

INHALT

Vorwort	III
Autoren	V
Danksagung.....	VIII
Inhalt	IX
Abkürzungen.....	XVII
Stichworte	XIX

Hauptteil

1. Summary – Was hat sich geändert?	1-1
1.1 Management summary	1-1
1.2 Was hat sich geändert?	1-2
2 System des Versicherungsvertriebs, Vertriebsarten.....	2-1
2.1 Unselbstständiger Vertrieb	2-2
2.2 Selbstständiger Vertrieb	2-3
2.3 Internetvertrieb.....	2-7
2.4 Gemeinsame Bestimmungen für alle Vertriebsarten.....	2-7
2.5 Ausnahmen von den besonderen Pflichten für den Versicherungsvermittler	2-8
3. Unselbstständiger Versicherungsvertrieb, Versicherungsvermittlung durch Versicherungsunternehmen	3-1
3.1 Zielsetzung.....	3-1
3.2 Anwendungsbereich, Anforderungen für Versicherungsvertrieb	3-1
3.3 Qualifikation und Ausbildung	3-3
3.4 Allgemeine Grundsätze des Versicherungsvertriebes	3-5
3.5 Informations- und Beratungsprozess.....	3-5
3.5.1 Allgemeine Informationspflichten § 130 VAG 2016	3-5
3.5.2 Wünsche und Bedürfnisse des Kunden (W&B-Test) § 131 VAG 2016	3-6
3.5.3 Empfehlung/Beratung und Auswahl § 132 VAG 2016.....	3-7
3.5.4 Produktinformation / Produktinformationsblatt IPID, LIPID....	3-8
3.5.5 Key Information Document (KID)	3-13
3.6 Querverkäufe, Koppelungsverbot	3-17
3.7 Vergütung	3-17
4. Selbstständiger Versicherungsvertrieb, Überblick	4-1
4.1 Allgemeines – Arten von Gewerben	4-2

4.2	Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung.....	4-3
4.2.1	Allgemeine Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes	4-3
4.2.2	Besondere Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes.....	4-4
4.2.3	Registrierung der Versicherungsvermittler	4-6
4.3	Staatlich geprüfter Versicherungsagent und Versicherungsmakler.....	4-8
5.	Spezialfragen bei der Berufsausübung als Versicherungsmakler.....	5-1
5.1	Management summary	5-1
5.2	Allgemeines.....	5-1
5.3	Rechtsgrundlagen.....	5-1
5.3.1	Maklergesetz, BGBl. Nr. 262/1996	5-1
5.3.2	Gewerbeordnung 1994.....	5-3
5.4	Die Vergütung des Versicherungsmaklers	5-7
5.4.1	Allgemeines	5-7
5.4.2	Vorkehrungen der IDD bzw. der österreichischen Umsetzungsbestimmungen	5-8
5.4.3	Zusammenspiel der einzelnen Verpflichtungen beim Versicherungsmakler, Ergebnis.....	5-10
5.5	Sonstiges im Zusammenhang.....	5-12
5.5.1	Berater in Versicherungsangelegenheiten	5-12
5.5.2	Relevanz der österreichischen Bestimmungen auch für ausländische Vermittler, Art. 22 (2) IDD	5-14
6.	Versicherungsagenten	6-1
6.1	Management Summary	6-1
6.2	Allgemeines.....	6-1
6.3	Berechtigungsumfang	6-1
6.4	Versicherungsagent, der keine konkurrierenden Produkte anbietet.....	6-4
6.5	Versicherungsagent, der konkurrierende Produkte anbietet.....	6-5
6.6	Abgrenzung zu anderen Versicherungsvermittlern	6-6
6.7	Berufspflichten und Berufsrechte.....	6-7
6.7.1	GewO (inkl. Weiterbildungsverpflichtung)	6-7
6.7.2	Zu den Bestimmungen im Handelsvertretergesetz	6-8
6.7.3	Zu den Standesregeln für Versicherungsvermittlung.....	6-9
6.8	Der Agenturvertrag.....	6-11
6.9	Die Provision.....	6-11
6.10	Beendigung des Agenturvertrages.....	6-13

