

# INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort .....	III
Vorwort zur neunten Aktualisierungslieferung .....	VII
Autorenverzeichnis .....	IX
Inhaltsverzeichnis .....	XV
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Stichwortverzeichnis .....	XXV

## Teil I

<b>Aktueller Ausblick auf Entwicklungen der Rechtslage .....</b>	<b>A 1</b>
Die IDD: Eine neue Richtlinie im Vergleich – was hat sich geändert? .....	A 1
Umsetzungsvorschriften der Europäischen Kommission und der EIOPA .....	A 46
Verbindung zu MiFID II, PRIIPs und MCD .....	A 48
Aufsichtsbehörden .....	A 49
<b>Aktuelle Fragen und Antworten .....</b>	<b>F+A 1</b>

## Das Handbuch der Versicherungsfragen

<b>1. Erste Schritte .....</b>	<b>3</b>
1.1 Wie komme ich ins Versicherungsvermittlerregister? .....	3
1.1.1 Versicherungsagent, der <i>keine</i> konkurrenzierenden Produkte anbietet .....	3
1.1.2 Versicherungsagent, der <i>konkurrenzierende</i> Produkte anbietet .....	3
1.1.3 Versicherungsmakler, Berater in Versicherungsangelegenheiten .....	3
1.1.4 Vermögensberater, wenn Versicherungsvermittlung betrieben werden soll .....	4
1.1.5 Banken .....	4
1.2 Was ist bei der Tätigkeit der Versicherungsvermittlung besonders zu beachten? (Checkliste) .....	5
1.3 Die wichtigsten Elemente der aktuellen Rechtslage .....	7
<b>2. Wer darf Versicherungen vermitteln? .....</b>	<b>9</b>
2.1 Begriff der Versicherungsvermittlung .....	10
2.2 Systematik der Versicherungsvermittlung im Gewerberecht .....	11
2.3 Zusammenhang mit dem Zivilrecht .....	12
<i>VersVermR, 10. AktLfg 05/18</i> .....	<b>XV</b>

## Inhaltsverzeichnis

2.4	Versicherungs- und Kreditvermittlerregister .....	16
2.5	Ausnahmen von den besonderen Pflichten für den Versicherungsvermittler .....	16/5
2.6	Ausstrahlung des Wertpapieraufsichtsgesetzes (WAG) 2007 auf die Versicherungsvermittlung .....	16/7
<b>3.</b>	<b>Erwerb einer Berechtigung zur Versicherungsvermittlung</b>	17
3.1	Allgemeines – Arten von Gewerben .....	17
3.2	Voraussetzungen für die Gewerbebeanmeldung .....	18
3.2.1	Allgemeine Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes .....	18
3.2.2	Besondere Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes .....	19
3.3	Haftungsabsicherung .....	25
3.3.1	Berufshaftpflichtversicherung .....	26
3.3.2	Inhaltsgleiche Deckungsgarantie durch eine Bank .....	30
3.3.3	Ausdrückliche Haftungserklärung durch ein Versiche- rungsunternehmen .....	31
3.4	Was ist, wenn die Haftungsabsicherung endet? .....	34
3.5	Welche Art der Haftungsabsicherung soll ich wählen? .....	36
3.6	Vergleich Haftpflichtversicherungsbedingungen für Versiche- rungsagenten, Versicherungsmakler und Vermögensberater .....	36/5
<b>4.</b>	<b>Schritte zur Unternehmensgründung – Praxishinweise</b>	37
4.1	Was ist erforderlich, wenn ein neues Versicherungsvermittlungs- gewerbe begründet werden soll? .....	37
4.1.1	Wie erfolgt die Gewerberechtsbegründung? .....	37
4.1.2	Begriff der Vermittlung .....	37
4.1.3	Gewerbsmäßigkeit .....	38
4.1.4	Tätigkeiten vor der Gewerbebeanmeldung .....	39
4.1.5	Erlangung der Gewerbeberechtigung .....	43
4.1.6	Anmeldung von Kreditinstituten .....	48
4.2	Tätigwerden in der EU .....	52/1
4.2.1	Versicherungsvermittlung, grenzüberschreitendes Tätigwerden .....	52/1
4.2.2	Grenzüberschreitende Dienstleistungserbringung in einem anderen EU-Mitgliedstaat .....	52/1

