

## SUMMARY

The 8th German Financial Services Conference taking place in Hamburg is a forum for banks, financial service providers, consumer agencies, debt advisors, scientists, the media and policy makers to discuss current national and international issues in retail markets for financial services. The focus of the conference is on Needs-oriented Products for Consumers.

The first day of the conference, supported by ECRC partners, will contain discussions with an international focus on topics including Bankruptcy Law in the Financial Crisis, General Financial Advice and the role of NGOs, Discussion of a general Ban on Commissions, European Models of private old-age Pensions and the new Role of Consumer Protection in the field of Supervision.

**On Thursday, German sessions in the main auditorium will be translated into English.**

### Providers in Transition – Needs-Oriented Products?

### General Financial Advice of NGOs

### Models of Privat Old-Age Pensions in Europe

### New Role of Consumer Protection in the Field of Supervision

Die 8. Finanzdienstleistungs-Konferenz in Hamburg dient als Plattform für Diskussionen über nationale und internationale Themen auf den Podien und in den Wandelhallen zwischen den Akteuren im Bereich der Finanzdienstleistungen: Anbieter, Verbraucherverbände, Schuldnerberatungen, staatliche Institutionen, Wissenschaft und Medien.

Am ersten Tag ist die Konferenz international ausgerichtet und wird durch die Partner von ECRC unterstützt. Diskutiert werden auf internationaler Ebene Themen wie Insolvenzrecht in der Finanzkrise – Erfahrungen aus Spanien, bedarfsgerechte Produkte für Verbraucher, Diskussion über ein Provisionsverbot in Europa, Finanzielle Allgemeinbildung von NGOs, europäische Modelle privater, staatlich unterstützter Altersvorsorge und die Rolle von Verbraucherschutz in der Aufsicht.

**Am Donnerstag werden die englischen Veranstaltungen im Hauptsaal ins Deutsche übersetzt.**

### Anbieter im Wandel – bedarfsgerechte Produkte für Verbraucher?

### Altersvorsorgemodelle – Beispiele aus Europa

### Aktuelle Risiken bei Immobilienfinanzierungen?

### Basic Bank Account – Basic Products

### Auswirkungen der InsO-Reform

### Was bedeutet Nachhaltigkeit bei Finanzdienstleistungen?

### Verbraucherpolitische Bilanz und Erwartungen an die neue Regierung

VuR-Fortbildung mit Schwerpunkt „geschlossene Fonds“

## Die Konferenz

Die jährliche Finanzdienstleistungskonferenz in Hamburg wendet sich an Banken und Sparkassen, Verbraucher-, Kredit- und Schuldnerberater, Rechtsanwälte sowie Wissenschaft und Journalisten und dient dazu, aktuelle praktische Probleme bei der Kreditvergabe, sowie neue Entwicklungen bei Finanzdienstleistungen im Retail-Geschäft zu diskutieren.

## Zielsetzung

- Gespräch zwischen Anbietern, Verbrauchervertretern, Schuldnerberatern sowie Personen aus Wissenschaft, Verwaltung und Politik
- Information 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

## Organisation

institut für finanzdienstleistungen (*iff*); AG SBV; Verbraucherverbände Bundesverband (VZBV); Verbraucherverbände HH; Verbraucherverbände Sachsen; Verbraucherverbände HB; Verbraucherverbände NRW; Verbraucherverbände BW; Verbraucherverbände Thüringen

## Teilnahmegebühren (Presse frei) / Registration Fee

Teilnahmegebühr:	€ 250,-
Verbraucherverbände, Schuldnerberater und gemeinnützige Einrichtungen:	€ 80,-
Wissenschaft:	€ 20,-
Fortbildung FA:	€ 280,- (2 Tage)

## Veranstaltungsort / Venue

Donnerstag und Freitag, 6./7. Juni 2013  
Haus der Patriotischen Gesellschaft von 1765  
Trostbrücke 6  
20457 Hamburg

## Anmeldung / Registration

*iff*, Rödingsmarkt 31-33, 20459 Hamburg  
Tel.: + 49 40 309691-23  
Fax: + 49 40 309691-22  
E-Mail: dagmar.stephan@iff-hamburg.de  
www.iff-hamburg.de / www.responsible-credit.net

