

Die Konferenz

Finanzprodukte werden immer komplexer, der Bedarf an prägnanter Verbraucherinformation wird immer größer. Webanbieter wie Vergleichsportale, RoboAdvisor und Informationsportale machen das Leben dabei nur scheinbar leichter. Wie objektiv tatsächlich verglichen wird, wie eine Anlageentscheidung wirklich zu Stande kommt und wie neutral eine Empfehlung sind, ist häufig nicht ohne Weiteres zu beantworten. Die bequeme Umsetzung muss um eine adressaten- und produktgerechte, bequeme Risikoaufklärung erweitert werden. Zudem veranlassen die aktuellen gesetzlichen Regelungen die Anbieter zu einer kostspieligen Informationsflut, die die Verbraucherinnen und Verbraucher überfordert. Sollte der Anbieter nicht die Verantwortung dafür übernehmen, welche Risiken für seine Kunden die wesentlichen sind? Ist das Ziel, Risiken auf einem Blatt für die Vielzahl an unterschiedlichen Produkten einheitlich darstellen zu wollen, möglicherweise von vornherein zum Scheitern verurteilt gewesen? Muss es eine aktive Aufsicht geben, die auch den Verkauf testet?

Algorithmen und Finanzdienstleistungen

Konsumentenkredit

Inkassokosten

Vergleichsportale – Güteprüfung für alle Bereiche?

Frauen und Finanzen

Robo-Advisor: Massengeschäft und Transparenz

The complexity of financial products is continuously increasing, making it more and more important to clarify information to consumers. Websites like comparison portals, robo advisor and information portals do not really facilitate life. Without further notice it remains difficult to assess the objectivity of the decision made, to understand the decision-making procedure and to evaluate the neutrality of recommendations. Convenience of application has to be extended by properly communicating the risks of the specific product taking the characteristics of the addressee into account. Furthermore current regulatory provisions are triggering a large information overflow overburdening consumers. Should suppliers be held responsible for those risks which they consider as essential for their customers? Has a standardized framework for risks inherent in a multiplicity of different financial products been doomed to failure from the very beginning? Is there a need for some active supervision also testing the sale of products?

Algorithms and financial services

Consumer Credit

Costs of debt collection

Comparison portals

Women and finances

Robo advisor and transparency

Zielsetzung

- Gespräche zwischen Anbietern, Verbrauchervertretern, Schuldnerberatern sowie Personen aus Wissenschaft, Verwaltung und Politik
- Informationen über praktische Probleme in den Bereichen Beratung, Kredit, Geldanlage, Insolvenz und Überschuldung
- Besprechung gesetzlicher Vorhaben und ihrer gesellschaftspolitischen Auswirkungen
- Erörterung aktueller juristischer und ökonomischer Themen bei Finanzdienstleistungen
- Diskussion über die Praxis der Kreditvergabe

Fachliche Organisation

Institut für Finanzdienstleistungen (iff)
 Dr. Sally Peters E-Mail: sally.peters@iff-hamburg.de
 Dr. Dirk Ulbricht E-Mail: dirk.ulbricht@iff-hamburg.de

Teilnahmegebühren (Presse frei)

Teilnahmegebühr:	300 €
Teilnahme inkl. Rechtsanwältsschulung:	350 €
Konferenz & Rechtsanwältsschulung September:	570 €
Schuldnerberater, Mitglieder BVKK und Mitarbeiter gemeinnütziger Organisationen:	120 €
Schuldnerberater CAWIN-Kunde:	70 €
Wissenschaft:	50 €

Veranstaltungsort

Donnerstag und Freitag, 23./24. Mai 2019
 Rudolf Steiner Haus, Mittelweg 11-12, 20148 Hamburg

Anmeldung

Bei Rückfragen wenden Sie sich bitte an Melanie Poldrack:
 Tel.: +49 40 309691 23
 Mail: melanie.poldrack@iff-hamburg.de
 www.iff-hamburg.de

Unterstützen Sie uns mit Ihrer Spende: IBAN DE62 2005 0550 1238 1229 21



WLAN-Zugang im Rudolf Steiner Haus:
 RSH-Gast
 PW: rsh-2019

Mit freundlicher Unterstützung:



INTERNATIONALE KONFERENZ ZU FINANZDIENSTLEISTUNGEN

23./24. MAI 2019

HAMBURG | Rudolf Steiner Haus



Transparenz

Rolle rückwärts oder Reform?

Transparency:
 to unwind or to continue
 the reformation?



