

---

# Statusklarheit, best-interest & Co - ausgewählte Themenbereiche der IDD unter besonderer Berücksichtigung der Rolle des Versicherungsmaklers

Dr. Roland Weinrauch, LL.M.  
Mag. Erwin Gisch, MBA

11. Expertentreffen des Fachverbandes der Versicherungsmakler  
Europäisches Forum Alpbach, 17./18. August 2016

---

# Insurance Distribution Directive / IDD

## ► Motive für IDD bzw.

Frage nach der Notwendigkeit einer Revision der IMD (I)

- IDD (IMD II) tatsächlich notwendig ?
- Motive stichhaltig?
- Bezugnahme auf Finanzkrise fragwürdig
- Ausbau Konsumentenschutz im Versicherungsvermittlungs- /Versicherungsvertriebsbereich notwendig ?
- Vergleich Versicherung - Veranlagung (IDD - MiFID) hinkt
- Noch mehr Informationen für Kunden sinnvoll ?

Fazit: Motivlage vielfach nicht nachvollziehbar bzw. überbordend

# Insurance Distribution Directive / IDD

## ► Sachlicher Anwendungsbereich

- Anwendung auf jede Form des Versicherungsvertriebs
  - insb. auch: ang. AD, Internet-Vertrieb
  - Exkurs: Vertrieb durch Banken
- Vergleichsportale
  - direkte und auch indirekte Abschlussmöglichkeit ...
- Ausnahme Nebentätigkeit (i.S.d. Art.2 Abs.1 Z.4)

## ► IDD: Forderung nach Statusklarheit

# Insurance Distribution Directive / IDD

## ► Best-interest, Vergütung, etc.

- Kein Provisionsverbot
- best-interest ↔ best dervice („suitable advice“)
- Maklerpflichten nach § 28 MaklerG
- Exkurs: Weitreichende(re) Transparenz tatsächlich sinnvoll ?
- IDD-Umsetzung: Kein golden plating

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Weinrauch Rechtsanwälte GmbH

Kanzlei Wien:  
Stubenring 16/2, A-1010 Wien

Mail: [sekretariat@anwaltei.at](mailto:sekretariat@anwaltei.at)  
Tel.: +43 1 533 64 99  
Fax.: +43 1 533 64 99 250

Weitere Standorte in Graz und Fehring

[www.anwaltei.at](http://www.anwaltei.at)

Fachverband der Versicherungsmakler und  
Berater in Versicherungsangelegenheiten

Johannessgasse 2/1/2/28, A-1010 Wien

Mail: [ihrversicherungsmakler@wko.at](mailto:ihrversicherungsmakler@wko.at)  
Tel.: +43 5 90 900 - 4816  
Fax: +43 5 90 900 - 11 8225

[www.ihrversicherungsmakler.at](http://www.ihrversicherungsmakler.at)