Medienpartner

NDRInfo

Mit freundlicher Unterstützung

Finanzplatz Hamburg  
www.finanzplatz-hamburg.com

Haspa  
Hamburger Sparkassen

ING DiBa

TARGOBANK

Postbank

e@sy Credit

Schwäbisch Hall

Creditplus BANK

# INTERNATIONALE KONFERENZ ZU FINANZDIENSTLEISTUNGEN

## 6./7. JUNI 2013

HAMBURG | Patriotische Gesellschaft von 1765

## AUF DEM WEG ZU BEDARFSGERECHTEN PRODUKTEN?

## ARE WE ON THE ROAD TO NEEDS-ORIENTED PRODUCTS?

EUROPEAN COALITION FOR RESPONSIBLE CREDIT  
ECRC

*iff* institut für finanzdienstleistungen e.v.

AG SBV

Universität Hamburg  
DER FORSCHUNG | DER LEHRE | DER BILDUNG

verbraucherzentrale

VuR Verbraucher und Recht



## DONNERSTAG

English / German Translation (9:00-17:30)

- 08:30 **Registrierung / Kaffee** Registration / Coffee
- 09:00 **Eröffnung der Veranstaltung / Opening Address**  
Begrüßung durch Dr. Achim Tiffe (*iff*)
- 09:10 **Impulsreferat Insolvenzrecht in der Finanzkrise – Erfahrungen aus Spanien – Bankruptcy Law in the Financial Crisis – The Spanish Experience** (with translation)  
Prof. Juana Pulgar (Universidad Computense, Madrid)
- 09:30 **Plenum P1 Anbieter im Wandel – Sind die Banken auf dem Weg zu bedarfsgerechteren Produkten für Verbraucher? Providers in Transition – Are Banks Moving towards Offering Consumers Appropriate Needs-Oriented Products?** (with English translation)  
Alexander Boldyreff (Teambank); Reinhard Klein (Hamburger Sparkasse); Franz Josef Nick (Targobank); Niels Nauhauser (VZ Baden-Württemberg); Guido Stephan (BAG SB); Moderation: Hermann-Josef Tenhagen (Finanztest)
- 11:00 **Pause / Break**
- 11:30 **Parallele Veranstaltungen / Parallel Sessions**
- D 1.1 Provisionsverbot in Europa? Bekommt die Honorarberatung nach IMD II nach und MiFID II eine Chance? A Ban on Commissions in Europe? Will IMD II and MiFID II Foster the Development of the Fee-Based Model for Remuneration of Sales and Advice?** (with English translation)  
LLM Anneke van Es (AFM, NL); Dr. Erich Paetz (BMELV); Katrin Kleinjung (quirin Bank); Christian Prantner (AK Wien, EU FSUG); Joachim Haid (FVM); Vilma Bulkiemé (bnt, LT); Moderation: Prof. Doris Neuberger (Universität Rostock)
- D 1.2 Fehler bei der privaten Altersvorsorge – Was können Staat und Anbieter tun? Bessere Produkte, mehr Staat? Droht eine neue Altersarmut?**  
Dr. Michael Myßen (BMF); Dr. Peter Schwark (GDV); Roland Vogelmann (BSK Schwäbisch Hall); N.N. (DRV-Bund)\*; Moderation: Edda Castello (VZ HH)
- D 1.3 Finanzielle Allgemeinbildung in der Schule zwischen gesellschaftlicher Verantwortung und Marketing**  
Adib Sisani (Targobank); Prof. Dirk Loerwald (Univ. Oldenburg); Peter Gnielczyk (VZBV); Sandra Hilpert (CreditPlus Bank); Moderation: Berend Loges (Li, Hamburg)
- D 1.4 Bankrecht aktuell aus Verbrauchersicht – Gebühren bei Girokonten, Zinsanpassung bei Sparverträgen und Krediten, Vorfälligkeitsentschädigung**  
RA Olaf Methner (Düsseldorf); Markus Feck (VZ NRW); Eckehard Balke (VZ Thüringen); Moderation: RA Eberhard Ahr (Bremen)
- 13:00 **Mittagessen (Buffet)**
- 14:00 **Parallele Veranstaltungen / Parallel Sessions**
- D 2.1 Ansätze einer allgemeinen Finanzberatung und finanziellen Bildung: Chancen und Grenzen für NGOs. Financial Advice and Education: Chances and Limits for NGOs** (with English translation)  
Mark Fiander (MAS, UK); John Maher (WIT, Ireland); RA Maria Cristina Portugal (P); Dr. Hajnal Zsolt (Fome, HU); Boštjan Krisper (ZPS, SI); Moderation: Sebastien Clerc-Renaud (*iff*)