4.2.3	Niederlassung in einem anderen EU-Mitgliedstaat .....	52/2
4.2.4	Check-Liste für die Erbringung grenzüberschreitender Versicherungsvermittlungstätigkeiten (Dienstleistungen und Niederlassung) .....	52/3
4.2.5	Dienstleistungen und Niederlassungen in Österreich ..	52/4
4.2.6	Gründung eines Unternehmens in einem anderen EU-Mitgliedstaat, ohne österreichische Gewerbebe- rechtigung aber mit österreichischem Befähigungs- nachweis .....	52/5
4.2.7	Ausübungsbedingungen in anderen Mitgliedstaaten ..	52/7
<b>5.</b>	<b>Datenschutz-Compliance ab 25.5.2018</b>	<b>53</b>
5.1	Einleitung .....	53
5.2	Die grundsätzlichen Veränderungen durch die DSGVO .....	56
5.3	Neue Grundsätze bei Verarbeitung personenbezogener Daten	58
5.4	Einwilligungserklärung: Wann nötig, was muss sie enthalten?	61
5.5	Datenschutz: Warum ist die Finanz- und Versicherungsbranche so stark betroffen? .....	66
5.6	Besondere Risiken der DSGVO für die Finanz- und Versicherungsbranche .....	66/2
5.7	Was bedeutet die DSGVO für Agenten? .....	66/3
5.8	Die Datenschutz-Folgenabschätzung laut DSGVO .....	66/5
5.9	Wer muss einen Datenschutzbeauftragten bestellen? Aufgaben?	66/12
5.10	Das Verfahrensverzeichnis: das vielleicht wichtigste Formular, das die DSGVO verlangt .....	66/14
5.11	Gilt E-Mail-Versand nach der DSGVO und Datenschutz- Anpassungsgesetz 2018 noch als sicher? .....	66/18
5.12	Ihre (Vorab-) Informationspflichten aufgrund der DSGVO und nützliche Vorlagen dazu .....	66/22
5.13	Auskunfts- & Löschkonzept .....	66/24
5.14	Informationspflichten bei (Hacker-)Angriff und potentiell Datenverlust .....	66/35
5.15	Geheimhaltungserklärung, Datenschutzerklärung für Partner & Mitarbeiter & eigene Homepage .....	66/36
5.16	Wie wirkt sich die DSGVO auf Webseiten und Webshops aus?	66/38
5.17	Arbeitnehmer-Datenschutz .....	66/41
5.18	FAQ: Fragen aus der Praxis .....	66/48
<i>VersVermR, 10. AktLfg 05/18</i>		XVII

<b>6. Was ist bei der Tätigkeit der Versicherungsvermittlung zu beachten?</b>	67
6.1 Vorfagen – die zivilrechtliche Haftung des Vermittlers und die Folgen unrichtiger oder unvollständiger Kundenberatung und -vermittlung .....	68
6.1.1 Allgemeines Schadenersatzrecht .....	68
6.1.2 Wer übernimmt die Haftung für fehlerhafte Beratung des Vermittlers? .....	72
6.1.3 Die Haftung des Versicherungsvermittlers .....	74
6.1.4 Vermeidung von Beratungsfehlern .....	83
6.1.5 Die fehlerhafte Beratung .....	84
6.1.6 Die erweiterten Pflichten des Maklers .....	86
6.1.7 Deklarationspflicht des Versicherungsagenten .....	86
6.2 Dokumentation von Kundenwunsch und Raterteilung bei Versicherungsvermittlung (und im Zusammenspiel mit verwandten Tätigkeiten) .....	87
6.2.1 Neue Informationspflichten für Versicherungsvermittler .....	88
6.2.2 Rücktrittsrechte vom Vertrag und Hinweispflichten ....	95
6.2.3 Sinnvolle Vereinbarungen in Vertragsformblättern des Versicherungsvermittlers .....	99
6.2.4 Elemente eines Beratungsprotokolls .....	106
6.2.5 Beratungsprotokoll fehlt – kein Problem? .....	124/1
6.2.6 Gestaltungsvorschlag für ein Beratungsprotokoll bei telefonischer Kundenberatung.....	124/3
6.2.7 Beratungsprotokoll für den Vertrieb fonds- und indexgebundener Lebensversicherungen.....	124/8
6.2.8 Belehrungen und Protokollanhänge .....	124/13
6.3 Wichtige rechtliche Neuerungen für die Tätigkeit des Versicherungsvermittlers .....	125
6.3.1 Auszahlung der Provisionen bei kapitalbildenden Versicherungen .....	125
6.3.2 Verwirklichung des Grundsatzes der Gleichbehandlung von Frauen und Männern in der Privatversicherung .....	128

