

### Sollten die Links des Newsletters verloren gegangen sein:

Alle Infos können Sie auch auf der Homepage nachlesen. Kopieren Sie diesen Link in Ihren Browser:

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/files/fv-nl\\_5\\_aktuelle\\_ogh-urteile+fma-rundschreiben+ges.pdf](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/files/fv-nl_5_aktuelle_ogh-urteile+fma-rundschreiben+ges.pdf)

# Newsletter für die Finanz- und Versicherungsbranche

Mag. Günter Wagner, B2B Projekte, Finanzverlag

Ausgabe: 5\_2011

[17.3.2011]

Sehr geehrte Damen und Herren,

heute informieren wir Sie über:

## 1) Interessante Seminare:

- a) **Das neue Investmentfonds-Gesetz InvFG 2011, Umsetzung bis 1. Juli 2011!**  
Dr. Armin J. Kammel (VÖIG) und Dr. Robert Schredel (Pioneer Investments) informieren Sie!

**Mehr Infos:**

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/investmentfondsgesetz\\_2011.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/investmentfondsgesetz_2011.html)

- b) **Risikomanagement: Wie Sie bei Ihren Gewerbekunden noch besser punkten können!**

KR Kurt Dolezal, **Mehr Infos:**

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/seminar\\_risikomanagement.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/seminar_risikomanagement.html)

- c) **Lehrgang zum KMU(Klein- und Mittelbetriebe)-Berater:**

für Agenten und Makler, die im Bereich der KMU stärker Kunden beraten möchten!

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/kmu-berater-lehrgang.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/kmu-berater-lehrgang.html)

## 2) FMA veröffentlicht Rundschreiben:(Marketing-) Informationen lt. WAG 2007

In welcher Form Sie derartige Informationen an Kunden weitergeben sollen, erfahren Sie hier:

**Mehr Infos:** [http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/fma\\_zu\\_marketing-informationen.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/fma_zu_marketing-informationen.html)

## 3) aktuelles OGH-Urteil zu Meini – Verkaufsprospekt irreführend & Meini-Bank mit Klage gegen Anleger abgeblitzt

**Mehr Infos:** [http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/meini-prospekt\\_irrefuehrend.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/meini-prospekt_irrefuehrend.html)

## 4) BAV-Newsletter der Zürich Versicherungs-AG:

der aktuelle BAV-NL beschäftigt sich u.a. mit der gescheiterten Pensionsreform-Kommission...

**Mehr Infos:** [http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/files/6\\_bav-nl\\_der\\_zurich\\_versicherung\\_version\\_4\\_23\\_4\\_1.pdf](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/files/6_bav-nl_der_zurich_versicherung_version_4_23_4_1.pdf)

## 5) Intensiv-Vorbereitung auf den fit&proper-Test der FMA:

Nächste Termin bei Dr. Neumayer: **14. 6. in Wien**

**Mehr Infos:** [http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/dr\\_neumayer.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/dr_neumayer.html)

Anmeldung unter [Wagner@finanzverlag.at](mailto:Wagner@finanzverlag.at).

Ich hoffe, dass auch diesmal interessantes für Sie dabei war!

**Sollten Sie den Newsletter komplett mit allen weiteren Infos (von der Homepage) drucken wollen**, oder die Links in der Text-Ansicht nicht funktionieren, hier ist die Webversion des Newsletters als PDF zu finden...

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzverlag\\_swatch\\_b2b/files/fv-nl\\_5\\_aktuelle\\_ogh-urteile+fma-rundschreiben+ges.pdf](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzverlag_swatch_b2b/files/fv-nl_5_aktuelle_ogh-urteile+fma-rundschreiben+ges.pdf)

**PS: Sie erhalten unseren kostenlosen Newsletter nicht regelmäßig?** Bitte um ein formloses **Mail mit Betreff „Ja zu Info“**.

**Und gerne können Sie unseren NL weiterleiten... Wir freuen uns auch über Neu-Kontakte!**

Besten Dank und freundliche Grüße sendet

Günter Wagner

Leiter Vertrieb und Marketing, Finanzverlag und B2B-Projekte für Finanz- und Versicherungsbranche,  
Tel: 0676-545 789 1, Fax: 01 786 84 79, e-mail: [Wagner@finanzverlag.at](mailto:Wagner@finanzverlag.at)

### **ad 1) Interessante Seminare:**

#### **a) Das neue Investmentfonds-Gesetz InvFG 2011, Umsetzung bis 1. Juli 2011!**

Topaktuelle Neuheiten für die Investmentfondsindustrie, Finanzdienstleister sowie die gesamte Kredit- und Finanzwirtschaft.

Dr. Armin J. Kammel (VÖIG) und Dr. Robert Schredel (Pioneer Investments Austria GmbH) informieren Sie topaktuell.

**Wann & Wo:** 21. Juni 2011, 13:00 bis 17:00, Hotel Hilton Plaza, 1010 Wien

Preis: 278 € (zuzügl. Ust), Sonderpreis für Mitglieder des VÖIG: 258 € (zuzügl. Ust).

