

# Praxishandbuch IDD

## Versicherungsvertrieb und Versicherungsvermittlung neu

Das neue Recht für Versicherungsmakler,  
Versicherungsagenten, Vermögensberater, Banken,  
Vermittlung in Nebentätigkeit sowie für den  
Direktvertrieb durch Versicherungsunternehmen

1. **Summary - was hat sich geändert (Trojer)**
  - 1.1 Management summary
  - 1.2 Was hat sich geändert?
2. **System des Versicherungsvertriebs, Vertriebsarten (Trojer)**
  - 2.1 Unselbstständiger Vertrieb
  - 2.2 Selbstständiger Vertrieb
  - 2.3 Internetvertrieb
  - 2.4 Gemeinsame Bestimmungen für alle Vertriebsarten
  - 2.5 Ausnahmen von den besonderen Pflichten für den Versicherungsvermittler
3. **Unselbstständiger Versicherungsvertrieb, Versicherungsvermittlung durch Versicherungsunternehmen (Eltner/Sedrati)**
  - 3.1 Bestimmungen für Versicherungsunternehmen
  - 3.2 Bestimmungen für unselbstständigen Versicherungsvertrieb
  - 3.3 Versicherungsvertrieb durch Banken
  - 3.4 Geldwäschebekämpfung
  - 3.5 Produktregulierung POG
  - 3.6 Unterschiedliche Bedeutung des Angestelltenvertriebs in verschiedenen Ländern
  - 3.7 Judikatur
4. **Selbstständiger Versicherungsvertrieb, Überblick (Trojer)**
  - 4.1 Allgemeines - Arten von Gewerben
  - 4.2 Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung
5. **Spezialfragen bei der Berufsausübung als Versicherungsmakler (Trojer/Strahser)**
  - 5.1 Management Summary
  - 5.2 Allgemeines
  - 5.3 Rechtsgrundlagen
  - 5.4 Die Vergütung des Versicherungsmaklers
  - 5.5 Sonstiges im Zusammenhang

## **6. Versicherungsagenten (Novotny)**

- 6.1 Management Summary
- 6.2 Allgemeines
- 6.3 Berechtigungsumfang
- 6.4 Versicherungsagent, der keine konkurrierenden Produkte anbietet
- 6.5 Versicherungsagent, der konkurrierende Produkte anbietet
- 6.6 Abgrenzung zu anderen Versicherungsvermittlern
- 6.7 Berufspflichten und Berufsrechte
- 6.8 Der Agenturvertrag
- 6.9 Die Provision
- 6.10 Beendigung des Agenturvertrags
- 6.11 Ausgleichsanspruch
- 6.12 Tipps zum Vertragsinhalt
- 6.13 Verwendung von Kundenvollmachten durch Versicherungsagenten

## **7. Gewerbliche Vermögensberater, die Versicherungen vermitteln (Moth)**

- 7.1 Management Summary
- 7.2 Allgemeines
- 7.3 Berechtigungsumfang
- 7.4 Berufspflichten und Berufsrechte

## **8. Banken, die Versicherungen vermitteln (Moth)**

- 8.1 Management Summary
- 8.2 Allgemeines
- 8.3 Berechtigungsumfang
- 8.4 Berufspflichten und Berufsrechte

## **9. Versicherungsvermittlung als Nebengewerbe (Pollauf)**

- 9.1 Überblick
- 9.2 Berechtigungsumfang
- 9.3 Fachliche Eignung
- 9.4 Haftungsabsicherung
- 9.5 Weiterbildung
- 9.6 Standesregeln für Versicherungsvermittlung

## **10. Versicherungsvermittlung als Nebentätigkeit (Pollauf)**

- 10.1 Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit (§ 137 Abs. 3 GewO 1994)
- 10.2 Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit, Ausnahmen vom Anwendungsbereich (§ 137a GewO 1994)

## **11. Gemeinsame Regelungen für selbständige Versicherungsvermittler inkl. Nebengewerbe und Nebentätigkeit (Trojer/Gottschamel)**

- 11.1 Definitionen, Abgrenzungen
- 11.2 Erwerb der Berechtigung: Wie kommt man in das Versicherungsvermittlerregister? (Gt)
- 11.3 Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung
- 11.4 Versicherungs- und Kreditvermittlerregister, GISA
- 11.5 Ausübungsanforderungen

- 11.6 Haftungsabsicherung
- 11.7 Die zivilrechtliche Haftung des Vermittlers und die Folgen unrichtiger oder unvollständiger Kundenberatung und -vermittlung
- 11.8 Standesregeln (POL/Gt)
- 11.9 Deklarationspflichten
- 11.10 Informationspflichten für Versicherungsvermittler
- 11.11 Dokumentationspflichten von Kundenwünschen und Raterteilungen bei Versicherungsvermittlung (und im Zusammenspiel mit verwandten Tätigkeiten)
- 11.12 Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten
- 11.13 Rücktrittsrechte vom Vertrag und Hinweispflichten
- 11.14 Auszahlung der Provisionen bei kapitalbildenden Versicherungen
- 11.15 Produktregulierungen POG
- 11.16 Geldwäschebekämpfung
- 11.17 Zusammenhang mit dem Zivilrecht
- 11.18 Sanktionen bei Gesetzesverstößen (§ 360a, § 366c) (Gottschamel)
- 11.19 Weiterbildungsverpflichtungen (Pollauf)

## **12. Tätigwerden in der EU (Strahser)**

- 12.1 Internationale Versicherungsmakler
- 12.2 Die international rechtliche Definition des Versicherungsmaklers
- 12.3 Grenzüberschreitender Verkauf von Versicherungen innerhalb der EU gemäß der IDD
- 12.4 Besonderheiten einiger Mitgliedsstaaten

## **ANHANG**

### **Versicherungsvertriebsrelevante Gesetzestexte und Erläuterungen**

- 1. Zu Grunde liegendes EU-Recht**  
EU-Richtlinie IDD
- 2. Österreichische Umsetzungsbestimmungen**  
Übersicht

*(für spätere Ergänzungslieferungen):*

- 13. Judikatur und Literatur im Bereich der Versicherungsvermittlung (Gottschamel)**
  - 13.1 Abgrenzung Makler - Agent
  - 13.2 Haftung
  - 13.3 Kapitalveranlagende Versicherungsprodukte
  - 13.4 Allgemeine Schadenversicherung
  - 13.5 Sonstige aktuelle Rechtsprechung
- 14. Behörden - Informationen an Behörden**
  - 14.1 Gewerbeaufsicht
  - 14.2 FMA: die Rolle der Finanzmarktaufsicht als Vertriebsaufsicht und Vermittleraufsicht über Kreditinstitute