

findet online statt

INTERNATIONALE KONFERENZ ZU FINANZDIENSTLEISTUNGEN

23./24. JUNI 2022

Transformation der Finanzwirtschaft

*Finanzdienstleistungen in Zeiten von
Niedrigzins, Klimawandel & Digitalisierung*

#iffkonferenz2022

Mit freundlicher Unterstützung:



Transformation der Finanzwirtschaft – FDL in Zeiten von Niedrigzins, Klimawandel & Digitalisierung:

Das Institut für Finanzdienstleistungen e.V. (iff) richtet am 23./24. Juni 2022 zum 17. Mal die Internationale Konferenz zu Finanzdienstleistungen in Hamburg aus. Die Konferenz bietet alljährlich rund 250 Beteiligten aus Verbraucherschutz, Schuldnerberatung, Politik, Wissenschaft, Rechtsvertretung, Politik und der Finanzdienstleistungsbranche eine Plattform, sich auszutauschen und über aktuelle Themen zu diskutieren.

Das Leitmotiv der Konferenz in diesem Jahr lautet „Transformation der Finanzwirtschaft“. Digitalisierung und Nachhaltigkeit, aber auch das Niedrigzinsumfeld, dessen Ende zumindest kurzfristig nicht abzusehen ist, stellen etablierte (Geschäfts-)Modelle infrage. Zugespielt wird diese Ausgangslage durch die derzeitige Inflation sowie Erwartungen der Verbraucher:innen an eine Finanzwirtschaft in der künftigen Post-Pandemie-Zeit. Themen, wie Finanzierungsprodukte, Beratung, Vorsorge und Verbraucherschutz müssen vor diesem Hintergrund neu gedacht werden. Es sind innovative Konzeptionen erforderlich, um den Herausforderungen dieser Zeitenwende zu begegnen.

Auf der Konferenz möchten wir diskutieren, welche Impulse aus dem Verbraucherschutz, der Wissenschaft, der Finanzwirtschaft und der Politik gegeben werden bzw. gegeben werden können, um die notwendige Transformation der Finanzwirtschaft zielführend voranzutreiben. In einem übergreifenden Austausch der Akteursgruppen werden entsprechende Interessensgegensätze aber auch Synergiepotentiale aufgezeigt.

Wie sollte künftig die Finanzdienstleistungsbranche ausgestaltet sein, um Finanzstabilität, Verbraucherschutz und die inklusive Teilhabe am Finanzsystem sicherzustellen, aber auch Überschuldungsrisiken entgegenzuwirken? Gemeinsam werden auf der Konferenz Antworten auf diese Frage anhand der thematischen Schwerpunkte Bank- und Kapitalmarktrecht, Vorsorge, Digitalisierung, Überschuldung & finanzielle Bildung sowie Nachhaltigkeit formuliert.

Wir freuen uns, dass wir für die Keynote die Bundestagsabgeordnete Katharina Beck, stv. Vorsitzende des Finanzausschusses des Deutschen Bundestags und finanzpolitische Sprecherin der Bundestagsfraktion von Bündnis 90/Die Grünen gewinnen konnten.

Auch für das Eröffnungspodium freuen wir uns über eine hochkarätige Besetzung. Unter Moderation von Hermann-Josef Tenhagen diskutieren Katharina Beck, Dorothea Mohn, als Leiterin des Teams Finanzen beim vzbv sowie Markus Becker-Melching, als operativer Geschäftsführer des Bundesverbands Deutscher Banken. Für das Abschlusspanel freuen wir uns zudem u. a. über die Teilnahme der Staatssekretärin des BMUV Dr. Christiane Rohleder sowie der Vorständin der SCHUFA, Tanja Birkholz.

09:00 **Eröffnung der Veranstaltung**
Dr. Sally Peters (Geschäftsführende Direktorin, iff),
Dr. Andreas Dressel (Senator der Freien und Hansestadt Hamburg, Präses der Finanzbehörde)
(Finanzbehörde Hamburg)

09:10 **Impulsreferat**
Katharina Beck (Finanzpolitische Sprecherin der Bundestagsfraktion)
(MdB, BÜNDNIS90/DIE GRÜNEN)

09:30 **Plenum P1**

P1
FA/VuR **Koalitionsvertrag – Was können Regierung und Gesetzgebung ausrichten im Angesicht der finanzwirtschaftlichen Transformation?**
Katharina Beck (MdB, BÜNDNIS90/DIE GRÜNEN),
Dorothea Mohn (Verbraucherzentrale Bundesverband), Dr. Carsten Brodeser (MdB, CDU),
Moderation: Hermann-Josef Tenhagen (Finanztip)

11:00 **Pause**

11:30 **Parallele Veranstaltungen**

D 1.1 **Wie können nachhaltige Finanzprodukte wirken? Bedingungen und Einflussnahme**
Silke Stremlau (Hannoversche Kassen), Wiebke Merbeth (BayernInvest), Eric Prüßner (Universität Hamburg), Juliane von Boeselager (Finanzierungsagentur für Social Entrepreneurship GmbH),
Moderation: Gesa Vögele (cric e.V.)