#### **Mehr Infos:**

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_financeverlag\\_swatch\\_b2b/investmentfondsgesetz\\_2011.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_financeverlag_swatch_b2b/investmentfondsgesetz_2011.html)

**Den Einladungs-Flyer [finden Sie hier...](#)**

**Rückfragen / Anmeldungen:** Mag. Wagner: 0676 545 789 1 oder [Wagner@finanzverlag.at](mailto:Wagner@finanzverlag.at)

#### **b) Seminar Risikomanagement:**

#### **Wie Sie bei Ihren Gewerbekunden noch besser punkten können!**

**Ihr Referent: KR Kurt Dolezal**, Doyen des Risikomanagements  
Gründungspräsident des Österreichischen Versicherungstreuhänder Verband

#### **Seminar-Inhalt:**

- Der Umgang mit dem Risiko / Erkennung und Erfassung
- Beschaffung der Deckung / Installation des Vertrages von "Treu und Glauben"
- Argumente und Maßnahmen zur Neuordnung des Vertrages
- Umgang mit der Schadenstatistik / Sanierung für die Zukunft

Maximal 12 Teilnehmer

**Wann & Wo?** 28. Juni von 09:30 bis 17:15 in Wien

Start Lernvorbereitung ab 14.6.

Anmeldeschluss daher der 12.06.

**Kosten:** 139.- (inkl. Ust), Spezial-Preis für IVVA-Mitglieder: 99.-

#### **Weitere Infos & Anmeldung hier:**

[http://www.ivva.at/cms/index.php?option=com\\_content&view=article&id=173](http://www.ivva.at/cms/index.php?option=com_content&view=article&id=173)

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_financeverlag\\_swatch\\_b2b/seminar\\_risikomanagement.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_financeverlag_swatch_b2b/seminar_risikomanagement.html)

## c) Lehrgang zum KMU(Klein- und Mittelbetriebe)-Berater:

Spezial-Lehrgang der Vermittlerakademie.

**Zielgruppe: Agenten und Makler, die** im Bereich der KMU verstärkt Kunden beraten möchten!

Wenige Versicherungsvermittler trauen sich zu, Klein- und Mittelbetriebe (KMU) anzusprechen. Aus mangelnder Fachkenntnis konzentrieren Sie ihre Bemühungen lieber auf das ohnehin überlaufene Privatkundensegment. Dabei hätten Sie **bei KMU hohe Erfolgchancen**.

Der Lehrgang Berater/in für Klein- und Mittelbetriebe spannt den Bogen von der Zielgruppenansprache über die Risikoanalyse bis zum erfolgreichen Abschlussgespräch. Anerkannte Gewerbeprofis geben Einblick in ihren Erfahrungsschatz.

Eine schriftliche und mündliche Zertifizierung sichert den Praxistransfer. Absolventen überzeugen KMU Kunden durch ihr Fachwissen und ihre kommunikative Kompetenz.

### Alle Infos über Zeitplan und Vortragende:

<http://www.vermittlerakademie.at/de/lehrgaenge/95-beraterin-fuer-kmu.html>

### Den Kurs-Flyer finden Sie hier:

[http://www.vermittlerakademie.at/images/stories/pdf/kmu/Folder\\_KMU\\_v7.pdf](http://www.vermittlerakademie.at/images/stories/pdf/kmu/Folder_KMU_v7.pdf)

### Zur Anmeldung kommen Sie hier:

[http://www.vermittlerakademie.at/images/stories/pdf/kmu/Beibl\\_KMU\\_v6.pdf](http://www.vermittlerakademie.at/images/stories/pdf/kmu/Beibl_KMU_v6.pdf)

### Rückfragen an das Kurssekretariat:

E-Mail: [info@vermittlerakademie.at](mailto:info@vermittlerakademie.at). Telefon: 0720-515 300

## Ad 2) FMA veröffentlicht Rundschreiben zum Thema (Marketing-) Informationen lt. WAG 2007

Die FMA hat vorige Woche ein „**Rundschreiben zu Informationen einschließlich Marketingmitteilungen gemäß WAG 2007**“ veröffentlicht. Sozusagen einen Leitfaden für das Finanz-Marketing. Hier können Sie den [Inhalt nachlesen...](#)

Der **Fachverband der Finanzdienstleister** hat angekündigt, das Rundschreiben genau zu analysieren. Im Begutachtungsverfahren zu diesem Rundschreiben hat der Fachverband erhebliche Kritik zu unterschiedlichen Inhalten geäußert.

**Zielgruppe** des Schreibens sind besonders Kreditinstitute, Wertpapierfirmen und Wertpapierdienstleistungsunternehmen.

### Die Ziele der FMA:

- Die Rechtsicherheit bei den beaufsichtigten Unternehmen erhöhen
- Und es soll sichergestellt werden, dass die Anleger „eine ausgewogene Darstellung der Vorteile und Risiken von Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen“ erhalten.

