

**Vereinigung unabhängiger Treuhänder  
für die Private Krankenversicherung e.V.**

- im Folgenden kurz VuT genannt -

---

**Vermerk**

**zum Gespräch BaFin / VuT-Vorstand am 09.05.2022 per WebEx (10<sup>00</sup> - 10<sup>15</sup> Uhr)**

**(nur zum internen Gebrauch - nicht mit BaFin abgestimmt)**

BaFin-Teilnehmer: Herr Schedel und Frau Dickopf

VuT-Teilnehmer: Herr Richter und Herr Rudolph

Nach der Begrüßung orientiert sich das Gespräch an der im Vorfeld von Herrn Richter übermittelten Notiz.

**1. Herr Krauskopf**

In der Notiz ist die Honorargestaltung von Herrn Krauskopf hinsichtlich seines Treuhändermandats bei der Ideal KV beschrieben. Herr Richter fragt, wie die BaFin diese Regelung beurteilt. Herr Schedel war über die Honorargestaltung bisher noch nicht informiert. Er kündigt an, dass er kurzfristig die Vertragsunterlagen anfordern werde. Bis dahin könne er uns gegenüber nichts sagen. Nach erfolgter Prüfung werde er uns über das Ergebnis informieren.

Herr Schedel gibt zu bedenken, dass es sich bei der Ideal KV offensichtlich um ein sehr kleines Mandat handelt. Hierbei seien sicherlich Sonderregelungen denkbar, wie z.B. auch bei kleinen Kirchenversichernern. Er betont jedoch, dass er sich die bei Herrn Krauskopf getroffenen Regelungen genau anschauen werde.

**2. Frau Herde**

Herr Schedel hatte ein unklares Bild darüber, ob Frau Herde überhaupt weiterhin als Treuhänderin tätig sein will. Herr Rudolph berichtet aus dem persönlichen Gespräch mit Frau Herde. Darin hatte sie die grundsätzliche Bereitschaft geäußert, das Treuhändermandat für die Generali / Envivas zu übernehmen. Auch für die DEVK würde sie gerne das Treuhändermandat im 10. Jahr weiterführen.

Herr Schedel äußert seine Ansicht, dass er Frau Herde sehr gerne weiter in der Treuhändervereinigung sehen würde.

### **3. Sonstige Mandatswechsel**

Generali / Envivas: Die BaFin wird kurzfristig von Herrn Küpper eine Erklärung über seine sonstigen Einkünfte einholen. Hiermit soll überprüft werden können, ob die 30%-Grenze eventuell doch nicht greift und Herr Küpper gemäß den von der BaFin aufgestellten Kriterien das Treuhändermandat für die Generali / Envivas über die vollen 10 Jahre ausüben kann. Die BaFin wird Herrn Richter das Ergebnis der Prüfung mitteilen.

Alte Oldenburger / Provinzial: Die BaFin erhebt keine Einwände gegen den Vorschlag, dass Herr Abt bis Ende des Jahres 2023 seine Treuhändermandate weiterführt und Herr Rudolph diese Mandate ab 01/2024 übernimmt.

Vigo: Die BaFin erhebt keine Einwände, dass Herr Küpper das Treuhändermandat zu 01/2023 übernimmt.

Barmenia: Herr Schedel freut sich, dass Herr Förster für das Treuhändermandat bei der Barmenia gewonnen werden konnte.

### **4. Weitere Vorgehensweise**

Die BaFin werde die Nachfolgeproblematik mit dem PKV-Verband kommunizieren. Die von der Treuhändervereinigung gemachten Vorschläge für die anstehenden Wechsel hält er für realistisch. Jetzt müssten sich die Unternehmen diesen Vorschlägen nur noch anschließen.

Die betroffenen Treuhänder sollten die vereinbarten Kündigungsfristen beachten, damit die notwendigen Wechsel zum 01.01.2023 auch tatsächlich vorgenommen werden können.

Nach dem Eindruck von Herrn Schedel hat sich die VuT aufgrund der dringenden Hinweise der BaFin mit den vorgeschlagenen Mandatswechseln wieder selbst erfunden. Dem widerspricht Herr Richter energisch. Die VuT sei froh gewesen, dass die BaFin konkrete Kriterien zur Dauer eines Treuhändermandats aufgestellt habe. Die VuT habe deshalb bereits auf der Herbsttagung 2021 fest entschieden, das Thema auf der Tagung im Mai 2022 vollumfänglich zu bearbeiten. Das sei ein natürlicher Prozess.

