

Deutsche Vermögensberatung

Die **Deutsche Vermögensberatung AG (DVAG)** war 2018 mit ca. 1,5 Mrd. Euro Umsatz, rund 201 Mio. Euro Konzerngewinn und rd. 17.000 Vermögensberatern der größte eigenständige Finanzberater Deutschlands.^[1] Geschäftsführer und Gesellschafter der Deutschen Vermögensberatung Holding sind Andreas Pohl und Reinfried Pohl junior, Söhne des Firmengründers Reinfried Pohl.

LobbyControl **nominierte** die DVAG für die Lobbykratie Medaille 2011 wegen ihrer Beteiligung an der Initiative „Handelsblatt macht Schule“ und ihrem damit einhergehenden Engagement in Schulen mit einseitigen Unterrichtsmaterialien und persönlichen Vorträgen. Sie gewann mit 21% der Stimmen den zweiten Platz.

Deutsche Vermögensberatung AG

| | |
|----------------------------------|--|
| Branche | Finanzdienstleister |
| Hauptsitz | 60329 Frankfurt am Main, Münchener Straße 1 |
| Lobbybüro Deutschland | |
| Lobbybüro EU | |
| Webadresse | www.dvag.com |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|---|
| 1 Geschäftsfelder | 1 |
| 2 Lobbyarbeit: Struktur und Strategien | 2 |
| 2.1 Politisches Netzwerk | 2 |
| 2.2 Einsatz gegen die Deckelung von Provisionen bei Lebensversicherungen | 2 |
| 2.3 Parteispenden der DVAG | 3 |
| 3 Fallbeispiele und Kritik | 4 |
| 3.1 PR-Texte an Schulen | 4 |
| 4 Personal & Organisation | 4 |
| 4.1 Geschäftsleitung | 4 |
| 4.2 Ehemalige Mitglieder der Leitungsgremien | 4 |
| 5 Aktuelle Informationen aus der Welt des Lobbyismus | 4 |
| 6 Einzelnachweise | 4 |

Geschäftsfelder

Die Mitarbeiter der DVAG verkaufen Lebensversicherungen, Riester-Renten und Bausparverträge auf Provisionsbasis. Die Kunden werden bei Hausbesuchen zu den einzelnen Produkten beraten. Aufgrund dieser Vorgehensweise wurde das Unternehmen von Kritikern bereits 1995 als „größte Drückerkolonne Deutschlands“ bezeichnet.^[2]

Lobbyarbeit: Struktur und Strategien

Politisches Netzwerk

Die DVAG verfügt über ein enges Netzwerk, vor allem in die Union hinein. Sie hat hochrangige ehemalige Unionspolitiker als Lobbyisten engagiert, so 1998 nach der Abwahl der Regierung Kohl den Kanzleramtsminister **Friedrich Bohl**. Als dieser 2009 Aufsichtsratsvorsitzender wurde, übernahm der ehemalige hessische Kultusminister Udo Corts (ebenfalls CDU) den Lobbybereich (offizieller Titel: Unternehmenskommunikation, Unternehmenskoordination und Recht).^[3]

Beiratsvorsitzender war Altkanzler Helmut Kohl, ein Freund von Unternehmensgründer Reinfried Pohl. Im Beirat vertreten sind u.a.:

- Peter Tauber, Parlamentarischer Staatssekretär bei der Bundesministerin für Verteidigung bis 5/2021 ^[4] nimmt eine freiberufliche Beratertätigkeit bei der DVAG auf ^[5]
- Bettina Stark-Watzinger, Parlamentarische Geschäftsführerin der FDP, im Beirat bis 11/2021
- **Theo Waigel** (CSU), Bundesfinanzminister a.D. als Ehrenvorsitzender
- **Petra Roth** (CDU), ehem. Oberbürgermeisterin von Frankfurt
- **Brigitte Zypries**, ehem. Bundeswirtschaftsministerin
- **Hermann Otto Solms**, ehemalige Schatzmeister der FDP und Bundestagsvizepräsident
- **Wolfgang Schüssel**, ehemaliger österreichischer Bundeskanzler
- **Karl Starzacher**, ehemaliger hessischer Finanzminister
- **Frank Bsiske**, ehem. Vorsitzender von ver.di

