







Zusammenfassendes Protokoll

Workshop "Qualität in der Beratung"
11. November 2013

Fachausschuss-Sitzung 12. November 2013 "Berufsrecht und Qualitätsmanagement"

"Qualität in der Beratung





Teilnehmer Workshop 11. November 2013

Prof. Dr. Conny Antoni	Lehrstuhl für Organisationsberatung
	Uni Trier
	Mitglied Fachbeirat im
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
	www.bv-fbz.de
Silke Albers-Heise	Geschäftsführerin
	Bundesverband mittelständischer Versicherungs- und Finanzmakler e.V.
	http://www.bmvf.de
Tomas Boennecken	Vorstandsmitglied
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
Swantje Dirks	Mitglied im Fachausschuss "Banken- und Kapitalmarktrecht" im
_	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
Jürgen Dries	Vorstandsmitglied
	Verband der unabhängigen Finanz-Experten (BFP)
	http://www.bundesverband-finanzplaner.de/
Alexander Ficht	Vorstandsmitglied
	Deutscher Verband vermögensberatender Steuerberater e.V.
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
Dr. Martin Gegenwart	Geschäftsführer, Justitiar
	IHK Offenbach
Matthias Hamann	Fa. HIC die FinanzConcepter
	www.die-FinanzConcepter.de
	Fördermitglied im Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
Angela Hamatschek	Steuerberater-Netzwerk delfi-net
	www.delfi-net.de
Prof. Dr. Hubert Hornbach	Lehrstuhl für Finanzwirtschaft
1 131. Dr. Habert Horribach	Hochschule Ansbach
	Mitglied Fachbeirat im
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
	Build del 1 deliberater in otedern, recont und vviitschaft e.v.
	I .





Rolf Klein	Stellvertr. Vorsitzender
	Deutsche Gesellschaft für Finanzplanung e.V. http://www.finanzplanung.de
	Europäische Akademie für Finanzplanung GmbH & Co KG,
	http://www.eafp.com
Dirk Klinkenberg	Geschäftsführer Fa. Instrumenta
	www.instrumenta.de
	Servicepartner im DVVS e.V. und
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
Dr. Nero Knapp	Verbandsjustiziar
	Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V.
	www.vuv.de
Axel Neumann	Geschäftsführer Fachberaterzentrum
	www.fachberaterzentrum.de; www.fbz-rhein-main.de
Almut Schleifenbaum	Vorstandsmitglied
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.
	Mitglied im Vorstand der Steuerberaterkammer Westfalen-Lippe
Joachim Schoth	Mitglied Fachausschuss "Berufsrecht und Qualitätsmanagement"
	Deutscher Verband vermögensberatender Steuerberater e.V. www.dvvs.de
	Bund der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V.

Teilnehmer Fachausschuss-Sitzung 12.11.2013

Alexander Ficht, Heinz Fröhlich, Oliver Schultze, Matthias Hamann, Joachim Schoth, Tomas Boennecken, Werner Stubenrauch, Christoph Leichtweiß, Sönke Liebig, Swantje Dirks, Hans Wohlers, Manfred Ries, Ralph Kempcke, Denny Richter





/ı	ام	Δ	•
∠ I	CI	ᆫ	

- 1. Ermittlung von Kriterien zur Aufnahme in die Beraterdatenbank www.fachberatersuche.de
- 2. Ermittlung von Kriterien zur Aufnahme in den BUND der Fachberater und Vergabe des Gütesiegels
- 3. Überarbeitung des bereits bestehenden Fragekataloges zur Beurteilung der "Qualität im Nachgang zur Beratung"





Qualitätskriterien

Die im Workshop diskutierten und entwickelten Qualitätskriterien wurden den Teilnehmern des Fachausschusses vorgestellt und in Teilbereichen konkretisiert.

Der Fachausschuss empfiehlt diese Qualitätskriterien als **Aufnahmekriterien für eine Mitgliedschaft** im BUND der Fachberater in Steuern, Recht und Wirtschaft e.V. verbindlich festzulegen.

