

Sehr geehrter Herr Mag. Günter Wagner,

wieder haben wir für Sie **aktuelle und für Ihre tägliche Praxis interessante Beiträge** zusammengestellt.
Bleiben Sie weiterhin gesund.
Beste Grüße Günter Wagner

1) Mag. Novotny: Teil 2: Wann und wie darf man Interessenten und Kunden kontaktieren?

Im ersten Teil dieses Praxis-Beitrags hatten wir uns angesehen, was das Telekommunikationsgesetz, kurz TKG von Ihnen verlangt. Dieses Gesetz regelt schon seit langem, unter welchen Bedingungen Sie jemanden anrufen, anfaxen, anmailen dürfen. Zum Erinnern: Briefschreiben geht immer, **bei FAX und E-Mail droht das Cold Calling-Verbot.**

Details dazu können Sie im 1. Beitrag ([hier klicken...](#)) nachlesen!



Im heutigen **2. Teil** sehen wir uns näher an:

- > Unter welchen Bedingungen Sie **nach der DSGVO Kunden und Interessenten kontaktieren** dürfen und wann nicht.
 - > Gibt es Fälle, wann man auch **ohne ausdrückliche Einwilligung** Kontakt aufnehmen darf?
 - > Darf man ein **Zusatzprodukt, zusätzliche Dienstleistung** anbieten oder nicht? **Gerichtsurteil** zu diesen Fragen?
 - > Was bedeutet „**konkludente Zustimmung**“? Wann liegt **Kalt-Akquise** / Cold Calling vor und wann „**berechtigtes Interesse**“?
 - > **Marketing-Einwilligung** nötig oder nicht? Sonderfall **Bewerbungen**. Sowie: Fragen, Antworten und **Tipps für die Praxis!**
- Zum Beitrag von Mag. Novotny [kommen Sie hier...](#)

Gerne können Sie diesen Beitrag als PDF anfordern. Ein Mail mit "Ja zu Infos" an g.wagner@b2b-projekte.at genügt.
Teil 1-10 der IDD-Serie und **Teil 1-5 der DSGVO-Serie** können Sie hier nachlesen und [herunter laden...](#)

2) BAV-Online-Lehrgang 2021

Auch heuer werden Vermittlerakademie und Zurich behilflich sein, damit Sie erfolgreich in den BAV-Markt einsteigen können. Österreich hat bei der BAV einen gewaltigen Aufholbedarf. Erst ein Viertel der heimischen Arbeitnehmer besitzt betriebliche Vorsorgen. In den nächsten Jahren wird das Thema Personalvorsorge für rund 1,5 Mio. Beschäftigte immer wichtiger – „Vorsorgelohn statt Barlohn“ heißt die Devise. Auch hört man laufend neue Horror-Meldungen zum staatlichen Pensionssystem: Der jährliche Zuschuss steigt und steigt.

Holen Sie sich Ihr Know- und Do-How, um auch von diesem lukrativen Markt mit hervorragenden Wachstumschancen profitieren zu können.

Die **Ausbildung findet ONLINE** in drei Modulen statt!

Alle Details erfahren [Sie hier...](#)



Dazu passt unser **BAV-Praxishandbuch**, nun in Sonderauflage **zum Sonderpreis** (78.- statt 95.-). **Alle Details** [hier...](#)

3) Abfertigung Alt: Minus-Zinsen bei Bank vermeiden helfen

Viele Firmenkunden hatten 2020 ein Schreiben Ihrer Bank erhalten, wo ihnen – unter Bezug auf das aktuelle Marktumfeld und die Niedrigzinspolitik – eine unangenehme Nachricht mitgeteilt wurde. Nämlich, dass ihnen bei Konten mit Guthaben demnächst ein **sogenanntes „Verwahrungsentgelt von 0,50% p.a.“ verrechnet** wird. Und das unabhängig von der Inflationsthematik, die hier zusätzlich zuschlägt.