D 1.2 **Finanzbildung zwischen Prävention und Klarnachallenge – Wie Social Media, Apps und FinTechs die Finanzen der Gen Z beeinflusse?**
Susanne Krehl (fabit), Heiner Gutbrod (Jugend-Schulden-Beratung Tübingen),
Dr. Birgit Happel (PNFK/Geldbiographien), Moderation: Britta Langenberg (Finanzwende Recherche)

D 1.3 **Widerrufsbelehrung**
FA/VuR Richard Lindner (Scheuch und Lindner Rechtsanwälte beim BGH), Moderation: RAin Andrea Burghard
(Rechtsanwälte Baum Reiter & Kollegen)

D 1.4 **Finanzgeschäfte und Datenschutz – Besteht weiterer Regulierungsbedarf?**
FA/VuR Wulf Hartmann (Bankenverband), Hon.-Prof. Dr. Martin Schmidberger (ING Bank),
Sascha Straub (Verbraucherzentrale Bayern), Moderation: Frederick Richter (Stiftung Datenschutz)

13:00 **Pause**

DONNERSTAG ▼

14:00 Parallele Veranstaltungen

D 2.1 **Greenwashing bei nachhaltigen Finanzprodukten – wie wirksam sind Aktivitäten der Bafin und der EU?**

Dr. Bernd Villhauer (Weltethos-Institut), Magdalena Senn (Finanzwende Recherche), Georg Schürmann (Triodos Bank), Dr. Magdalena Kuper (BVI), Moderation: Jan Schrader (Börsen-Zeitung)

D 2.2 **Anlageverhalten von Verbraucher:innen in Krisenzeiten**

Prof.'in Dr. Matija Mayer-Fiedrich (Universität der Bundeswehr Hamburg), Dr. Daniel Dönch (Universität der Bundeswehr Hamburg), Jakob Blume (Handelsblatt), Moderation: Wolf Brandes (Börsen-Zeitung)

D 2.3 **Neue Verbraucherkreditrichtlinie – Effektiver Schutz vor Überschuldung?**

Thomas Bieler (ING-DiBa), Michael Weinhold (Institut für Soziale und Kulturelle Arbeit), Anna Martin (BEUC), Malte Gallée (Europäisches Parlament), Moderation: Dr. Helena Klinger (iff)

D 2.4 **EPPARG Standards der Immobilienrente als Ersatz für Regulierung?**

FA/VuR Friedrich Thiele (Deutsche Leibrenten), Alexander Krolzik (Verbraucherzentrale Hamburg), Arno Gottschalk (SPD, Bürgerschaft Bremen), Moderation: Dr. Olaf Methner (Rechtsanwälte Baum Reiter & Kollegen)

15:30 **Pause**

16:00 Parallele Veranstaltungen

D 3.1 **Anlageberatung – wie müssen Nachhaltigkeitsaspekte kommuniziert werden?**

Anke Behn (Verbraucherzentrale Bremen), Roland Kölsch (QNG), Jennifer Brockerhoff (Brockerhoff Finanzberatung), Stefan Fritz (GLS), Moderation: Gesa Vögele (cric e.V.)

D 3.2 **Bankkonten für vulnerable Verbrauchergruppen**

Pamela Wellmann (Verbraucherzentrale NRW), Lisa Poel (INTERVAL), Finn Gerlach (Deutscher Sparkassen- und Giroverband), Moderation: Valeska Tkotsch (Kanzlei Tkotsch)

D 3.3 **Chancen und Risiken aktueller Entwicklungen im elektronischen Zahlungsverkehr**

Gudrun Moede (Deutsche Bundesbank), Claudio Zeitz-Brandmeyer (Verbraucherzentrale Bundesverband), Dr. Stephan Weber (ibi research), Moderation: Prof.'in Barbara Brandstetter (Hochschule Neu-Ulm)

D 3.4 **Neue Entwicklung zur Lebens- und Rentenversicherung in der Rechtsprechung**

FA/VuR Lutz Tiedemann (Groenewold Tiedemann Griffel Rechtsanwälte), Stephan Rehmke (Bund der Versicherten) Moderation: Dr. Olaf Methner (Rechtsanwälte Baum Reiter & Kollegen)