Das Vorstandsmitglied mit Zuständigkeit "Markt und Regulierung" sowie "Verbände" ist **Helge Lach**, der auch Mitglied im **Wirtschaftsforum der SPD** und im **Wirtschaftsrat der CDU** ist.^[6]

Einsatz gegen die Deckelung von Provisionen bei Lebensversicherungen

2019 schlug das Bundesfinanzministerium (BMF) in einem **Referentenentwurf** eine Gesetzesverschärfung vor, die weniger Provisionen für Makler von Lebens- und Restschuldversicherungen vorsah. Der Bundesverband Deutscher Vermögensberater (BDV), dessen Vorsitzender Helge Lach auch Vorstand der DVAG ist, sprach sich gegen einen solchen Provisionsdeckel aus und wies in seiner Stellungnahme zum Referentenentwurf auf den "geschlossene[n] Widerstand der Finanzpolitiker der CDU/CSU-Bundestagsfraktion" hin. Die Stellungnahme des BDV wurde unterzeichnet vom damaligen Aufsichtsratsvorsitzenden der DVAG Friedrich Bohl und vom DVAG-Vorstandsmitglied Helge Lach. Das Vorhaben wurde lt. BMF auf Eis gelegt, da es im Bundestag nicht durchsetzbar war. Am 12.2.2021 meldete das BMF, dass es "eine Gesetzesinitiative für eine Deckelung überhöhter Abschlussprovisionen in der Restschuldversicherung im Wege einer "Formulierungshilfe" in das Bundeskabinett einbringen" wolle.^[7] Dieser Vorschlag basiert auf dem Entwurf von 2019. Um überhaupt eine Einigung zu ermöglichen, hat man die Deckelung der Provisionen beim Abschluss von Lebensversicherungen zurückgestellt.

Nachdem sich auch weitere Lobbygruppen eingeschaltet hatten, plante die Ampelkoalition letztlich doch keine Stärkung der Honorarberatung, obwohl die Niederlande, die nordischen Länder und Großbritannien bereits gute Erfahrungen mit dem Ersatz der provisionsbasierten Beratung durch eine unabhängige Honorarberatung gemacht haben.^{[8][9]}

Parteispenden der DVAG

Das Firmengeflecht der DVAG ist einer der größten Parteispender Deutschlands. Dabei treten neben der Deutschen Vermögensberatung AG auch die Deutsche Vermögensberatung Holding GmbH, die Allfinanz Deutsche Vermögensberatung AG, die UBG Unternehmensberatung & Betreuung GmbH, der von der DVAG maßgeblich gesteuerte Bundesverband Deutscher Vermögensberater e.V. und der (2014 verstorbene) DVAG-Firmengründer Reinfried Pohl als Spender auf. Insgesamt spendete das DVAG-Geflecht seit dem Jahr 2000 10.018.264,65 Euro an CDU, CSU, FDP, SPD und Grüne.

| Geldgeber | CDU | CSU | FDP | SPD | Grüne | Gesamt |
|---|--------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|----------------------|
| Deutsche Vermögensberatung AG DVAG | 4.159.089,7 | 363.951 | 1.824.621,95 | 593.501 | 426.001 | 7.367.164,65 |
| Deutsche Vermögensberatung Holding GmbH | 140.000 | 0 | 90.000 | 0 | 0 | 230.000 |
| Allfinanz Deutsche Vermögensberatung AG | 975.000 | 0 | 460.000 | 75.000 | 0 | 1.510.000 |
| UBG Unternehmensberatung & Betreuung GmbH | 345.000 | 0 | 155.000 | 0 | 0 | 500.000 |
| Bundesverband Deutscher Vermögensberater e.V. | 336.100 | 0 | 75.000 | 0 | 0 | 411.100 |
| Der Vermögensberater Verlags- und Servicegesellschaft mbH | 30.000 | 0 | 30.000 | 0 | 0 | 60.000 |
| Pohl, Reinfried, Prof. h.c. Dr. | 335.000 | 0 | 135.000 | 0 | 0 | 470.000 |
| Summe | 6.320.189,7 | 363.951 | 2.769.621,95 | 668.501 | 426.001 | 10.548.264,65 |