Herr Schedel ist froh, dass er innerhalb der BaFin das Signal senden kann, die Treuhändervereinigung habe die Wechsel- und Nachfolgesituation im Griff.

# Vereinigung unabhängiger Treuhänder für die Private Krankenversicherung e.V.

---

Lieber Herr Schedel,

auf unserer Arbeitstagung am 06.05.2022 in Koblenz haben wir folgende Fragen behandelt und einvernehmlich besprochen:

## 1. Alexander Krauskopf

Mit Herrn Krauskopf habe ich am 04.05.2022 telefoniert, um ein klareres Bild zu bekommen. Wir waren z.B. bei unserer Entscheidung im Mai letzten Jahres ursprünglich davon ausgegangen, dass er ein Treuhändermandat bei den Ideal nach Art der Schaden hat. Daneben hatten wir – wie schon berichtet – große Zweifel, ob eine nicht zu unterschätzende Gefahr von Interessenskollisionen bestehen könnte. Dabei war nach unserer Auffassung nicht auszuschließen, dass - bewusst oder unbewusst - Informationen aus dem Treuhänderkreis ihren Niederschlag in die Beratungsleistungen des Arbeitgebers finden. Mein Telefonat mit ihm, in dem er mir

- über seine Treuhändertätigkeit nach § 157 VAG,
- die Geheimhaltungsvereinbarungen und Sicherstellungen der Vertraulichkeit, die offensichtlich getroffen wurden,
- die Regelung, dass sein Arbeitgeber kein Beratungsmandat bei der Gesellschaft, für die er Treuhänder ist, übernehmen darf,

berichtete sowie grundsätzliche Fragen zum Umgang mit dem Arbeitgeber erläuterte, habe ich mit den Kolleginnen und Kollegen intensiv diskutiert.

Dabei war für uns selbstverständlich, dass wir uns bei jedem neuen Aspiraten grundsätzlich als Vereinigung unabhängiger Treuhänder für die Private Krankenversicherung e.V. eine Prüfung der Eignung nach unserem Verständnis der Mitgliedschaft vorbehalten müssen.

Nach Bewertung der Informationen Herrn Krauskopf betreffend sind wir einhellig der Meinung, dass es nunmehr keine Gründe gibt, ihm die Aufnahme in die Vereinigung zu verweigern. Es gibt allerdings einen Punkt aus dem Gespräch mit Herrn Krauskopf, den wir nicht bewerten können und den wir gerne bei Ihnen hinterfragen möchten:

- Herr Krauskopf hat berichtet, dass er keine Vergütung für seine Treuhändertätigkeit von der Ideal bekommt, sondern diese zwischen Ideal und Milliman geregelt und abgewickelt wird. Auf sein Gehalt bei Milliman hat das keinen Einfluss.

So das für die BaFin eine völlig unauffällige Regelung darstellt, würden auch wir hierin kein Problem sehen. Allerdings würde uns Ihre Auffassung dazu schon interessieren.

## 2. Nachfolgeregelungen

Anbei haben wir – nach der internen Diskussion – einen Vorschlag formuliert, der natürlich zunächst von den Unternehmen sanktioniert und abschließend von Ihnen genehmigt werden muss. Dabei gibt es folgenden Erläuterungsbedarf:

- Neben der noch nicht geschehenen aber sicherlich erfolgenden Aufnahme von Herrn Dr. Krägeloh gibt es vermutlich noch mindestens zwei Aspiranten, über die und deren Heranführung wir demnächst noch weiter sprechen werden.
- Weiter gibt es folgende Anmerkungen:

## **Vereinigung unabhängiger Treuhänder für die Private Krankenversicherung e.V.**

---

- (1) ALTE OLDENBURGER und PROVINZIAL HANNOVER: Da Herr Rudolph erst ab 01/2024 zur Verfügung steht, benötigen wir noch eine „Übergangsregelung“, die ggf. noch Herr Abt – sofern von Ihnen keine Einwände bestehen - wahrnehmen könnte.
- (2) ENVIVAS und GENERALI: Herr Küpper war nicht anwesend. Ein Telefonat mit ihm hat ergeben, dass Herr Küpper der Meinung ist, dass ihm zehn Jahre von Ihnen zugestanden seien. Sollte dem nicht so sein, haben wir eine Nachfolgeregelung vorgeschlagen.
- (3) SIGNAL IDUNA: Frau Garcia-Boy hat sich noch nicht endgültig entschieden; dies wird aber relativ kurzfristig erfolgen. Ggf. könnte auch ein Tausch (LKH versus SIGNAL IDUNA) zwischen Herrn Dr. Schneider und Herrn Richter erfolgen.