Gleichzeitig befinden sich jedoch einige dieser Unternehmen in der Situation, dass sie **zahlreiche langjährige Mitarbeiter mit vielen Jahren Zugehörigkeit** im System Abfertigung Alt (mit Anstellung vor 01.01.2003) beschäftigen. Hier ergeben sich mit entsprechenden Dienstzeiten rasch höhere Verbindlichkeiten, die mit den künftigen Gehaltssteigerungen sogar noch anwachsen. **Abfertigungsansprüche von bis zu 3 bis 4 Millionen EURO** sind bei Mittelbetrieben schnell beisammen.



Statt Negativzinsen auf hohe Guthaben zu zahlen, können diese Gelder gezielt zur Liquiditätsvorsorge eingesetzt und dabei noch **steuerliche und bilanzielle Effekte genutzt werden**. Alle **Details** im Beitrag [hier...](#)

4) AFPA legt Arbeits- und Veranstaltungsprogramm vor

Der **Branchenverband AFPA** setzt sich mit Nachdruck **für den Erhalt selbständiger Versicherungsvermittlung und Finanzberatung** in Österreich ein. Damit im europaweiten Interessensausgleich Ihre Wünsche und Anliegen berücksichtigt werden, arbeiten spezialisierte Fachlotsen Stellungnahmen aus. Über den EU Dachverband FECIF bringt AFPA diese in Brüssel ein. Auch 2021 stehen IDD, MiFID-2, DSGVO, Geldwäsche, Nachhaltigkeit und Digitalisierung auf unserer Agenda.



Die **Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD)**, die **Wertpapierdienstleistungsrichtlinie (MiFID-2)** und weitere für Versicherungsvermittlungs- und Finanzdienstleistungsbranche **relevante Regularien stehen auf dem Prüfstand** und werden auf europäischer Ebene überarbeitet. Erneut bleibt bei vielen Themen kein Stein auf dem anderen. Und Nachhaltigkeit wird wohl die Aufgabe des Jahres 2021 werden. Die Europäische Union setzt zum Erreichen ihrer Klimaziele auch auf das Investitionskapital von Investoren und Sparern. Ein umfangreiches neues Regelwerk tritt schrittweise in Kraft, mit weitreichenden Auswirkungen für Vermögensverwalter, Finanz- und Versicherungsberater. **Die AFPA Fachlotsen** - mittlerweile 9 - bieten auch 2021 **Webinare, Lotsenberichte, Workshops und Vor-Ort-Begleitung an**.

Mehr zur AFPA, den Flyer **Arbeitsprogramm** sowie das **Webinar-Programm** [finden Sie hier...](#)

Sie möchten **AFPA mit einer Mitgliedschaft** unterstützen? Details [hier...](#)

wir wünschen einen erfolgreichen Tag!

Erklärung zur DSGVO:

Die DSGVO verlangt, dass die **Speicherdauer begrenzt** werden muss.

Daher werden wir - da Jahreswechsel - wieder **ältere E-Mail-Adressen löschen**, wenn wir länger keinen direkten Kontakt mehr hatten. Sollten Sie **keinesfalls aus Verteiler rausfallen** wollen, senden Sie bitte ein E-Mail mit „JA zu Newsletter“ an G.wagner@b2b-projekte.at

Unser Newsletter ist und bleibt kostenlos und kann jederzeit einfach wieder storniert werden.

Und wir geben keinesfalls Ihre Daten weiter.

Unsere Datenschutzerklärung und Cookie-Erklärung [finden Sie hier...](#)

PPS: Sollte einer der obigen Links fehlerhaft sein, können Sie jeden Beitrag auch direkt über die **B2B-Homepage (hier klicken)** erreichen: Einfach im **Quer-Menue** den Punkt **"Newsletter"** und dann **"Finanz-Versicherungs-Newsletter"** auswählen.