Qualitätskriterien für die Aufnahme

A. Basis

- ✓ Leitbild der Beratung (vgl. Anlage)
 - inkl.:
 - Akzeptanz Qualitätssicherung und Evaluierung
 - Servicequalität (kurzfristige Erreichbarkeit und Reaktionszeit 24 Std)
 - Mitteilungspflicht bei wesentlichen Änderungen, insb. z.B. zum Wegfall von Zulassungsvoraussetzungen
 - Akzeptanz einer Prozessbegleitung durch "Allrounder" (Freiberufler)
 - o Verpflichtung "Zuwendungen" abzulehnen oder darüber an den Vorstand zu berichten
- ✓ Datenschutz- / Datenumgangserklärung / Einwilligung von Mandant
- ✓ Erstellung einer umfassenden Beratungsdokumentation inkl. Nachweis transparenter Aufklärung über Chancen und Risiken
- ✓ Nachweis einer abgeschlossenen, einschlägigen Berufsausbildung (muss nicht öffentlich-rechtlich sein, kann auch z.B. IHK-Abschluss oder BFP-RL) evtl. Kompensation möglich (entscheidet Vorstand nach Anhörung Fachbeirat)
- ✓ Nachweis einer berufsspezifischen Erlaubnis für die im BUND angebotene Tätigkeit (falls Erlaubnis erforderlich)
- ✓ Mehr als 3 Jahre Berufserfahrung auf dem Fachgebiet bei Selbständigkeit: Mehr als 3 Jahre Selbständigkeit
- ✓ Aufnahmevotum durch drei Mitglieder im BUND
 - + mind. 2 x Teilnahme an regionalem Beratermeeting
 - + persönliches Vorstellungsgespräch
 - + Zustimmung Fachbeirat
 - + Vorstandsbeschluss
- ✓ Adäquater Versicherungsschutz (sofern dieser angeboten wird)
- ✓ Transparenzgebot (i.V.m. Aufklärung) mit dem Ziel der Aufdeckung möglicher Interessenkonflikte (Bsp. Versicherungen: Ausschließlichkeitsvermittler wird nicht von vornherein ausgeschlossen; der BUND klärt den Verbraucher aber für seine Fachberatersuche über die Unterschiede z.B. zu einem Makler auf und gestaltet die Suche so, dass die Unterschiede möglichst deutlich in's Auge fallen).
- ✓ Vertretungsnachweis (für den Fall einer Verhinderung/Unterbrechung)





B. Fachspezialisten

Für bestimmte Fachbereiche werden ergänzend "fachspezifische" Aufnahmekriterien entwickelt. Mithilfe dieser Kriterien wird dann z.B. entschieden, ob ein Versicherungsspezialist als Ausschließlichkeitvertreter, Mehrfachagent oder Makler einzuordnen ist. Die Kriterien werden in der Regel über den gesetzlichen Anforderungen liegen.

Zuständig hierfür sind die jeweiligen Fachausschüsse.

Es wird empfohlen diese fachspezifischen Qualitätskriterien in Zusammenarbeit / Abstimmung mit den jeweiligen Verbänden vorzunehmen.

II. Laufende Qualitäts-Sicherung

- ✓ Nachweis einer laufenden, tätigkeitsbezogenen Fortbildung bei Anbietern gem. BUND-Liste (z.B. Hochschule, Verbände, Akademien) im Umfang von mind. 10 Pflichtstunden p.a.
- ✓ Akzeptanz eines Feedback-Bogens (vgl. Anlage)
- ✓ Zuwendungsverzeichnis (Mitteilungspflicht, jährliche Aktualisierung) Info nach außen, dass "alle Berater sich verpflichtet haben, keine seine Beratung beeinflussende Zuwendungen anzunehmen"
 - o Bagatellgrenze (Einzelwert > 100 €, jährlich > 500 €)
 - o Erhaltene Zuschüsse, Geschenke, Einladungen zu Incentives, ähnliche Zuwendungen





Kriterienkatalog (Übersicht)

Aufnahme in die Beraterdatenbank www.fachberatersuche.de (Fb)

- X = für die Aufnahme in der Fachberatersuche zwingend erforderlich
- O = wird in der Fb-suche als Kriterium veröffentlicht
- = Kriterium wird nicht veröffentlicht

Aufnahme als Fördermitglied in den BUND der Fachberater und die damit verbundene mögliche Vergabe des Gütesiegels (FM)

