
Statusklarheit, best-interest & Co - ausgewählte Themenbereiche der IDD unter besonderer Berücksichtigung der Rolle des Versicherungsmaklers

Dr. Roland Weinrauch, LL.M.
Mag. Erwin Gisch, MBA

11. Expertentreffen des Fachverbandes der Versicherungsmakler
Europäisches Forum Alpbach, 17./18. August 2016

Insurance Distribution Directive / IDD

► Motive für IDD bzw.

Frage nach der Notwendigkeit einer Revision der IMD (I)

- IDD (IMD II) tatsächlich notwendig ?
- Motive stichhaltig?
- Bezugnahme auf Finanzkrise fragwürdig
- Ausbau Konsumentenschutz im Versicherungsvermittlungs- /Versicherungsvertriebsbereich notwendig ?
- Vergleich Versicherung - Veranlagung (IDD - MiFID) hinkt
- Noch mehr Informationen für Kunden sinnvoll ?

Fazit: Motivlage vielfach nicht nachvollziehbar bzw. überbordend

Insurance Distribution Directive / IDD

► Sachlicher Anwendungsbereich

- Anwendung auf jede Form des Versicherungsvertriebs
 - insb. auch: ang. AD, Internet-Vertrieb
 - Exkurs: Vertrieb durch Banken
- Vergleichsportale
 - direkte und auch indirekte Abschlussmöglichkeit ...
- Ausnahme Nebentätigkeit (i.S.d. Art.2 Abs.1 Z.4)

► IDD: Forderung nach Statusklarheit

Insurance Distribution Directive / IDD

► Best-interest, Vergütung, etc.

- Kein Provisionsverbot
- best-interest ↔ best dervice („suitable advice“)
- Maklerpflichten nach § 28 MaklerG
- Exkurs: Weitreichende(re) Transparenz tatsächlich sinnvoll ?
- IDD-Umsetzung: Kein golden plating

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Weinrauch Rechtsanwälte GmbH

Kanzlei Wien:
Stubenring 16/2, A-1010 Wien

Mail: sekretariat@anwaltei.at
Tel.: +43 1 533 64 99
Fax.: +43 1 533 64 99 250

Weitere Standorte in Graz und Fehring

www.anwaltei.at

Fachverband der Versicherungsmakler und
Berater in Versicherungsangelegenheiten

Johannessgasse 2/1/2/28, A-1010 Wien

Mail: ihrversicherungsmakler@wko.at
Tel.: +43 5 90 900 - 4816
Fax: +43 5 90 900 - 11 8225

www.ihrversicherungsmakler.at