Herzliche Grüße

Heinz-Werner Richter

## Mandatsverzeichnis (Stand: Mai 2022)

Krankenversicherungsunternehmen	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (2) VVG	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (3) VVG	Vorschlag
ALLIANZ Private Krankenversicherung AG Fritz-Schäfer-Str. 9, 81737 München Tel.: 089/6785-0 * Fax: 089/6785-6523	Herr Rudolph (seit 05/2018)	Prof. Dr. Reiff	Herr T. Schneider (ab 01/2023)
ALTE OLDENBURGER Krankenversicherung AG Alte-Oldenburger-Straße 1, 49377 Vechta Tel.: 04441/905-0 * Fax: 04441/905-470	Herr Abt (seit 01/2014)	Herr Fortmann	Herr Rudolph (ab 01/2024)
ARAG Krankenversicherungs-AG Prinzregentenplatz 9, 81675 München Tel.: 089/4124-0 * Fax: 089/4124-2525	Herr T. Schneider (seit 01/2013)	Dr. Heinemann	Herr Dr. Krägeloh (ab 01/2023)
Astra Versicherung AG Dudenstraße 46, 68167 Mannheim Tel.: 0621/1247682-0 * Fax: 0621/1247682-642	Herr Vendt (seit 01/2022)	Herr Henkel	
AXA Krankenversicherung AG Konrad-Adenauer-Ufer 21, 50668 Köln Tel.: 0221/148-125 * Fax: 0221/148-36202	Herr Maiwald (seit 01/2018)	Prof. Dr. Reiff	
Barmenia Krankenversicherung AG Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal Tel.: 0202/438-00 * Fax: 0202/438-2846	Frau Herde (seit 01/2014)	Herr Telger	Herr Förster (ab 01/2023)
Bayerische Beamtenkrankenkasse AG Maximilianstraße 53, 81537 München Tel.: 089/2160-8888 * Fax: 890/2160-8108	Herr Vendt (seit 07/2015)	Dr. Heinemann	Herr Dr. Krägeloh (ab 01/2023)
CONCORDIA Krankenversicherung-AG Karl-Wiechert-Allee 5, 30625 Hannover Tel.: 0511/5701-0 * Fax: 0511/5701-400	Herr Schnell (seit 01/2018)	Herr Telger	
Continental Krankenversicherung a.G. Ruhrallee 92, 44139 Dortmund Tel.: 0231/919-0 * Fax: 0231/919-2913	Herr Richter (seit 29.04.2017)	Herr Telger	

## Mandatsverzeichnis (Stand: Mai 2022)

Krankenversicherungsunternehmen	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (2) VVG	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (3) VVG	Vorschlag
DA Direkt Versicherung AG Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt am Main Tel.: 069/7115-7750 * Fax: 069/7115-7751	Herr Maiwald (seit 01/2020)	---	
Debeka Krankenversicherungsverein a.G. Ferdinand-Sauerbruch-Straße 18, 56073 Koblenz Tel.: 0261/498-0 * Fax: 0261/41402	Herr Richter (seit 03/2015)	Prof. Dr. Wendt	
DKV Deutsche Krankenversicherung AG Aachener Straße 300, 50933 Köln Tel.: 0221/578-0 * Fax: 0221/578-3694	Dr. Schneider (seit 04/2018)	Prof. Dr. Wendt	
DEVK Krankenversicherungs-AG Riehler Straße 190, 50735 Köln Tel.: 0221/757-0 * Fax: 0221/757-2000	Frau Herde (seit 01/2014)	Herr Telger	
ENVIVAS Krankenversicherung AG Gereonswall 68, 50670 Köln Tel.: 01802/589632 * Fax: 0221/1636-2561	Herr Küpper (seit 04/2016)	Dr. Heinemann	offen
ERGO Krankenversicherung AG Karl-Martell-Straße 60, 90344 Nürnberg Tel.: 0911/148-01 * Fax: 0911/148-1700	Herr Förster (seit 01/2012)	Janßen-Dethgens	Herr Richter (ab 01/2023)
EUROPA Versicherung AG Piusstraße 137, 50931 Köln Tel.: 0221/5737-200 * Fax: 0221/5737-233	Herr Richter (seit 03/2021)	Herr Telger	
FREIE ARZT- UND MEDIZINKASSE V.V.a.G. Friedrich-Ebert-Anlage 3, 60327 Frankfurt Tel.: 069/753002-0 * Fax: 069/753002-30	Herr T. Schneider (seit 04/2020)	Prof. Dr. Heiss	
Generali Deutschland Krankenversicherung AG Hansaring 40, 50670 Köln Tel.: 0221/1636-0 * Fax: 0221/1636-200	Herr Küpper (seit 04/2016)	Dr. Heinemann	offen