DONNERSTAG ▼

- 08:30 **Registrierung**
- 09:00 **Eröffnung der Veranstaltung**
Udo Philipp (Staatssekretär im Finanzministerium des Landes Schleswig-Holstein), Dr. Dirk Ulbricht (Direktor iff)
- 09:10 **Impulsreferat**
Dr. Gerhard Schick (Bürgerbewegung Finanzwende)
- 09:30 **Plenum P1**
- P1** **Algorithmen und Finanzdienstleistungen – Chancen und Herausforderungen**
Matthias Spielkamp (Algorithmenwatch), Max Bense (collectAI), Patric Fedlmeier (Provinzial Rheinland Versicherungen), Stephanie Heise (VZ NRW), Moderation: Hermann-Josef Tenhagen (finanztip)
- 11:00 **Pause**
- 11:30 **Parallele Veranstaltungen**
- D 1.1** **20 Jahre Insolvenzordnung – Rückschau und Zukunft**
Christoph Zerhusen (VZ NRW), Dr. Daniel Bergner (VID), Michael Weinhold (AG SBV), Marie Luise Graf-Schlicker (BMJV), Moderation: Réka Lödi (Diakonisches Werk Schleswig-Holstein)
- D 1.2** **Eigenkapital beim Immobilienerwerb – Woher kommt es und wohin fließt es?**
Sabine Münster (comdirect), Dr. Reiner Braun (empirica), Franz Michel (vzbv), Rebecca Scheidler (Engel & Völkers), Moderation: Henrik Jeimke-Karge (BILD)
- D 1.3** **Benchmark-/Euribor-Reform**
FA/VuR
Jan Hartlieb (SAM), Lutz Tiedemann (Groenewold Rechtsanwälte), Dr. Karsten Strobörn (Deutsche Bundesbank), Mark Bussmann (Hamburg Commercial Bank), Stephanie Broks (EZB), Moderation: Dr. André Frischmeier (CMS Hasche Sigle)
- D 1.4** **Beratungspflichten der Bank bei Verbraucher-Immobilienkredit**
FA/VuR
Markus Feck (Dr. Hartung Rechtsanwalts GmbH), Philipp Rehberg (Marktwächter Finanzen), Moderation: Dr. Olaf Methner (Baum, Reiter & Kollegen)
- 13:00 **Mittagessen**
- 14:00 **Parallele Veranstaltungen**
- D 2.1** **Finanzielle Bildung und digitale Angebote – Möglichkeiten und Grenzen**
Lena Salein (DSGV), Dr. Vera Fricke (vzbv), Andrea Brinkmann (Stiftung Deutschland im Plus), Dr. Birgit Happel (PNFK), Moderation: Theresa Dräbing (Berliner Zeitung)
- D 2.2** **Älterwerden meistern**
Friedrich Thiele (Deutsche Leibrenten), Christoph Sedlmeier (Stiftung Liebenau), Christoph Hegel (Hegel Architektur), Alexander Krolzik (VZ Hamburg), Moderation: Andreas Kuhn (NDR)

DONNERSTAG ▼

- D 2.3** **Robo-Advisor: Massengeschäft und Transparenz**
FA/VuR
Niels Nauhauser (VZ BW), Karl Matthäus Schmidt (Quirin Privatbank), Prof. Dr. Stefan Mittnik (scalable), Thorsten Krause (KAP Rechtsanwälte), Moderation: Falk Zielke (dpa)
- D 2.4** **Musterfeststellungsklage / Kollektiver Rechtsschutz**
FA/VuR
Karen Bartel (GDV), Ronny Jahn (vzbv), Richard Lindner (BGH), Marko Huth (Kanzlei Gansel), Moderation: Dr. Olaf Methner (Baum, Reiter und Kollegen)
- 15:30 **Pause**
- 16:00 **Parallele Veranstaltungen**
- D 3.1** **P-Konto – Aktuelle Themen und Perspektiven**
Maria Fechter (BMJV), Pamela Wellmann (VZ NRW), Esther Binner (FSB Bremen), Dr. Stefan Saager (BVR), Moderation: Valeska Tkotsch (SFZ Mainz)
- D 3.2** **Riester und was jetzt?**
Dorothea Mohn (vzbv), Ilka Houben (GDV), Wolfram Erling (Union Investment), Moderation: Stephanie Heise (VZ NRW)
- D 3.3** **Regulierung am Grauen Kapitalmarkt am Beispiel der Genossenschaftsbeteiligung – Umgehung des Verbraucherschutzes durch Ausnahmeregelungen?**
FA/VuR
Lena Ribka (Marktwächter Hessen), Ingeborg Esser (GdW), Ingo Dethloff (Rechtsanwalt), Wolfgang Weber (Ministerium für Wirtschaft und Energie Brandenburg), Moderation: Marcus Rohwetter (DIE ZEIT)
- D 3.4** **Provisionsdeckelung in der Lebensversicherung**
FA/VuR
Miriam Michelsen (mlp), Niels Nauhauser (VZ BW), Axel Kleinlein (BDV), Christian Nuschele (Standard Life), Moderation: Dr. Olaf Methner (Baum, Reiter & Kollegen)
- 17:30 **Pause**
- 17:45 **Plenum P2**
- P2** **Konsumentenkredite**
FA/VuR
Dr. Erich Paetz (BMJV), Dr. Gerhard Schick (Bürgerbewegung Finanzwende), Finn Gerlach (DSGV), Kerstin Schultz (VZ Sachsen), Moderation: Verena von Ondarza (NDR Info)
- 19:15 **Ende des ersten Tages**
- 19:30 **Abendveranstaltung**
- 22:30 **Ende (ca.)**