17:30 **Ende des ersten Tages**



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

FREITAG ▼

09:00 Parallele Veranstaltungen

F 1.1 Use Cases für die Immobilienverrentung

Prof. Dr. Alexander Zureck (FOM Hochschule), Alexander Krolzik (Verbraucherzentrale Hamburg), Christoph Sedlmeier (Stiftung Liebenau), Christoph Wintgen (Kreissparkasse Düsseldorf), Susanne Osadnik (Journalistin), Uwe Tobis (ENGEL&Völkers EV Liquid Home GmbH), Moderation: Prof. Dr. Julius Reiter (Rechtsanwälte Baum Reiter & Kollegen)

F 1.2 CAWIN – Vorstellung der neuen Programmversion

Arne Mauri (iff), Matthias Cantow (iff), Andrea Hollweg (iff), André Wiechens (iff)

F 1.3 Digitalisierung vom Feinsten? Künstliche Intelligenz in der Finanzdienstleistung

Dr. Duygu Damar (iff), Dr. Annika Buchholz (Max Planck Institute for Intelligent Systems), Thomas von Hake (Collect AI), Prof.'in Dr. Anne Riechert (Frankfurt University of Applied Sciences), Moderation: Dr. Nathalie Schlenzka (Antidiskriminierungsstelle des Bundes)

F 1.4 Neuste Rechtsprechung zu Sparverträgen

FA/VuR Andrea Heyer (Verbraucherzentrale Sachsen), RA'in Beate Schönfelder (Dr. Bock & Kollegen Rechtsanwälte), Prof. Dr. Friedrich Thießen (TU Chemnitz), Moderation: Dr. Olaf Methner (Rechtsanwälte Baum Reiter & Kollegen)

10:30 Pause

11:00 Parallele Veranstaltungen

F 2.1 Altersarmut bei Frauen, welche Rolle spielen finanzielle Bildung und FDL Angebote?

Dr. Birgit Happel (PNFK/Geldbiographien), Frauke Heiligenstadt (MdB, SPD), Anika Görner (Finanztip/ Geldreise), Corinna Vetter (DGB), Moderation: Anke Dembowski (freiberufliche Finanzjournalistin)

F 2.2 ETFs – Rettungsring für die Altersvorsorge in Zeiten des Niedrigzins?

Heike Buchter (Journalistin), Stephanie Heise (Verbraucherzentrale NRW), Sebastian Külps (Vanguard), Moderation: Prof. Dr. Hartmut Walz (HS Ludwigshafen am Rhein)

F 2.3 Lebens- und Rentenversicherungen in Zeiten des Niedrigzins – Aktuelle Probleme und Lösungsalternativen

Sandra Klug (Verbraucherzentrale Hamburg), Manfred Bauer (MLP), Christian Nuschele (Standard Life), Prof. Dr. Ralf Korn (Universität Kaiserslautern), Moderation: Stephen Rehmke (Bund der Versicherten)

F 2.4 Anlegerschutzstärkungsgesetz

FA/VuR Stefan Loipfinger (investmentcheck.de), Moderation: Dr. Olaf Methner (Rechtsanwälte Baum Reiter & Kollegen)

12:30 Pause

12:45 Plenum P2 Abschlussveranstaltung

P2 Verbraucherschützende Regulierungen in Bezug auf die Transformation der Finanzwirtschaft

FA/VuR Axel Kleinlein (Bund der Versicherten), Dr. Christiane Rohleder (BMUV), Tanja Birkholz (Schufa Holding AG), Dr. Annabel Oelmann (Verbraucherzentrale Bremen), Moderation: Dr. Achim Tiffe (JUEST+OPRECHT)

14:15 Verabschiedung (iff)

14:30 Ende

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. Hanne Roggemann E-Mail: hanne.roggemann@iff-hamburg.de

Teilnahmegebühren

Standard (Unternehmen, Behörden, Ministerien):	280 EUR
Rechtsanwältin/Rechtsanwalt inkl. Fachanwalts-Fortbildung:	310 EUR
Mitarbeiterin/Mitarbeiter einer gemeinnützigen Organisation (Schuldnerberatung und Verbraucherschutz):	110 EUR
CAWIN-Kunde:	70 EUR
Wissenschaft, Universitäten:	50 EUR
Referentin/Referent/Presse/finanz. Unterstützer:	kostenlos

Veranstaltungsort

Donnerstag und Freitag, 23./24. Juni 2022

Findet online statt.

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/hamburg-2022

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

