

Rechtliche Änderungen in der Gewerbeordnung - IDD

Alpbach 31.8.2018

Stefan Trojer
BMDW

Überblick Personen seit ca. 2003

Versicherungsmakler:

BO Drechsler

BO Riedelsperger

BO Berghammer

Versicherungsagenten:

BO Salek

BO Grandits

Versicherungen, VVO:

Pr Klien

Pr Fichta

Pr Geyer

Pr Ederer

Syn. Mag. Eltner

Vermögensberater:

BO Göttl

BO Dolzer

Vergleich 2003 und 2017 (JB VVO 2004, 2017)

	2003	2017	%
Prämien	13 Mrd	17 Mrd	+ 30
Leistungen	9,4 Mrd	14,5 Mrd	+ 54
Kapitalanlagen	55 Mrd	109 Mrd	+100
Risiken	41,4 Mio	53,5 Mio	+ 29
Leistungsfälle	5,2 Mio	6,9 Mio	+ 32
Beschäftigte	26106	29254	+ 12
Bevölkerung	8,1 Mio	8,8 Mio	+ 8,6

Gesamtprämien Spartenanteile (JB VVO 2004, 2017)

%	2004	2017
Leben	44,12	33,9
Kranken	9,62	12,5
Unfall	4,64	6,3
Schaden	21,98	28
KFZ	19,64	19,36

Schlagworte seit IMD

- *Nebenrecht, Nebengewerbe, eingeschränktes Gewerbe*
- *Vermittlerregister*
- *Beratungsprotokoll*
- *Bundesgenosse*
- *Einschränkung Nachdeckung, IDD (?)*
- *ganzheitliche Finanzberatung*
- *Pfusch*

Schlagworte seit IMD

- *Vermittlerchamäleon*
- *Finanzkrise*
- *KHR 2008 (Kalkulations- und Honorarrichtlinie)*
- *2006 VersRÄG 5 Jahre Aufteilung*
- *Ventillösung*
- *Provisionsfortzahlung HVG*
- *hohe Stornierungsquoten*

Schlagworte seit IMD

- *Kartellverdacht auf Versicherungsmarkt (Provisionen)*
- *Vollmacht für Agenten*
- *Zusammenlegung Berufsgruppen*
- *Aufteilung Abschlusskosten*
- *Lehrberuf Finanzdienstleistungskaufrau/mann (2012)*
- *Zersplitterung berufsrechtliche Situation*

„IDD – Schlagwort“

- Zeitplan

Wesentliche Neuregelungen IDD

- 15h jährlich Fortbildung
- Statusklarheit
- Regelungen iZm Vergütungen (?)

sonstige Neuregelungen

- Beratungspflicht, Provision (Art. 22 (2), (3))
- eingeschränkte Informationspflichten für Nebentätigkeit
- Sonderregeln Anlageprodukte
- Einbeziehung Direktvertrieb
- Ausbildung – einheitlich (?)

Umsetzung

GewO – Gesetz und Verordnung

VAG – VersVertrRÄG BGBl. 16/2018, 24.4.2018

Maklergesetz

BWG

FMABG

unmittelbar wirksame Rechtsakte

1. Gesetz GewO (Entw.) §§ 136a – 138, ab 300

- Definitionen
- Geltungsbereich
- Ausbildung
- Dienstleistungs- und Niederlassungsfreiheit
- Zuständigkeit PRIIPs und DRA
- Strafbestimmungen
- Informationsaustausch

GewO-Fortbildung

- Art 10 IDD = § 137b Abs. 3 GewO (Entw.)
- betrifft Vermittler selbst sowie deren Angestellte (analog VU)
- Fachorganisation legt Ausbildungsinhalt fest – fraglich „interne Ausbildungen“ Startzeitpunkt 2019
- Nebentätigkeit - keine Fortbildung
- Vermögensberater: Sonderregelung, 20h Fortbildung

GewO-Fortbildung

- wiederholte Nichterfüllung – Entziehung – elektronische Unterstützung ?
- Fachorganisationen, alle drei ?
- Teil der Weiterbildungsverpflichtung durch unabhängige Ausbildungsorganisation

Statusklarheit

- Makler, Agent – entweder oder
- Überleitung, 6 Monate
- übrige Berechtigung ruhend
- entspricht frühere Rechtslage

verstärkter Kundenschutz, auch im Interesse VU

2. VO-Teil = Standesregeln (§ 69 GewO)

- Geschäftspapiere
- allgemeine Informationen
- vertragsspezifische Informationen
- Versicherungsvermittler in Nebentätigkeit
- Beratungspflicht, Ausnahmen nur Einfachagent
- Querverkäufe, Regeln für Versicherungsanlageprodukte

VO: Vergütung

Art. 17 (3) Vergütung darf nicht Verpflichtung zum Handeln im bestmöglichen Kundeninteresse widersprechen

- betrifft alle Beteiligten, VU, VM, Angestellte
- § 128 VersVertrRÄG: FMA VO - optional
- insbesondere kein Anreiz ein schlechteres Produkt zu empfehlen
- Annehmen auch nicht zulässig

VO: „Vertrieb mit und ohne Beratung“

e 2 0
u 1 8
· a t

- Art. 20 Produkt muss Wünschen und Bedürfnissen des Kunden entsprechen = Mindeststandard
- zu dokumentieren
- Beratung = Abgabe einer persönlichen Empfehlung
- Makler, Mehrfachagent: Beratung
- auch wenn keine Beratung (Einfachagent) jedenfalls Informationsblatt, Art. 30 vs Art 20 - Art 30 Abs. 2, jedenfalls Angemessenheitstest

VO: Informationen Nichtanlageprodukte

- Identität, Anschrift, Register, Beteiligung
- ob Kunde vertreten wird oder VU
- Art der Vergütung, Gebühr (Kunde), Provision (VU)
- Informationsblatt
- Nebentätigkeitsvermittler etwas eingeschränkte Informationen

VO: Informationen bei Anlageprodukten:

- bei Beratung: ob regelmäßige Beurteilung der Eignung
- Leitlinien und Warnhinweise zu Veranlagungsrisiken
- Kosten aggregiert, auf Verlangen nach Posten
- BIB gemäß PRIIP-VO

VO: Versicherungsanlageprodukte

- Beratung (Makler, Mehrfachagent): Prüfung Geeignetheit
Beurteilung anhand Kenntnissen, finanzielle Verhältnisse,
Möglichkeit Verlust zu tragen, Anlageziele, Risikotoleranz
- ohne Beratung (bei Einfachagent Kundenverzicht möglich) –
Angemessenheit, anhand Kenntnissen;
- Abgrenzung zu Wünsche/Bedürfnisse
- It Art 26 IDD nicht für Nebentätigkeitsvermittler relevant

§ 272 VAG

§ 272. (1) Die FMA kann von Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen jederzeit Auskünfte über alle Angelegenheiten der Geschäftsgebarung und die Vorlage entsprechender Unterlagen verlangen und festlegen, ...

(2) Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen haben der FMA unverzüglich schriftlich alle Tatsachen anzuzeigen, die zu einer unmittelbaren oder mittelbaren Gefährdung der dauernden Erfüllbarkeit der Verpflichtungen aus den Versicherungsverträgen führen können.

(3) Die FMA kann, um die Rechtmäßigkeit des Versicherungsvertriebes sicher zu stellen, auch von Versicherungsvermittlern jederzeit Auskunft und die Vorlage von Unterlagen, insbesondere Informationen über von Versicherungsvermittlern gehaltene Verträge oder Verträge mit Dritten, verlangen und sie vor Ort prüfen; ...

e 2 0
u 1 8
· a t