## Mandatsverzeichnis (Stand: Mai 2022)

Krankenversicherungsunternehmen	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (2) VVG	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (3) VVG	Vorschlag
Gothaer Krankenversicherung AG Arnoldi-Platz 1, 50969 Köln Tel.: 02213090-0	Frau Garcia-Boy (seit 01/2020)	Prof. Dr. Werber	
Great Lakes Insurance SE Königinstraße 107, 80802 München Tel.: 089/244455270 * Fax: 089/244455271	Herr Küpper (seit 01/2018)	Prof. Dr. Wendt	
Hallesche Krankenversicherung a.G. Reinsburgstraße 10, 70178 Stuttgart Tel.: 0711/6603-0 * Fax: 0711/6603-290	Herr Maiwald (seit 09/2016)	Prof. Dr. Winkelbauer	
HanseMerkur Krankenversicherung AG Neue Rabenstraße 28, 20354 Hamburg Tel.: 040/4119-0 * Fax: 040/4119-3257	Herr Rudolph (seit 04/2018)	Herr Telger	
HUK-COBURG-Krankenversicherung AG Willi-Hussong-Straße 2, 96450 Coburg Tel.: 09561/96-0 * Fax: 09561/96-3636	Herr Vendt (seit 07/2015 ?)	Herr Fortmann	Frau Garcia-Boy (ab 04/2022)
INTER Krankenversicherung aG Erzbergerstraße 9-15, 68165 Mannheim Tel.: 0621/427-0 * Fax: 0621/412155	Herr T. Schneider (seit 04/2020)	Prof. Dr. Heiss	
Janitos Versicherung AG Im Breitspiel 2-4, 69126 Heidelberg Tel.: 06221/709-1000 * Fax: 06221/709-1001	Frau Garcia-Boy (seit 04/2020)	Prof. Dr. Werber	Herr Richter (ab 01/2024)
Krankenunterstützungskasse der Berufsfeuerwehr Hannover (KUK) Karl-Wiechert-Allee 60 b, 30625 Hannover Tel.: 0511/912-1680 * Fax: 0511/912-1682	Frau Garcia-Boy (seit 01/2017)	Herr Fortmann	Herr Richter (ab 01/2024)
Landeskrankenhilfe V.V.a.G. Uelzener Straße 120, 21335 Lüneburg Tel.: 04131/725-0 * Fax: 04131/403402	Dr. Schneider (seit 03/2014)	Prof. Dr. Werber	noch offen (01/2024)

## Mandatsverzeichnis (Stand: Mai 2022)

Krankenversicherungsunternehmen	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (2) VVG	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (3) VVG	Vorschlag
LIGA Krankenversicherung V.V.a.G. Dr.-Theobald-Schrems-Straße 3, 93055 Regensburg Tel.: 0941/4095-0 * Fax: 0941/4095-115	Herr Rudolph (seit 03/2006)	Janßen-Dethgens	
LVM-Krankenversicherungs-AG Kolde-Ring 21, 48151 Münster Tel.: 0251/702-0 * Fax: 0251/702-1099	Dr. Hofer (seit 01/2012)	Herr Fortmann	Herr Maiwald (ab 01/2023)
Mecklenburgische Krankenversicherungs-AG Berckhusenstraße 146, 30625 Hannover Tel.: 0511/5351-0 * Fax: 0511/5351-444	Herr Schnell (seit 01/2020)	Prof. Dr. Werber	
MÜNCHENER VEREIN Krankenversicherung a.G. Pettenkofersstraße 19, 80336 München Tel.: 089/5152-0 * Fax: 089/5152-1501	Herr Vendt (seit 07/2015 ?)	Dr. Heinemann	Herr Dr. Krägeloh (ab 01/2023)
nexible Versicherung AG Karl-Martell-Straße 60, 90334 Nürnberg Tel.: 0911/149-01 * Fax: 0911/322-1667	Herr Förster (seit 01/2012)	Janßen-Dethgens	Herr Richter (ab 01/2024)
NÜRNBERGER KRANKENVERSICHERUNG AG Ostendstraße 100, 90334 Nürnberg Tel.: 0911/531-0 * Fax: 0911/531-3206	Herr Vendt (seit 01/2019)	Dr. Heinemann	
ottonova Krankenversicherung AG Ottostraße 4, 80333 München Tel.: 089/262098000	Herr Küpper (seit 21.06.2017)	Herr Telger	
Provinzial Krankenversicherung Hannover AG Schiffgraben 3, 30159 Hannover Tel.: 0511/362-0 * Fax: 0511/362-2960	Herr Abt (seit 01/2014)	Herr Fortmann	Herr Rudolph (ab 01/2024)
R+V Krankenversicherung AG Tanusstraße 1, 65193 Wiesbaden Tel.: 0611/533-0 * Fax: 0611/533-4500	Herr Schnell (seit 05/2018)	Dr. Heinemann	