ALLE TOP-Beiträge der letzten Wochen können Sie auch [hier nachlesen...](#)

Die meist-gelesenen Beiträge der letzten Monate:

- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--praxis-beitraege-zum-download.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/haslinger--kredite---sonderregelungen-fuer-klein-unternehmer-und-konsumenten.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/neumayer--eugh-entscheidung-zu-lv.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--idd-konformes-beschwerdemanagement.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/neumayer--eugh--bei-umschuldung-auch-anteilige-fixkosten-retour.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--telefonische-auskunft---dsgvo-mega-strafe.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/dsgvo--was-im-home-office-beachten.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/haslinger--pr-container--anmeldung-nur-noch-bis-7.1.20.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/neumayer--erstaunliche-details-aus-wienwert-verhandlungen.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/haslinger--neue-klagsmoeglichkeit--.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--dsgvo-mega-strafe-wegen-toms--warum-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/neumayer--schlieszen-sie-sich-der-vfgh-klage-an-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/dr.-samhaber--unterschied-einlagensicherung---anlegerentschaedigung.php>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--idd-und-zielmarkt.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--idd-neu,-wo-liegen-gefahren-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/ogh-urteil-zu-goldprofessionell.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--idd-konforme-beratung.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--idd-konforme-papiere-und-homepage-und-apps.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/haslinger--neues-von-prozessfront.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--wann-ist-vermittler-hersteller-nach-idd-.html>
- <http://b2b-projekte.at/was-sagt-haftpflichtversicherer-zur-dsgvo-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--idd-schulungspflichten.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/haslinger--konkurs-container-nicht-so-hinnehmen.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/novotny--konsequenzen-als--auftragsverarbeiter-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/dsgvo--warnung-vor-trojaner.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/experten-zur-maximalen-speicherdauer-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/dsgvo--eugh-kippt-privacy-shield-abkommen---was-nun-.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/geldwaesche-praevention.html>
- <http://b2b-projekte.at/dr.-haslinger-zu-bitcoin-affaire.html>
- <http://www.b2b-projekte.at/index.html>

Ich wünsche eine erfolgreiche Woche,
beste Grüße Günter Wagner
B2B-Projekte für Finanz- und Versicherungsbranche,
Tel: 0676-545 789 1, Fax: 01 786 84 79, e-mail: g.wagner@b2b-projekte.at

Noch ein Tipp: Bitte tragen Sie unsere E-Mail-Adresse g.wagner@b2b-projekte.at in Ihr Adressbuch ein! In einigen der E-Mail-Programmen erreichen Sie damit, dass unser Newsletter nicht irrtümlich in den Junk- bzw. Spam-Ordner verschoben wird! Danke!

PS: Ich freue mich über weitere Interessenten an unserem KOSTENLOSEN NEWSLETTER!
Bitte einfach den Newsletter weiterleiten und eine Antwort mit Betreff "JA zu Info" an mich retour mailen.

Fotonachweise: Mag. Stephan Novotny, copyright Stephan Huger; Foto Dr. Heimo Czepl, copyright Klaus Mitterhauser; Foto Gerhard Danler, copyright Patrick Schörg; Foto Johannes Muschik, copyright Rafaela Pröll



Verantwortlich für den Newsletter ist:

Mag. Günter Wagner,
B2B-Projekte für Finanz- und Versicherungsbranche,
Wurmsergasse 7/41, 1150 Wien
g.wagner@b2b-projekte.at,
<http://www.b2b-projekte.at>, Tel: 0676 545 789 1

Abmeldemöglichkeit:

Unser Newsletter-Infoservice ist vollkommen kostenlos.

Möchten Sie sich dennoch abmelden, antworten Sie auf diese Mail mit dem Betreff "Bitte streichen"

Die **RTR-Liste** wurde mit heutigem Tag abgeglichen!

Diesen Newsletter erhalten **12.827 Empfänger**.

Impressum und Medieninhaber:

Mag. Günter Wagner, B2B-Projekte, Wurmsergasse 7/41, 1150 Wien, [alle Details hier...](#)