## DONNERSTAG

- D 2.2 Wie können Finanzdienstleistungen „nachhaltig“ sein?**  
Prof. Gregor Krämer (Alanus Hochschule, Alfter); Johannes Prah (GLS Bank); Thomas Friemel (Chefredakteur, enorm); Moderation: Katharina Beck (*iff*)
- D 2.3 Basic Bank Account – Basic products? – Welche Produkte benötigen Verbraucher? (Girokonto, BU-Versicherung, Dispo, Altersvorsorge) Which Products Do Consumers Need? (Bank Accounts, Disability Insurance, Overdrafts, Old-Age Provisions)**  
Lars Gatschke (VZBV); Christian Achilles (DSGV); Thomas Bieler (ING DiBa); Paolo Fucile (Europäische Kommission)\*; Moderation: Michael Knobloch (*iff*)
- D 2.4 Wird der graue Kapitalmarkt abgeschafft? Zukünftige Entwicklungen aus Sicht der Anwälte, Aufsicht und Verbraucherschutz Vermögensanlagengesetz, AIFM-Richtlinie und KAGB**  
RA Klaus Rotter (München); RA Dr. Ingo Schulz-Hennig (München)
- 15:30 **Pause / Break**
- 16:00 **Parallele Veranstaltungen / Parallel Sessions**
- D 3.1 Altersvorsorgemodelle – Sind die Nachbarn besser aufgestellt? Beispiele aus dem europäischen Ausland Models for Private Old-Age Pensions – Are Neighbouring Country Private Retirement Models better than the German Model? Examples from Europe** (with English translation)  
Bo Könberg (Swedish Pensions Agency); Marcel Waarner (NIBUD, NL); N.N. (SVA Zürich)\*; Moderation: Niels Nauhauser (VZ BW)
- D 3.2 P-Konto – Aktuelle Probleme ein Jahr nach der Reform – Überschuldung**  
Tim Sommer (SB Wilhelmshaven); N.N. (Anbieter)\*\*; Prof. Dörte Busch (Berlin)\*; Pamela Wellmann (VZ NRW); Moderation: N.N.
- D 3.3 Best Practice: Kriterien für eine Zertifizierung. (Altersvorsorge, Spar- und Kreditprodukte, Girokonten: Transparenz, Beratung und Wirkungen)**  
Frank Breitling (DWS)\*; u.a.; Moderation: Achim Tiffe (*iff*)
- D 3.4 Geschlossene Fonds: Wie analysiert man Emissionsprospekte? Strategien und Methoden bei Vertretung von Anlegeransprüchen und praktischer Beispiele – Prospektanalyse, Prospekthaftung, Prospektverantwortung**  
Prof. Heinrich Bockholt (Institut für Finanzwirtschaft); Dr. Marc Lampe (RA)
- 17:30 **Pause / Break**
- 17:45 **Plenum P2 Kann die Aufsicht in zukünftig die Verbraucher besser schützen? Mehr Regulierung, Kontrollen und Verbote? Folgen für die Finanzberatung**  
Dr. Günter Birnbaum (BaFin); Dr. Erich Paetz (BMELV); Jan Wagner (CreditPlus Bank); Herbert Jütten (BdB); Michael Weinhold (AG SBV); Dorothea Mohn (VZBV); Moderation: N.N. (Spiegel)
- 19:00 Ende des ersten Tages / End of the Day
- 19:30 Abendveranstaltung/Bufferet / Evening Event
- 22:00 Ende (circa) / End