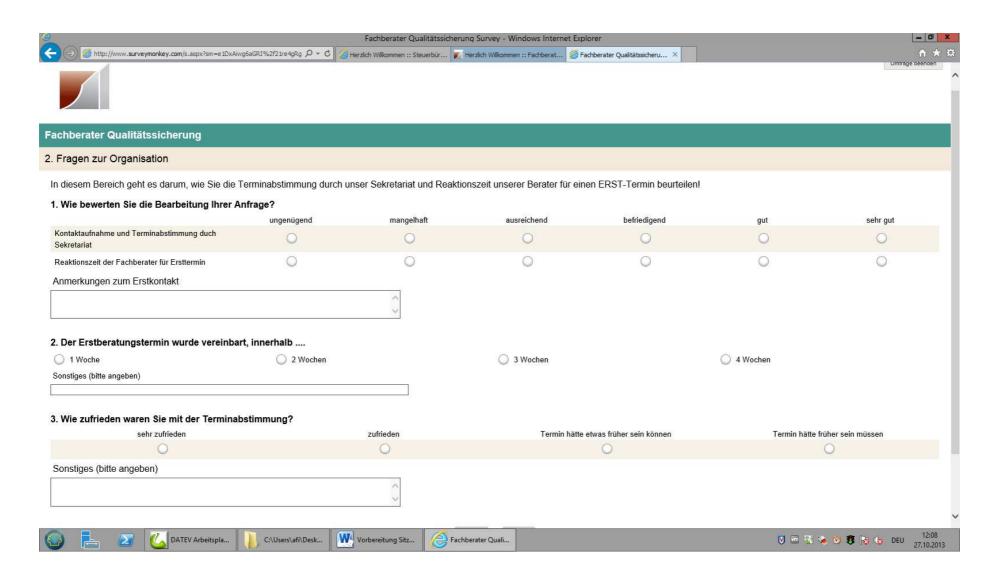
- X = für die Aufnahme im BUND und Vergabe des Gütesiegels zwingend erforderlich
- O = ... nicht zwingend erforderlich, wird aber "erwähnt"

Fb	FM	
0	X	Anerkennung des Leitbildes BUND (inkl. Akzeptanz Qualitätssicherung und Evaluierung, Servicequalität, Mitteilungspflichten, Prozessbegleitung und Zuwendungsverzeichnis)
Ο	Х	Datenschutz-/ Datenumgangserklärung
Ο	Х	Beratungsdokumentation (inkl. Nachweis transparenter Aufklärung über Chancen und Risiken)
Х	Х	Nachweis einer abgeschlossenen, einschlägigen Berufsausbildung
Х	Х	Nachweis berufsspezifischer Erlaubnis
О	Х	Berufserfahrung (> 3 Jahre)
О	0	Fachliche Zusatzqualifikationen
-	Х	Aufnahmevotum durch 3 "Unterstützer"
О	0	Mitgliedschaft in Fachverbänden
О	0	Fachveröffentlichungen
0	X	Adäquater Versicherungsschutz (Angabe der Höhe der Vers.summe oder Information über Nichtversicherbarkeit)
-	Х	Nachweis über jährliche Fortbildungszeiten
-	Х	Transparenzgebot
-	Χ	Vertretungsnachweis



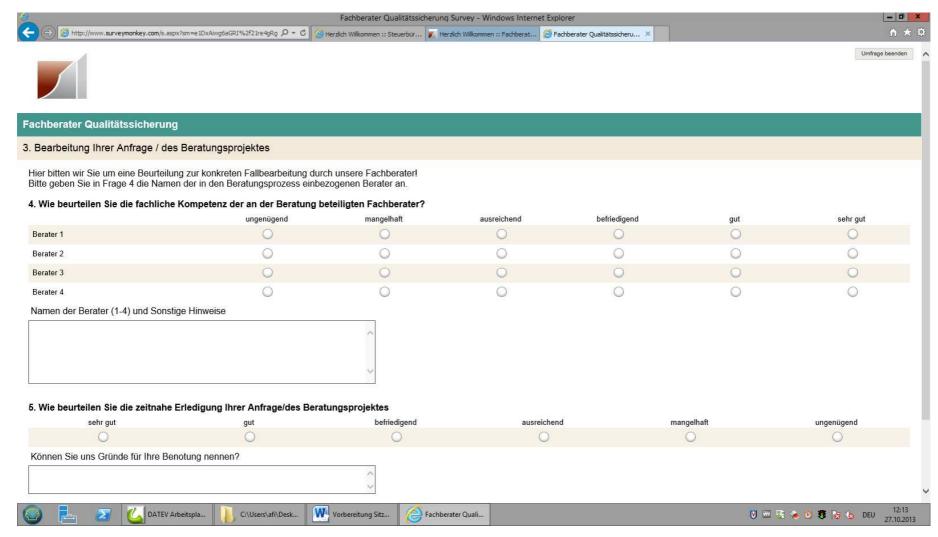


Aktueller Fragebogen zur Beurteilung von "Qualität nach der Beratung"