6.11	Ausgleichsanspruch.....	6-14
6.12	Tipps zum Vertragsinhalt.....	6-14
6.13	Verwendung von Kundenvollmachten durch Versicherungsagenten.....	6-14
7.	Gewerbliche Vermögensberater, die Versicherungen vermitteln	7-1
7.1	Management Summary	7-1
7.2	Allgemeines.....	7-1
7.3	Berechtigungsumfang	7-2
7.3.1	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler im Hauptgewerbe.....	7-2
7.3.2	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler im Nebengewerbe	7-2
7.3.3	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler in Nebentätigkeit.....	7-3
7.3.4	Gewerbliche Vermögensberater als Tippgeber für Versicherungsvermittler	7-5
7.3.5	Gewerbliche Vermögensberater und Versicherungsvermittler als zusätzliches Gewerbe	7-5
7.4	Berufspflichten und Berufsrechte.....	7-6
7.4.1	Anwendbare Bestimmungen.....	7-6
7.4.2	Statusklarheit	7-7
7.4.3	Berufshaftpflichtversicherung.....	7-7
7.4.4	Weiterbildungsverpflichtung.....	7-8
7.4.5	Beratungspflicht bei Versicherungsanlageprodukten.....	7-11
7.4.6	Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismus- finanzierung	7-11
8.	Banken, die Versicherungen vermitteln	8-1
8.1	Management Summary	8-1
8.2	Allgemeines.....	8-1
8.3	Berechtigungsumfang	8-1
8.4	Berufspflichten und Berufsrechte.....	8-2
8.4.1	Anwendbare Bestimmungen.....	8-2
8.4.2	Die FMA als zuständige Aufsichtsbehörde.....	8-2
8.4.3	Berufshaftpflichtversicherung.....	8-3
8.4.4	Berufliche Anforderungen an Geschäftsleiter.....	8-3
8.4.5	Berufliche Anforderungen an Mitarbeiter.....	8-3
8.4.6	Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung..	8-4

9.	Versicherungsvermittlung als Nebengewerbe (§ 376 Z 18 Abs. 11 GewO 1994); kein Neuerwerb seit 1.1.2009 möglich	9-1
9.1	Überblick.....	9-1
9.2	Berechtigungsumfang	9-2
9.3	Fachliche Eignung (§ 137b Abs. 1 und 4 GewO 1994)	9-3
9.4	Haftungsabsicherung (§ 137c GewO 1994).....	9-5
9.5	Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 GewO 1994).....	9-5
9.6	Standesregeln für Versicherungsvermittlung	9-6
10.	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit	10-1
10.1	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit (§ 137 Abs. 3 GewO 1994)..	10-1
10.1.1	Berechtigungsumfang (§ 137 Abs. 3 GewO 1994).....	10-1
10.1.2	Fachliche Eignung (§ 137b Abs. 1 und 2 sowie Abs. 4 GewO 1994).....	10-3
10.1.3	Haftungsabsicherung (§ 137c GewO 1994).....	10-4
10.1.4	Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 GewO 1994)	10-5
10.1.5	Standesregeln für Versicherungsvermittlung	10-5
10.2	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit Ausnahme vom Anwendungsbereich (§ 137a GewO 1994).....	10-6
10.2.1	Berechtigungsumfang	10-6
10.2.2	Standesregeln für Versicherungsvermittlung	10-9
11.	Gemeinsame Regelungen für selbstständige Versicherungsvermittler inkl. Nebengewerbe und Nebentätigkeit..	11-1
11.1	Begriff der Versicherungsvermittlung, Statusklarheit, Abgrenzungen, Nebengewerbe, Nebentätigkeit	11-1
11.1.1	Begriff der Versicherungsvermittlung	11-1
11.1.2	„Statusklarheit“, Ausübung nur entweder als Versicherungsagent oder Versicherungsmakler	11-2
11.1.3	Abgrenzung Versicherungsagent – Versicherungsmakler.....	11-2
11.1.4	Nebentätigkeit.....	11-3
11.1.5	Nebengewerbe	11-3
11.1.6	Ausnahmen	11-4
11.2	Erwerb der Berechtigung: Wie kommt man in das Versicherungsvermittlerregister?.....	11-6
11.2.1	Gewerbliche Versicherungsvermittler (Versicherungsagenten, Versicherungsmakler, Vermögensberater)	11-6
11.2.2	Anmeldung von Kreditinstituten	11-10