Da Informationen und Marketingmitteilungen **an Verbraucher nicht „irreführend“, eindeutig und redlich sein müssen**, wird im Rundschreiben dargelegt,

- wie solche zu gestalten sind,
- wie Risikohinweise zu erfolgen haben,
- wie Bruttowertentwicklungen und die Auswirkung von Kosten und Gebühren dargestellt werden müssen,
- wo Warnhinweise entsprechend sichtbar und verständlich platziert sein müssen.

**Das Dokument** können Sie hier [nachlesen und downloaden...](#)

### Ad 3) aktuelles OGH-Urteil zu Meinl – Verkaufsprospekt irreführend & Meinl bei Anleger abgeblitzt

Ein interessantes Urteil des OGH zur Frage, **ob der Verkaufsprospekt von MEINL irreführend war oder nicht.**

Zwei Zitate: *"Ist der Irrtum - auch - durch den Verkaufsprospekt hervorgerufen worden, kann die Beurteilung einer allenfalls zusätzlichen Verletzung der Aufklärungspflicht durch den Finanzberater auf sich beruhen."*

Und

*"Der Verkaufsprospekt wurde vom Obersten Gerichtshof in der Entscheidung 4 Ob 188/08p nach lauterkeitsrechtlichen Kriterien beurteilt und seine im allgemeine gegebene **Irreführungseignung bejaht.**"*

Herzlichen Dank an **Dr. Johannes Neumayer** für die Zurverfügungstellung des OGH-Urteils **10 Ob 10/11 k.**

**Das Urteil können Sie hier nachlesen:**

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzerlag\\_swatc\\_b2b/interessante\\_doks.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzerlag_swatc_b2b/interessante_doks.html)

### Und dazu passend: Meinl Bank mit Klage gegen Anleger abgeblitzt

Vorige Woche berichtete der Kurier, dass die Strategie der Meinl Bank nicht aufgeht: Sie wollte nach mehreren Niederlagen **gegen MEL-Anleger „den Spieß umdrehen“** und diese verklagen - bisher wenig erfolgreich. So der Kurier.

Nach mehreren Niederlagen vor dem Obersten Gerichtshof (OGH) kündigte die Meinl Bank im November 2010 an, den Spieß umzudrehen und **MEL-Anleger, denen das Höchstgericht in Sachen Irreführung mit Werbebroschüren Recht gegeben hat, selber zu klagen.**

Diese Strategie war bisher wenig erfolgreich: Nun ist man beim Landesgericht Wels abgeblitzt. Dieses hat das Meinl-Bank-Begehrt "wegen rechtskräftig entschiedener Streitsache zurückgewiesen" (26 CG 222/10s).

Die Meinl Bank hatte sich nach dem OGH-Urteil darauf berufen, dass die Anlegerin, die mit Papieren der Meinl European Land (MEL, heute Atrium) Geld verloren hatte, die Kapitalmarktprospekte nicht durchgesehen und mit der in den Anlegerprofilen angekreuzten Risikoklasse das Geldhaus in die Irre geführt hätte.

Nun befand jedoch das **Landesgericht Wels**, es hätten sich sowohl Erstgericht als auch OGH mit dem Thema (Mit-)Verschulden auseinandergesetzt. "Es ist daher von einem im Vorprozess identen Sachvorbringen, über das bereits rechtskräftig abgesprochen wurde, auszugehen, weshalb die **Klage ... zurückzuweisen war**", heißt es in dem Urteil.

### Ad 4) BAV-Newsletter der Zürich Versicherungs-AG:

Der aktuelle BAV-NL der Zurich beschäftigt sich u.a. mit der **gescheiterten Pensionsreform-Kommission... ! Lesen Sie bitte im PDF hier weiter:**

[http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzerlag\\_swatc\\_b2b/files/6\\_bav-nl\\_der\\_zurich\\_versicherung\\_version\\_4\\_23\\_4\\_1.pdf](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzerlag_swatc_b2b/files/6_bav-nl_der_zurich_versicherung_version_4_23_4_1.pdf)

### Ad 5) Intensiv-Vorbereitung auf den fit&proper-Test der FMA

Der nächste Termin unseres erfolgreichen **Seminars mit Dr. Neumayer und Mag. Bohrn:**  
**Dienstag 14. 6. ab 13 Uhr in Wien**

**Details finden Sie hier:** [http://members.aon.at/projekte\\_g.wagner\\_finanzerlag\\_swatc\\_b2b/dr\\_neumayer.html](http://members.aon.at/projekte_g.wagner_finanzerlag_swatc_b2b/dr_neumayer.html)  
**Anmeldung unter [Wagner@finanzverlag.at](mailto:Wagner@finanzverlag.at).**

**Gerne können Sie unseren NL weiterleiten... Wir freuen uns auch über Neu-Kontakte!**

Besten Dank und freundliche Grüße sendet

Günter Wagner

Leiter Vertrieb und Marketing, Finanzverlag und B2B-Projekte für Finanz- und Versicherungsbranche,  
Tel: 0676-545 789 1, Fax: 01 786 84 79, e-mail: [Wagner@finanzverlag.at](mailto:Wagner@finanzverlag.at)