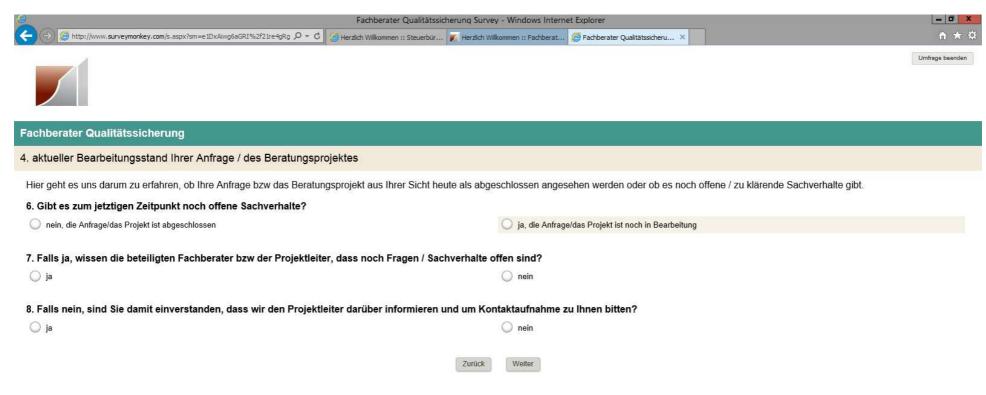


























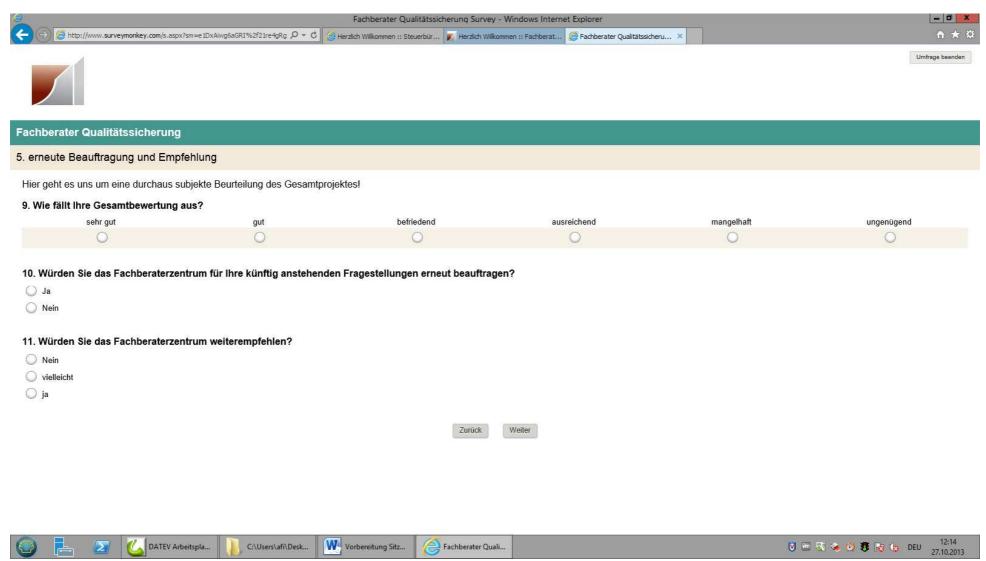






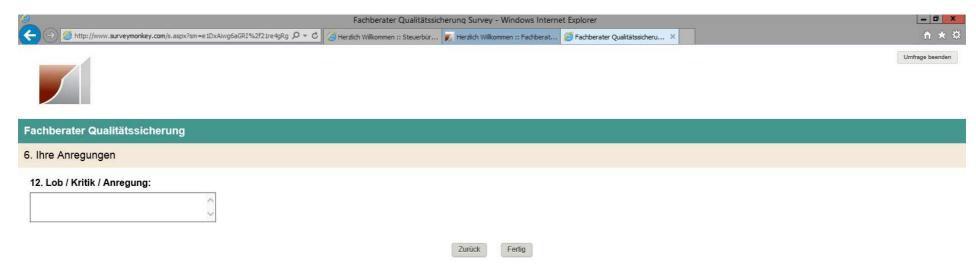




































Die Teilnehmer des Workshops "Qualität in der Beratung" im Gruppenfoto:



Die Teilnehmer des Fachausschusses "Berufsrecht und Qualitätsmanagement" in der Diskussionsrunde