### Hinweis für den Fachanwalt

Für Rechtsanwälte 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 organisatorische Leitung hat RA Ahr. Nähere Informationen erhalten Sie unter: dagmar.stephan@iff-hamburg.de



## FREITAG

- 8:30 **Registrierung / Kaffee**
- 09:00 **Parallele Veranstaltungen**
- F 1.1 Auswirkungen der InsO-Reform – Überschuldung**  
Prof. Dr. Wolfhard Kohte (Univ. Halle); Tim Sommer (SB Wilhelmshaven); Hans-Peter Ehlen (AK InsO)\*; Moderation: N.N.
- F 1.2 Zweitmarkt für Finanzdienstleistungen: Chancen und Risiken für Verbraucher**  
Dr. Markus König (Hypoxx AG); Pascal Seppelfricke (SFO); Sven Marxen (Zweitmarkt.de)\*; N.N. (Wissenschaft)\*; Moderation: Prof. Julius Reiter (FOM, Essen)
- F 1.3 Von Wäldern und Windrädern: Unternehmerische Beteiligungen – Gut fürs Klima? Eine gute Geldanlage?**  
Thomas Pfister (VZ NRW); Anke Puzicha (VZ Hamburg); N.N. (Anbieter)\*; RA Olaf Methner (Düsseldorf); Moderation: Barbara Sternberger Frey (Journalistin)
- F 1.4 Geschlossene Fonds: Ansprüche bei Rückabwicklung fehlerhafter Gesellschaften sowie Nachschuss-, Rückforderungs-, und Kapitalaufstockungsverpflichtungen – Auseinandersetzungsbilanz, Haftung für Verbindlichkeiten der Anlagegesellschaft, steuerliche Folgen, mögliche Anspruchsgegner**  
RA Dr. Marc Lampe (Dallgow); RA Heiko Müller (Düsseldorf)\*
- 10:30 **Pause**
- 11:00 **Parallele Veranstaltungen**
- F 2.1 Dispokredit- und Kreditkartenzinsen: Teure Liquidität für verwundbare Verbraucher. Was können Anbieter, Verbraucher, Staat und Verbände tun?**  
Andrea Heyer (VZ Sachsen); Michael Weinhold (AG SBV); N.N. (Anbieter)\*\*; Moderation: *iff*
- F 2.2 Aktuelle Risiken bei Immobilienfinanzierungen? – Immobilienboom – Betongold – Immobilienblase? – Wird durch die neue EU-Richtlinie die Situation verbessern?**  
Walter Weiler (BSK Schwäbisch Hall); Hartmut Schwarz (VZ Bremen); N.N. (Dr. Klein)\*; N.N. (Immobilienplattform); Moderation: Marcus Preu (Biallo)
- F 2.3 Social Media in der Beratungspraxis von Finanzdienstleistern: Nutzen und Gefahren für Verbraucher.**  
Jürgen Ebert (Postbank); Frank-Christian Pauli (VZBV); Nils Papendorf (Haspa); N.N. (ver.di)\* Moderation: Prof. Julius Reiter (FOM, Essen)
- F 2.4 Geschlossene Fonds: „Rettungs- und Erhaltungsstrategien“ als Alternative zur Rückabwicklung mit praktischem Beispiel, Rechte und Möglichkeiten der Gesellschafter, Anlegerinitiativen, Rolle des Anlegersanwalts**  
Kanzlei Baum, Reiter & Collegen (Düsseldorf)\*
- 12:30 **Pause / Kleiner Snack**
- 13:00 **Plenum P3 Abschlussveranstaltung**
- FA/VuR Politische Runde: Verbraucherpolitische Bilanz und Erwartungen an die neue Regierung**  
Nicole Maisch (MdB Bündnis90/Die Grünen); Kerstin Tack (MdB SPD); Caren Lay (Die Linke); N.N. (MdB CDU)\*; Prof. Erik Schweickert (FDP); Dorothea Mohn (VZBV); Werner Just (AG SBV); Moderation: Michael Weidemann (NDRInfo)
- 14:00 **Verabschiedung (iff); 14:15 Ende**