

Altersvorsorgedepot: Recht und Praxis

Zertifizierung, Regulatorik und Vertragsgestaltung



Praxiswissen

- Vom Gesetz zum Angebot im beratungsfreien digitalen Geschäft
- Zertifizierung nach AltZertG: Anforderungen an Anbieter und Verträge
- Anlageuniversum, Produktgestaltung, Kosten und Transparenz
- Product Governance und Wohlverhaltenspflichten im beratungsfreien Geschäft
- Kundenverträge und digitaler Vertragsschluss

Referent



Yun Shi
Senior Legal Counsel
Syndikusrechtsanwalt
Scalable Capital

Programm

Zertifizierung nach AltZertG

- Zertifizierungsverfahren und Anbieteranforderungen
- Zulässiges Anlageuniversum und Produktgestaltung
- Zertifizierungsrelevante Vertragsbedingungen
- Vertragslebenszyklus und Anbieterwechsel

Kosten und Transparenz

- Gesetzliche Kostenvorgaben und Effektivkosten
- Kostenangaben und Produktinformationen
- Transparenz in der digitalen Kundeninformation
- Schnittstellen zwischen AltZertG und WpHG

Aufsichtsrechtlicher Rahmen

- Rollen von Anbieter und Depotbank
- Product Governance und Zielmarkt
- Verantwortlichkeiten im digitalen Geschäftsmodell

Beratungsfreier digitaler Vertrieb

- Praxisperspektive eines digitalen Depotanbieters
- Abgrenzung zu Beratung und Vermögensverwaltung
- Angemessenheit und Wohlverhaltenspflichten
- Informations- und Dokumentationspflichten

Vertragsstruktur und AGB

- Einbindung in bestehende Bank- und Depotverträge
- Zusammenspiel von Rahmen- und Sonderbedingungen
- Zertifizierung und zivilrechtliche Wirksamkeit
- AGB-Kontrolle und Transparenzgebot

Digitaler Vertragsschluss und Fernabsatz

- Digitale Abschlussstrecken im beratungsfreien Geschäft
- Vorvertragliche Informationen und Bereitstellung
- Fernabsatzrechtliche Anforderungen
- Widerrufsrecht und dauerhafter Datenträger

Seminarziel

Das Seminar erläutert die rechtlichen Voraussetzungen für die Gestaltung eines Altersvorsorgedepots. Welche Verträge sind nach dem AltZertG zertifizierungsfähig? Welche aufsichtsrechtlichen Pflichten gelten im beratungsfreien digitalen Geschäft? Was ist bei Kundenverträgen und digitalem Vertragsschluss zu beachten? Sie erhalten einen praxisnahen Einblick aus Sicht einer digitalen Bank.

Das erwartet Sie

- Zertifizierung nach AltZertG: Anbieteranforderungen, Anlageuniversum und Vertragsbedingungen
- Kosten und Transparenz: gesetzliche Vorgaben und Kundeninformationen
- Product Governance und Wohlverhaltenspflichten im beratungsfreien digitalen Geschäft
- Vertragsstruktur, Sonderbedingungen und AGB-Kontrolle
- Digitaler Vertragsschluss, Fernabsatz und Widerrufsrecht

Wissenswertes

Das Altersvorsorgereformgesetz führt das Altersvorsorgedepot als neue Form der steuerlich geförderten privaten Altersvorsorge ein. Anders als bisherige Garantieprodukte ermöglicht es eine Kapitalanlage ohne Beitragsgarantie. Die Verträge müssen nach dem AltZertG zertifiziert werden. Maßgeblich sind unter anderem das zulässige Anlageuniversum, Kostenregelungen und Vorgaben für den Vertragslebenszyklus.

Für Banken und Wertpapierinstitute stellt sich die Frage, wie sich das Altersvorsorgedepot in bestehende Geschäftsmodelle einfügt. Neben dem Zertifizierungsrecht sind aufsichtsrechtliche Pflichten und zivilrechtliche Vorgaben zu beachten – vom digitalen Vertragsschluss bis zu Umschichtungen und Anbieterwechseln.

Unser Referent



Yun Shi

Senior Legal Counsel | Syndikusrechtsanwalt
Scalable Capital

Seit Oktober 2023 bei Scalable Capital verantwortlich für die rechtliche Begleitung von Produkten, Kooperationspartnern, der Börse European Investor Exchange und internationale Märkten. Zuvor bei der Börse Stuttgart Digital Exchange (BSDEX) für den Aufbau und die Weiterentwicklung einer regulierten Kryptobörse mit Privatkunden tätig, davor mehrere Jahre beratend als Rechtsanwalt in einer Big 4 mit Schwerpunkt Aufsichtsrecht und LegalTech.

Qualifikationslehrgang Fachreferent*in MaRisk-Compliance
Start jederzeit möglich, Online-Veranstaltung

Compliance im Asset Management
23. November 2026, Online-Veranstaltung

Single-Officer-Compliance
25. November 2026, Online-Veranstaltung

ESG und Geldwäscheprävention
27. November 2026, Online-Veranstaltung

CSRD und BRUBEG: Von der Berichterstattung zur Steuerung
25. Februar 2027, Online-Veranstaltung

Compliance-Risikoanalyse nach MaComp
4. März 2027, Online-Veranstaltung

Sustainable Finance und ESG-Compliance
13. Mai 2027, Online-Veranstaltung

Nachhaltigkeitsregulierung in der Praxis
3. Juni 2027, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Carolina S. Menges
Telefon 06221/65033-33
c.menges@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Altersvorsorgedepot: Recht und Praxis

Name
Vorname
Position
Firma
Straße /Nr.
PLZ /Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 27. Januar 2027
9:30–13:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:15 Uhr
Seminar-Nr. 27 01 BC425 W

Teilnahmegebühr

€ 590,— (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.
Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.
Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de