6.3.3	Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung .....	128/2
6.3.4	Dauerrabatt .....	130/1
6.3.5	Versicherungsrechts-Änderungsgesetz (VersRÄG) 2012 .....	130/5
6.3.6	Reform der prämiengünstigen Zukunftsvorsorge ... ..	130/9
6.3.7	Neue Regelungen zur Besteuerung von Einmalanlagen .....	130/12
6.3.8	Das neue Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG 2016) ..	130/13
6.4	Dokumentations- und Aufbewahrungspflichten .....	130/15
6.5.	Berufshaftpflichtversicherung für Versicherungsmakler .....	130/17
6.5.1	Vor- bzw. Nachdeckung .....	130/18
6.5.2	Verstoß- bzw. Unterlassungsschaden .....	130/20
6.5.3	Versichererwechsel .....	130/22
6.5.4	Änderungen der Rechtsform/Umgründungen .....	130/23
6.5.5	Firmen-/Bestandskäufe .....	130/25
6.5.6	Risikominimierung für Versicherungsvermittler, -vermeidung und Haftungen .....	130/26
6.5.7	Inanspruchnahme der Geschäftsleitung .....	130/26
6.5.8	Was passiert nach einem Schadenfall? .....	130/30
6.5.9	Ausblick auf die Zukunft der Berufshaftpflicht- versicherung .....	130/31
<b>7.</b>	<b>Spezialfragen bei der Berufsausübung als Versicherungsagent</b>	131
7.1	Geltung des Handelsvertretergesetzes .....	134
7.2	Rechte und Pflichten des Versicherungsagenten .....	136
7.3	Provision .....	138/1
7.4	Die Vertragsbeendigung .....	138/4
7.5	Der Ausgleichsanspruch .....	138/6
7.6	Tipps zum Vertragsinhalt .....	138/9
7.7	Verwendung von Kundenvollmachten durch V-Agenten .....	138/13
<b>8.</b>	<b>Spezialfragen bei der Berufsausübung als Gewerblicher Vermögensberater</b>	139

<b>9. Darstellung von Judikatur und Literatur im Bereich Versicherungsvermittlung</b>	143
9.1 Abgrenzung Makler – Agent .....	143
9.2 Haftung .....	153
9.2.1 Rechtsnatur der Haftung .....	153
9.2.2 Haftung des Versicherungsmaklers .....	156
9.2.3 Haftung Makler gegenüber Versicherer .....	161
9.2.4 Haftung für die Folgen eines Irrtums des Kunden .....	162
9.2.5 Beratungsumfang und Haftungsausmaß .....	163
9.2.6 Haftung des Versicherungsagenten .....	165
9.3 Kapitalveranlagende Versicherungsprodukte .....	174/1
9.3.1 Allgemeines zu Transparenzfragen .....	174/1
9.3.2 Urteilsbesprechung .....	174/2
9.3.3 Aufwandsentschädigung im Fall eines Stornos .....	174/8
9.4 Zum Nebengewerbe der Versicherungsvermittlung und neuere Entwicklungen - insbesondere bei Banken .....	174/10
9.5 Aktuelle Judikatur/Rechtsprechung .....	174/11
<b>10. Behörden – Informationen an Behörden</b>	175
10.1 Die Rolle der Finanzmarktaufsicht (FMA) als Vermittleraufsicht .....	176
10.1.1 Versicherungsvermittlung durch Kreditinstitute .....	176
10.1.2 Allgemeine Aufsichtrechte der FMA .....	176/4

## Teil II

### Versicherungsvermittlungsrelevante Gesetzestexte und Erläuterungen

<b>11. Zugrunde liegendes EU-Recht: EU-Richtlinie 2002/92/EG</b>	180
<b>12. Österreichische Umsetzungsbestimmungen</b>	198
12.1 Gewerbeordnung (GewO) .....	198
12.1.1 Zugangsverordnung für Versicherungsvermittler .....	253
12.1.2 Prüfungsordnung Versicherungsagenten .....	256/8

12.2 Maklergesetz .....	257
12.3 Versicherungsvertragsgesetz (VersVG) .....	261
12.4 Versicherungsaufsichtsgesetz 2016 (VAG 2016) .....	268/4
12.4.1 Krankenversicherung Informationspflichtenverordnung	268/20
12.4.2 Lebensversicherung Informationspflichtenverordnung	268/22
12.5 Bankwesengesetz (BWG) .....	269
12.6 Sonstige Gesetzesstellen .....	275
12.6.1 § 1302 ABGB (Allgemeines bürgerliches Gesetzbuch) .....	275
12.6.2 § 1313a ABGB .....	276
12.6.3 Versicherungsvertragsgesetz 1958 (VersVG) .....	276
12.6.4 § 43a. VersVG .....	277
12.6.5 §§ 1 und 28 Maklergesetz .....	277
12.6.6 Gesetz über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen (FernFinG) .....	279
12.6.7 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) .....	284
12.6.8 Konsumentenschutzgesetz (KSchG) .....	286
12.6.9 Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) .....	288
12.6.10 Kapitalmarktgesetz (KMG) .....	288
12.6.11 Telekommunikationsgesetz (TKG) .....	289
12.6.12 E-Commerce-Gesetz (ECG) .....	290