktion bei Concordia • Stefan Markov, nominiert durch curafutura, Bereichsleiter Direct Sales & Care bei Helsana Versicherungen AG • Beat-Michael Roth, nominiert durch santésuisse, Verkaufsleiter bei Sympany • Brigitte Bürkler, Leiterin Bildung bei santésuisse • Yasmina Halmane, nominiert durch ACA, Partnerin Swiss Private Services Sàrl • Andrej Beuth, nominiert durch SIBA, Leiter Niederlassung Zürich bei Würth Financial Services AG • Eddie Keller, nominiert durch SIBA, CEO, i.l.team broker services ag • Samuel Knoepfel, Geschäftsführer SIBA 	
Fachausschuss Krankenversicherer (KKV)	<ul style="list-style-type: none"> • Hansjörg Setz, Leiter Markt und Mitglied der Geschäftsleitung bei Concordia • Vito Pandolfo, Vertreter curafutura, Leiter Learning bei CSS Versicherung • Guido Leu, nominiert durch santésuisse, Bereichsleiter und Mitglied der Direktion bei Concordia • Martin Gehret, nominiert durch curafutura, Leiter Marktgebiet Mitte / Mitglied der Direktion bei CSS • Beat-Michael Roth, nominiert durch santésuisse, Verkaufsleiter bei Sympany 	Jürg Zellweger
Koordinationsgruppe Kommunikation	<ul style="list-style-type: none"> • Thierry Equey, Vertreter ACA • Gubler Philippe, Vertreter santesuisse • Samuel Knoepfel, Vertreter SIBA • Michael Zurkinden, Vertreter SVVG • Adrien Kay, Vertreter curafutura 	Jürg Zellweger

	<ul style="list-style-type: none"> • Lisa Schaller, Vertreterin SVV 	
Lenkungsausschuss Weiterentwicklung Versicherungsvermittler/-innen Phase 2020 bis Ende 2022	<ul style="list-style-type: none"> • Dominic Schori, Die Mobiliar, Präsident Prüfungskommission Vermittler • Jean-Michel With, Mitglied SIBA • Marco Anderhub, Leiter Ausbildung Aussendienst bei Swiss Life AG • Mariano De Palatis, Inhaber mdp Solutions • Sven Kempe, Leiter Sales Education bei Allianz • Guido Leu, Bereichsleiter und Mitglied der Direktion bei Concordia • Alain-Gérard Scherwey, Leiter Bildung Santésuisse 	Jürg Zellweger
Kompaktworkshop	<ul style="list-style-type: none"> • Mathias Zingg, Vorsitz, Präsident VBV • Martin A. Engelhart, Vize-Präsident VBV • Celine Antonini, curafutura; • Isabel Kohler, santésuisse • Alain-Gerard Scherwey, santésuisse • Hansjörg Setz, santésuisse • Markus Lehmann, SIBA • Jean-Michel With, SIBA Urs Arbter, SVV • Barbara Zimmermann-Gerster, SVV • Franziska Streich, SVV • Andreas Parison, SVV 	Mathias Zingg