Die DVAG stückelt ihre Großspenden stets in mehrere Teilzahlungen und umgeht so Offenlegungsvorschriften des Parteiengesetzes. Spenden, die im Einzelfall 50.000 Euro übersteigen, müssen zeitnah veröffentlicht werden. Durch die Aufteilung in kleinere Summen wird die Bekanntgabe verzögert und erfolgt erst durch die Rechenschaftsberichte der Parteien rund zwei Jahre nach dem Spendenfluss. So wurde beispielsweise erst 2015 bekannt, dass die DVAG im Wahljahr 2013 an die Union 493.000 Euro gespendet hatte. Seit 2011 wurde keine einzige Großspende der DVAG zeitnah veröffentlicht, obwohl sie in diesem Zeitraum über 3,2 Millionen Euro spendete, davon über 2 Millionen Euro an die CDU. Eine öffentliche Diskussion über die Spenden und ggf. in zeitlichem Zusammenhang mit ihnen stehende politische Entscheidungen wird durch diese Stückelungspraxis weitestgehend vermieden.

Die Spenden sind im Einzelnen über die [Parteispenden-Datenbank](#) recherchierbar.

Fallbeispiele und Kritik

PR-Texte an Schulen

Im November 2011 [nominierte LobbyControl](#) die DVAG für ihr Engagement im schulischen Bereich für die Lobbykriege-Medaille. Die DVAG gewann mit 21% der Stimmen den zweiten Platz.

Personal & Organisation

Die personelle Besetzung der Leitungsgremien ist auf der [Website der DVAG](#) abrufbar.

Geschäftsleitung

- [Andreas Pohl](#), Geschäftsführer und Gesellschafter der Deutschen Vermögensberatung Holding
- [Reinfried Pohl](#), Geschäftsführer und Gesellschafter der Deutschen Vermögensberatung Holding
- Sabine Gerhart, Generalbevollmächtigte der Deutschen Vermögensberatung Holding

Ehemalige Mitglieder der Leitungsgremien

Ehemalige Vorstandsmitglieder: [Theo Waigel](#), CSU, Bundesminister a.D., [Horst Teltschik](#), CDU, Ministerialdirektor a.D., [Bernhard Vogel](#), CDU, Ministerpräsident a.D., [Theo Zwanziger](#), Präsident a.D. des Deutschen Fußball-Bunds (DFB)

Ehemaliger Vorsitzender des Beirats: [Helmut Kohl](#), CDU, Bundeskanzler a.D.

Aktuelle Informationen aus der Welt des Lobbyismus

[Newsletter](#)

[Bluesky](#)

[Facebook](#)

[Instagram](#)

Einzelnachweise

1. ↑ [Geschäftsbericht 2018](#), dvd.de, abgerufen am 24.06.2019
2. ↑ [Steinreicher Scharlatan](#) DER SPIEGEL 23/1995, letzter Zugriff 26.10.2011
3. ↑ [Wechsel in Aufsichtsrat und Vorstand der Deutschen Vermögensberatung AG](#), DVAG-Pressemappe, abgerufen am 2.5.2012
4. ↑ [Dt. Bundestag, Archiv](#), abgerufen am 21.1.2022
5. ↑ [Bundesanzeiger](#), Bekanntmachung vom 4. Jan. 2022, abgerufen am 21.1.2022
6. ↑ [Lebenslauf Dr. Helge Lach](#) Website der DVAG, abgerufen am 21.04.2021
7. ↑ [BMF- Entwurf eines gesetzlichen Provisionsdeckels in der Restschuldversicherung](#), bundesfinanzministerium.de , abgerufen am 04.12.2021
8. ↑ [Der Koalitionsvertrag ist auch ein Erfolg für die Bankenlobby](#), sueddeutsche.de vom 26.11.2021, abgerufen am 12.12.2021

9. ↑ [Die Mär vom Negativbeispiel beim Provisionsverbot](#), wiwo.de vom 23.11.2021, abgerufen am 12.12.2021