11.3	Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung	11-11
11.3.1	Allgemeine Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes	11-11
11.3.2	Besondere Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes	11-13
11.3.3	Praxistipps: Tätigkeiten vor der Gewerbeanmeldung, Rechtsformen	11-19
11.3.4	Befähigung und Weiterbildung bei grenzüberschreitenden Dienstleistungen/Niederlassungen.....	11-23
11.4	GISA, Versicherungs- und Kreditvermittlerregister.....	11-27
11.5	Ausübungsanforderungen, Ruhen der Gewerbeausübung	11-30
11.6	Vorfragen – die zivilrechtliche Haftung des Vermittlers und die Folgen unrichtiger oder unvollständiger Kundenberatung und -vermittlung.....	11-31
11.6.1	Allgemeines Schadenersatzrecht	11-31
11.6.2	Wer übernimmt die Haftung für fehlerhafte Beratung des Vermittlers?.....	11-34
11.6.3	Die Haftung des Versicherungsvermittlers	11-36
11.6.4	Vermeidung von Beratungsfehlern	11-44
11.6.5	Die fehlerhafte Beratung.....	11-45
11.6.6	Exkurs: Bestimmungen des Fern-Finanzdienstleistungs- Gesetzes, (FernFinG) über Telefonverkauf oder Online Vertrieb von Finanzprodukten.....	11-47
11.7	Rücktrittsrechte vom Vertrag und Hinweispflichten	11-49
11.7.1	Rücktrittsrecht nach dem VersVG	11-49
11.7.2	Andere Rücktrittsrechte	11-50
11.7.3	Sinnvolle Vereinbarungen in Vertragsformblättern des Versicherungsvermittlers	11-51
11.7.4	Einflüsse des Telekommunikationsgesetzes	11-51
11.7.5	Einflüsse des E-Commerce-Gesetzes (ECG).....	11-52
11.7.6	Aufklärungen für Tilgungsträger (Hypothekar- und Immobilienkreditgesetz)	11-53
11.8	Standesregeln für Versicherungsvermittlung	11-54
11.8.1	Grundlegende Bedingungen	11-54
11.8.2	Versicherungsvermittler (Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten / Versicherungsagenten) in Haupttätigkeit	11-59
11.8.3	Kreditinstitute als Versicherungsvermittler	11-75

11.8.4	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler.....	11-75
11.8.5	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit (§ 137 Abs. 3 GewO 1994).....	11-75
11.8.6	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit – Ausnahme vom Anwendungsbereich (§ 137a Abs. 1 GewO 1994).....	11-81
11.8.7	Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe (§ 376 Z 18 Abs. 11 GewO 1994).....	11-82
11.9	Weiterbildungsverpflichtungen (§ 137b Abs. 1-4 bzw. § 136a Abs. 6 u. 6a GewO 1994).....	11-83
11.9.1	Weiterbildungsverpflichtungen kurz zusammengefasst.....	11-83
11.9.2	Hintergrund und gesetzliche Grundlagen	11-83
11.9.3	Wer ist zur Weiterbildung verpflichtet (§ 137b Abs. 3 GewO 1994)?	11-86
11.9.4	Zeitlicher Umfang der jährlichen Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 und 4 GewO 1994).....	11-87
11.9.5	Inhalte der Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 GewO 1994).....	11-89
11.9.6	Lehrpläne - Grundlagen für berufliche Schulung und Weiterbildung (§ 137b Abs. 3a bzw. § 136a Abs. 6a GewO 1994).....	11-91
11.9.7	Inhalt der Lehrpläne – Überblick.....	11-92
11.10	Geldwäschebekämpfung	11-93
11.10.1	Begriffe, Rechtsgrundlagen und Regelungszweck	11-93
11.10.2	Zuständigkeiten und Behörden	11-98
11.10.3	Betroffene Versicherungsvermittler	11-99
11.10.4	Ab wann muss ein Versicherungsvermittler die verpflichtenden Maßnahmen zur Geldwäschebekämpfung anwenden? (§ 365o GewO 1994)	11-101
11.10.5	Systematik der verpflichtenden Maßnahmen zur Geldwäschebekämpfung für Versicherungsvermittler.....	11-102
11.10.6	Strafbestimmungen	11-126
12.	Tätigwerden in der EU	12-1
12.1	Internationale Versicherungsvermittler	12-1
12.2	Die internationale rechtliche Definition des Versicherungsvermittlers	12-12
12.3	Grenzüberschreitender Verkauf von Versicherungen innerhalb der EU gemäß der Insurance Distribution Directive (RL 2016/97/EU)	12-14
12.3.1	Allgemeines	12-14

12.3.2 Einzelgenehmigung und Passrechte.....	12-15
12.4 Besonderheiten einiger Mitgliedstaaten.....	12-28
13. (EU) PEPP-Verordnung und Regelungen in Bezug auf Nachhaltigkeit	13-1
13.1 PEPP-Verordnung	13-2
13.1.1 Langtitel.....	13-2
13.1.2 Inkrafttreten	13-2
13.1.3 Inhalte	13-2
13.1.4 Sonstige Regelungen im Zusammenhang.....	13-13
13.2 Regelungen bezüglich Nachhaltigkeit von Finanzprodukten sowie für die Handhabung durch den Versicherungsvertrieb.....	13-13
13.2.1 Offenlegungsverordnung	13-14
13.2.2 Weitere Regelungen.....	13-19
 Rechtsanhang	
Die wichtigsten Rechtsgrundlagen – Übersicht	RA-2
IDD-Richtlinie vom 20. Januar 2016	RL-1