2. Erarbeitungsprozess der Branche für einen gemeinsamen Mindeststandard

Termin	Arbeitskreis Gremium	Agenda / Diskussionsthemen / Entscheide
13.01.2020 bis Ende 2022	Lenkungsaus- schuss inkl. diver- ser Arbeitsgruppen	<ul style="list-style-type: none"> - Teilprojekt Weiterentwicklung Versicherungsvermittler/-innen mit dem Ziel Erarbeitung eines einheitlichen Qualifikationsprofils - Grossgruppenveranstaltung mit Bericht und Empfehlungen EHB (Evaluation bestehende Ausbildung und Prüfung)
15.01.2020	SIBA, SVV, VBV	Entscheid für eine gemeinsame Erklärung der Versicherungsbranchen zur Regelung der Versicherungsvermittlung im Rahmen der VAG-Revision
01.01.2021		Inkrafttreten der freiwilligen Branchenvereinbarung Vermittler für Krankenversicherer
Frühjahr 21		Online-Umfrage zur Evaluation der bisherigen Selbstregulierung («Cicero») bei Versicherungsvermittlern und Generalagenturen; Auftraggeber: Schweizerischer Versicherungsverband VBV
01.06.2021	Vorstand	<p>Diskussion: Schlussfolgerungen aus der Evaluation der freiwilligen Selbstregulierung «Cicero» mit Blick auf die Rahmenbedingungen des neuen VAG.</p> <p>Entscheid: Erneutes Zusammenkommen von SIBA, SVV, VBV sowie der Krankenversicherungs-Verbände zur Abstimmung eines gemeinsamen Vorgehens.</p>
02.09.2021	Versichererteam Bildung (KKV)	Diskussion: Information zu Aus- und Weiterbildung im Vertrieb der Krankenversicherer aufgrund der sich mit dem VAG verändernden Rahmenbedingungen.
15.09.2021	Kompaktworkshop mit Verbänden	<p>Diskussion: Regulatorische Herausforderungen der Aus- und Weiterbildung im Bereich der Versicherungsvermittlung</p> <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Struktur für das gemeinsame Projekt definieren – Definition künftiger Stossrichtungen: Bestimmung der Interessen von Gesellschaften und Brokern, bzw. gebundenen und ungebundenen Vermittlern; künftige Rolle der Krankenversicherungsvermittler – Durchführung Umfrage bei sämtlichen CICERO-Mitgliedern (ca. 12'000) zur Wirksamkeit der freiwilligen Selbstregulierung.
22.09.2021	Vorstand	Diskussion: Information zu den regulatorischen Rahmenbedingungen insbesondere VAG und AVO.

02.12.2021	Kompaktworkshop mit Verbänden	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Analyse der bestehenden Selbstregulierung Cicero - Projektstruktur skizzieren <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Branchen wirken mit in Fachgruppen zur AVO - Begriff/Definition des Versicherungsvermittlers bei Vorliegen mit Praktikern spiegeln - Commitment zu einem gemeinsamen Projekt
07.12.2021	Vorstand	<p>Diskussion: Analyse der Cicero-Umfrage und Projektentscheid</p> <p>Entscheid: Vorstand beschliesst Planung und Start des Projekts «VAG-konforme Umsetzung der Mindeststandards»</p>
28.03.2022	Steuergruppe (StG)	<p>Diskussion: Update zum regulatorischen Prozess, zum Stand der Vorbereitungen AVO und zur Definition des Vermittler-Begriffs</p> <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Definition des Auftrags der Steuergruppe - Regelungen zur Governance: Rolle des VbV (Vorstand) und der Geschäftsstelle VbV - Definition der Arbeitsschwerpunkte des Projekts - Aufträge an die StG-Mitglieder: <ul style="list-style-type: none"> o Nomination Mitwirkende Arbeitsgruppe o Lobbying und aktives Weiterverfolgen des Themas
30.03.2022	Vorstand	<p>Diskussion: Information zum Start des Projekts und Diskussion zu Kernidee und Projektorganisation</p> <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Der Vorstand nimmt den aktuellen Stand des Projektes zur Kenntnis. - Diskutierte Punkte werden der Arbeitsgruppe weitergegeben.
06.05.2022	Steuergruppe	<p>Diskussion & Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rekrutierung der Mitglieder der Arbeitsgruppe - Breite Vertretung der Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler sowie der sie vertretenden Organisationen relevant - Information zu ersten Eckwerten für ein Zielbild für Zulassungsprüfung und Kompetenznachweis - Roadmap für das 2. Halbjahr 2022