Es besteht die Möglichkeit, sich einen Teil der Konferenz zu Finanzdienstleistungen als Fortbildung für den Fachanwalt Bank- und Kapitalmarktrecht anerkennen zu lassen. Die Veranstaltungen finden in Kooperation mit der VuR statt. Die fachliche Leitung hat RA Dr. Olaf Methner. Nähere Informationen erhalten Sie unter: melanie.poldrack@iff-hamburg.de

SONDERPANEL Freitag 24.5., 9:00–10:30

Offene Diskussion: Die neue DIN 77230 – ein richtiger Schritt in Richtung Beratungsqualität?
Marco Habschick (evers & jung GmbH), Dr. Klaus Möller (Defino), Moderation: Sandra Klug (VZ Hamburg)

FREITAG ▼

- 08:30 **Registrierung**
- 09:00 **Parallele Veranstaltungen** + SONDERPANEL
- F 1.1** **Energieschulden – Aktuelle Themen und Herausforderungen**
Stephanie Kosbab (VZ NRW), Iris Klauack (swb - Projekt Zappenduster), Mark Schmidt-Medvedev (LAG Schuldnerberatung Hamburg), Moderation: Andrea Hniopek (Caritas)
- F 1.2** **London calling: A sneak preview into Germany's and some other EU countries imminent future?**
Damon Gibbons (Centre for Responsible Credit), Ellie Kershaw (Tower Hamlets), Francesco Gaetano (European Commission)*, Moderation: Dr. Dirk Ulbricht (iff)
- F 1.3** **Bank der Zukunft – Welche Erwartungen hat die Generation Y an ihre Bank?**
Prof. Dr. Alexander Zureck (FOM), Philip Kamp (auxmoney), Thomas Bieler (ING-DiBa), Rainer Mellis (Volksbank Düsseldorf Neuss), Moderation: Prof. Dr. Julius Reiter (FOM)
- F 1.4** **Aktuelle Themen aus dem Gutachterbereich**
FA/VuR
André Hink (Hink & Fischer), Dieter Voigt (BVKK), Jan Hartlieb (SAM), Moderation: Bernd Müller (BVKK)
- 10:30 **Pause**
- 11:00 **Parallele Veranstaltungen**
- F 2.1** **Frauen und Finanzen**
Anne Connelly (herMoney), Barbara Rojahn (FrauenFinanzBeratung), Annette Siragusano (Initiative finanz-heldinnen comdirect), Dr. Birgit Happel (Geldbiografien), Moderation: Birgit Wetjen (Pressebüro)
- F 2.2** **Run-Off in der Lebensversicherung**
Axel Kleinlein (BDV), Rita Reichard (VZ NRW), Norman Wirth (AfW Bundesverband Finanzdienstleistung), Dr. Andrea Timmesfeld (Generali), Moderation: Barbara Sternberger-Frey (Redaktionsbüro Sternberger-Frey)
- F 2.3** **Vergleichsportale – Güteprüfung für alle Bereiche?**
Horst Biallo (biallo), Dorothea Mohn (vzbv), Prof. Dr. Carsten Becker (Bundeskartellamt), Dr. Stanislaus Jaworski (BVK), Moderation: Anne Seith (Spiegel)
- F 2.4** **Digitalisierung im Zahlungsverkehr**
FA/VuR
Claudio Zeitz (vzbv), Maximilian Pecha (figo), Moderation: Dr. Olaf Methner (Baum, Reiter & Kollegen)
- 12:30 **Pause**
- 12:45 **Plenum P3 Abschlussveranstaltung**
- P3** **Inkassokosten**
FA/VuR
Tatjana Halm (VZ Bayern), Birgit Vorberg (VZ NRW), Prof. Dr. Dörte Busch (HWR Berlin), Kay Uwe Berg (BDIU), Moderation: Maren Lohrer (Finanzen Verlag)
- 14:00 **Verabschiedung**
- 14:15 **Ende der Veranstaltung**