## Mandatsverzeichnis (Stand: Mai 2022)

Krankenversicherungsunternehmen	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (2) VVG	Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (3) VVG	Vorschlag
SIGNAL IDUNA Krankenversicherung a.G. Joseph-Scherer-Straße 3, 44139 Dortmund Tel.: 0231/135-0 * Fax: 0231/135-4638	Herr Richter (seit 01/2014)	Dr. Heinemann	Frau Garcia-Boy (ab 01/2024)
SONO Krankenversicherung a.G. Hans-Böckler-Straße 51, 46236 Bottrop Tel.: 02041/1822-0 * Fax: 02041/1822-20	Frau Garcia-Boy (seit 11.02.2019)	Dr. Küntzel	Herr Richter (ab 01/2024)
St. MARTINUS Priesterverein der Diözese Rottenburg-Stuttgart (KSK)-V.V.a.G. Hohenzollernstraße 23, 70178 Stuttgart Tel.: 0711/600738 * Fax: 0711/6074412	Herr Rudolph (seit 02/2003)	Prof. Dr. Wendt	
Süddeutsche Krankenversicherung a.G. Schaflandstraße 2, 70736 Fellbach Tel.: 0711/5778-0 * Fax: 0711/5778-777	Herr Rudolph (seit 01/2019)	Herr Telger	
UNION KRANKENVERSICHERUNG AG Peter-Zimmer-Straße 2, 66123 Saarbrücken Tel.: 0681/844-0 * Fax: 0681/844-2909	Herr Vendt (seit 07/2015)	Dr. Heinemann	Herr Dr. Krägeloh (ab 01/2023)
uniVersa Krankenversicherung a.G. Sulzbacher Straße 1-7, 90489 Nürnberg Tel.: 0911/5307-0 * Fax: 0911/5307-1574	Herr Schnell (seit 05/2018)	Herr Telger	
vigo Krankenversicherung VVaG Konrad-Adenauer-Platz 12, 40210 Düsseldorf	Dr. Schneider (seit 02/2010)	Dr. Küntzel	Herr Küpper (ab 01/2023)
Versicherer im Raum der Kirchen VRK Krankenversicherung AG Benrather Schloßallee 33, 40597 Düsseldorf Tel.: 0211/9963-0 * Fax: 0211/9963-163	Frau Garcia-Boy (seit 04/2019)	Herr Fortmann	
Württembergische Krankenversicherung AG Gutenbergstraße 30, 70176 Stuttgart Tel.: 0711/662-0 * Fax: 0711/661-2520	Frau Garcia-Boy (seit 21.07.2018)	Dr. Heinemann	

**Mandatsverzeichnis (Stand: Mai 2022)**

<b>Krankenversicherungsunternehmen</b>	<b>Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (2) VVG</b>	<b>Treuhänder gem. § 157 VAG § 203 (3) VVG</b>	<b>Vorschlag</b>
Verbandstarif Basistarif	Herr Rudolph (seit 08/2008)	Herr Telger	
Verbandstarif PPV	Herr Stegemann (seit 04/2008)	Herr Telger	
Verbandstarif PSKV	Herr T. Schneider (seit 07/2012)	Herr Telger	
Verbandstarif Standardtarif	Frau Garcia-Boy (seit 08/2020)	BaFin	
Notlagentarif	-	Herr Telger	