23.05.2022	Arbeitsgruppe (ArG)	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bedürfnisse der Branchen hinsichtlich der Übergangsregelungen Altrecht - Neurecht - Gleichlange Spiesse für alle: ungebundene und gebundene Vermittler, komplett neue Marktteilnehmer (Beispiel Google oder Tesla im Markt für Motorfahrzeugversicherungen) - Es bestehen «Kulturunterschiede» und Zielkonflikte, sowohl zwischen den Versicherungszweigen wie auch zwischen unterschiedlichen Betriebsgrössen und Vertriebsformen. Es gilt eine <i>generalistische</i> Lösung zu entwickeln, das System muss risikobasiert sein, für die Konsumenten wirksam und wirtschaftlich tragbar. <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Die durch Cicero geschaffene Weiterbildungsbereitschaft soll weiterhin gestärkt werden - Votum für Kompetenznachweis mittels Prüfung - Wertschätzung für Vermittlerprüfung: gilt heute als anspruchsvoll und soll dieses Niveau halten
01.06.2022	Vorstand	<p>Diskussion: Die Aufsichtsverordnung (AVO) in der Vernehmlassung.</p> <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Inhaltliche Abstimmung der Vernehmlassungsantwort mit allen Organisationen - Die Branche nutzt die im Gesetz vorgesehene Chance, die Mindeststandards für die Fähigkeiten und Kenntnisse in der Versicherungsvermittlung in Eigenverantwortung zu formulieren. Im Gegenzug baut sie die – ebenfalls im Gesetz vorgesehene – interne Kontrolle der Einhaltung des Mindeststandards auf.
07.07.2022	Arbeitsgruppe	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kurzbericht Stand politischer Prozess VAG - Diskussion zu Zielbild: Varianten zum Kompetenznachweis für zugelassene Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Antrag der Arbeitsgruppe an die StG für Nachweis der Weiterbildung durch eine schriftliche Prüfung
18.07.2022	SIBA und VBV	<p>Diskussion: Austausch zu Bedürfnissen der Broker.</p> <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - SIBA steht hinter der Architektur der Mindeststandards. - SIBA und VBV tauschen sich regelmässig über den Fortgang des Projekts aus
01.09.2022	Steuergruppe	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kurzbericht zu Sitzung der Arbeitsgruppe und der laufenden Vernehmlassung AVO <p>Entscheide:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> - Konzept zur Aus- und Weiterbildung wird begrüsst - Gemeinsame Umsetzungsplanung FINMA - Branche nötig - Verabschiedung aktuelle Version der Eckwerte für ein Gesuch um Anerkennung als Mindeststandard für die Fähigkeiten und Kenntnisse der Versicherungsvermittler/-innen sowie Qualifikationsprofil Versicherungsvermittler/-innen als Mandatsgrundlage für den Prozess mit der FINMA.
29.09.2022	Vorstand	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Regulatorische Rahmenbedingungen: Stand der Aufsichtsverordnung AVO - Mindeststandards für Fähigkeiten und Kenntnisse der Versicherungsvermittler/-innen: Projektstand <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Der Vorstand nimmt die Vernehmlassungsantwort zur Kenntnis. Alle relevanten Branchenverbände vertreten eine konsolidierte Meinung im Bildungsbereich - Der Vorstand nimmt vom Prozess, den wesentlichen Eckwerten und dahinterstehenden Überlegungen und Spannungsfeldern Kenntnis. Die weitere Bearbeitung geschieht primär im Projektrahmen
20.10.2022	Arbeitsgruppe	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Übergangsregelung: Es herrscht Konsens in der Branche, dass die freiwillige Selbstregulierung (CICERO) bis zum Ende der gesetzlichen Übergangsfrist in Kraft bleiben soll. - Vermittlerdefinition: welche Unterstellungen wird es künftig geben – in Fachgruppen zu klären <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kompetenznachweis: stellt angemessene und faire Prüfungsform dar; - Tätigkeitsbeginn bei gebundenen Vermittlern: Ausbildung on the job stellt heute die Regel dar, soll erhalten bleiben
18.11.2022	Steuergruppe	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Die Steuergruppe erhält Kurzberichte aus den Sitzungen der Arbeitsgruppe vom 20.10. sowie des Vorstandes vom 29.09. (Details dazu in den vorherigen Spalten) - Grundlagen für ein Gesuch für eine Vorprüfung der Mindeststandards bei FINMA
29.11.2022	Arbeitsgruppe	<p>Entscheid:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mit SIF und FINMA ermitteln, unter welchen Voraussetzungen die heutige Praxis von Beratungseinsätzen der angehenden Vermittler zu Ausbildungszwecken beibehalten werden kann. Allenfalls müssen einzelne Unternehmungen noch gewisse Schritte in der Entwicklung und Strukturierung ihrer Vermittlerausbildung machen.
05.12.2022	Vorstand	<p>Entscheid: Der Vorstand gibt die Eckwerte der Mindeststandards für eine Vorprüfung bei der FINMA frei</p>

01.03.2023	Fachausschuss KKV	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anforderungen/Bedürfnisse der Branche mit Blick auf die Beschäftigung von saisonalen Teilzeit-Vermittlern sind zu klären. - Einschätzung der KKV-Branche hinsichtlich einer künftigen Unterstellung unter den Vermittlerbegriff: Grosse Teile des Innendienstes administrieren nur, in Schadenabwicklung/Case Management <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fortsetzung Regelung Branchenvereinbarung -> Allbranchenkonzept: Lösungsansatz des VBV wird bejaht für die Vermittler/-innen mit breiten Beratungsportfolio
07.03.2023	Arbeitsgruppe	<p>Entscheid: Die AG setzt eine Fachgruppe ein, welche die Auswirkungen der neuen Vermittlerdefinition für den Innendienst klären soll. Ziel ist die Erarbeitung einer Checkliste in Absprache mit der FINMA, welche Abgrenzungskriterien verdeutlicht.</p>
03.04.2023	Vorstand	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Form des Kompetenznachweises: Prüfung versus Lerndokumentation - Inhalt des Kompetenznachweises - Zusammensetzung der Prüfungskommission - Umgang mit Spezialfällen - Vermittlerdefinition <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Der Governance-Struktur (u.a. VBV als Träger) wird grundsätzlichen zugestimmt - Das weitere Vorgehen wird zur Kenntnis genommen - Das Projektteam wird Form und Inhalt des Kompetenznachweises nochmals überprüfen
04.04.2023	Steuergruppe	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anliegen der SIBA an die Mindeststandards im Gesamtkontext berücksichtigt - Entwurf / Vorversion vom 1.3.2023 des Mindeststandard - Governanceregulungen - Abklärungen zu Unterstellungen, Abgrenzungen, Etappierung der Einführung - Bearbeitung wesentlicher Spezialfälle <p>Entscheide:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Anliegen der SIBA an die Mindeststandards: Eine durchgehende Vertretung der Broker (ungebundene Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler) in den Gremien, welche den Mindeststandard steuern, evaluieren und optimieren, wird sichergestellt.

		<ul style="list-style-type: none"> - Entwurf / Vorversion vom 1.3.2023 des Mindeststandard: Die Steuergruppe nimmt vom Entwurf des Mindeststandards sowie vom Feedback der FINMA Kenntnis. Das Projektteam wird beauftragt, mit den Beteiligten mögliche Varianten des Kompetenznachweises hinsichtlich Form, Inhalt und Wirtschaftlichkeit zu prüfen - Künftige Governance: Die Grundsätze der Governance-Struktur, wie vom Projektteam vorgeschlagen, werden begrüßt und entsprechend weiterverfolgt - Abklärungen zu Unterstellungen, Abgrenzungen, Etappierung der Einführung: <ul style="list-style-type: none"> o Politisch Verantwortliche sollen sensibilisiert werden. Eine gemeinsame Umsetzungsplanung mit der FINMA ist anzustreben (Einführungsphase, Etappierung etc.) o Unterstellungen und Abgrenzungen zum Vermittlerbegriff sind weiter zu klären, um der FINMA für ihre Aufsichtspraxis die nötigen Anhaltspunkte zu liefern und den Unternehmen möglichst trennscharfe Funktionsbeschreibungen zu erleichtern. - Bearbeitung wesentlicher Spezialfälle: Die Spezialfälle im Bereich Motorfahrzeugversicherung, Ernteausschlag- und Tierseuchenversicherungen sowie saisonale Beratung zu Krankenversicherungen sind auszuarbeiten unter Zuzug der direkt betroffenen Kreise
19.04.2023	Koordinationsgruppe Kommunikation	Koordination: gemeinsame und koordinierte Kommunikation sicherstellen. Daher sind alle politischen Interessensgruppen in dieser Gruppe vertreten.
21.04.2023 & 27.04.2023	Fachgruppe Vermittlerdefinition (Vertreter der Arbeitsgruppe)	<p>Diskussion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Abschätzung der Auswirkungen der im teilrevidierten VAG verankerten Vermittlerdefinition für die einzelnen Versicherungsgesellschaften und die Broker - Auswirkungen (Mengengerüste) für den VbV - Implikationen auf den behördlichen Vollzug <p>Entscheid: Eine Checkliste fasst die Unterstellung übergreifend über die Vertriebskanäle zusammen («Aussen-/Innendienst», «digital vs. analog usw.).</p>
<i>Wird laufend fortgesetzt</i>		