

Courtagevereinbarungen & Maklerkooperationen / Subvermittlerverträge

Rechtliche Eckpunkte und Fallstricke

(inkl. Vorstellung der Muster-Formulare des Fachverbandes der
Versicherungsmakler)

Mag. Markus Freilinger, Rechtsanwalt

Werdegang

- Bedarf, Verträge in verschiedensten Bereichen für Versicherungsmakler zu erstellen
- Muster Courtagevereinbarung und Subvermittlervertrag vor Jahren vom Österr. Versicherungsmaklerring entwickelt und mehrfach überarbeitet
- Mit Zustimmung des ÖVM wurden bestehende Muster auf den neuesten Stand gebracht und vom Fachverband der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten neu aufgelegt.

VORSICHT MUSTERVERTRÄGE !!!!!!!

Vertragsmuster können und dürfen NICHT ungeprüft angewendet werden

Vertragsmuster müssen auf die konkrete Situation in Ihrem Unternehmen individuell angepasst werden

Unverbindliche Musterverträge

Courtagevereinbarung - Zweck

- Vertragliche Ausgestaltung der Zusammenarbeit zwischen Versicherungsmakler und Versicherer innerhalb des gesetzlichen Rahmens
- Basis für Verhandlungen mit Versicherern als neuer Standard
- Weiterhin Checklist für den einzelnen Makler zur Überprüfung von Courtagevereinbarungen mit Versicherern

Courtagevereinbarung - Inhalt

1. Courtagevereinbarung

2. Negativliste mit zu vermeidenden Formulierungen

3. Keine Bestimmungen zur Provisionshöhe

4. FATCA - Vereinbarung

Courtagevereinbarung – Regelungsbereiche

Allgemeine Bestimmungen

- Beschreibung der Vertragspartner
- Vertragsgegenstand: Rahmenprovisionsvereinbarung – keine Tätigkeitspflicht. Der Makler ist unabhängig.
- Geltungsreihenfolge

Courtagevereinbarung – Regelungsbereiche Provisionsbestimmungen

- Voraussetzungen für den Provisionsanspruch:
 - Zustandekommen des Versicherungsvertrags
 - Prämienzahlung
 - Wann gilt der Antrag als vermittelt

Courtagevereinbarung – Regelungsbereiche Provisionsbestimmungen

- Weitere Provisionsbestimmungen
 - Provision teilt das Schicksal der Prämie
 - Regelung bei Konvertierung
 - Entfall der Provision – gerechtfertigte Gründe für die Auflösung des Versicherungsvertrags
 - Folgeprovision ist Teil der Abschlussprovision – unabhängig von der Betreuung des Kunden
 - Provisionsanspruch für vermitteltes Geschäft besteht unabhängig von der Auflösung der Courtagevereinbarung
 - Rechtsnachfolge
 - Widerspruchsfrist 12 Monate zu Provisionsnoten

Courtagevereinbarung – Regelungsbereiche Antragsabwicklung

- Antragsfragen – risikorelevante Fragen – Nachfragepflicht des VR
- Vorläufige Annahmefiktion von Deckungsaufträgen nach Prämienoffert im Rahmen der Annahmerichtlinien
- Regelung zur Zustellung von Polizzen – Bitte anpassen!

Courtagevereinbarung – Regelungsbereiche Schlussbestimmungen

- Unbefristeter Vertrag
- Kündbarkeit innerhalb 1 Monat zum Monatsletzten
- Gebot der geschriebenen Form – Bitte anpassen bei Bedarf!
- Klarstellung: Schweigen bedeutet nicht Zustimmung auch bei anderslautendem Änderungsangebot
- Gerichtszuständigkeit Geschäftssitz des Maklers

Courtagevereinbarung – Weitere Bestandteile

- Negativliste
- FATCA – Vereinbarung abgestimmt mit dem Versicherungsverband

Subvermittlervertrag / Kooperationsvereinbarung

Zweck

- Vertrag für Kooperationen auf selbständiger Basis
- Mustervertrag
- Checklist
- Erstinformation

Subvermittlervertrag / Kooperationsvereinbarung

Achtung Gefahr!!!

- Mustervertrag ≠ Vertrag » Anpassen auf konkreten Bedarf
 - Vertrag = tatsächliche Gegebenheiten » 😊
 - Vertrag ≠ tatsächliche Gegebenheiten » ☹️
- Entspricht der Vertrag nicht den tatsächlichen Gegebenheiten werden im Streitfall die tatsächlichen Gegebenheiten zur Beurteilung des Vertragsverhältnisses herangezogen in sozialversicherungsrechtlicher und in zivilrechtlicher Hinsicht
- Holen Sie daher rechtliche Beratung ein und lassen Sie das Muster auf Ihre Anforderungen prüfen und anpassen!!!!

Subvermittlervertrag Problemfeld: Abgrenzung selbständige - unselbständige Tätigkeit:

Unselbständiges Dienstverhältnis – Wesentlichste Merkmale:

- Persönliche Abhängigkeit:
 - Weisungsgebundenheit hinsichtlich Arbeitszeit, Arbeitsort und Arbeitsablauf, disziplinäre Verantwortlichkeit
 - Wirtschaftliche Abhängigkeit:
 - Organisatorische Eingliederung in den Betrieb des Arbeitgebers, wirtschaftlicher Erfolg kommt dem AG zu
- Sozialversicherungspflicht, Arbeitsrecht gilt

Subvermittlervertrag Problemfeld: Abgrenzung selbständige - unselbständige Tätigkeit:

Freies Dienstverhältnis:

- Fehlen der persönlichen Abhängigkeit
- Sozialversicherungspflicht wie Dienstnehmer
- Teilweise Anwendbarkeit arbeitsrechtlicher Bestimmungen

Subvermittlervertrag Problemfeld: Abgrenzung selbständige - unselbständige Tätigkeit:

- Selbständiger – keine wirtschaftliche und persönliche Abhängigkeit
- Werkvertrag
- Trägt das Unternehmerrisiko, haftet für Mängel
- Gewerbeberechtigung (neuer Selbständiger)
- Beitragspflicht SVA gewerbliche Wirtschaft
- Legt Honorarnoten/Rechnungen, versteuert selbst

Subvermittlervertrag Problemfeld: Abgrenzung selbständige - unselbständige Tätigkeit:

Wichtigste Abgrenzungskriterien aus Sicht des Auftraggebers:

- Nicht weisungsgebunden
- Freie Zeiteinteilung, frei in der Einteilung des Tätigkeitsablaufs, keine Bindung an Arbeitsort
- Eigene Betriebsmittel
- Nachweis Gewerbeberechtigung, z.B. „Maklerassistent“
- Nachweis Abführung Beiträge an SVA gewerbl. Wirtschaft

➤ Kriterien sind im Mustervertrag enthalten

Subvermittlervertrag Problemfeld:
Abgrenzung selbständige - unselbständige Tätigkeit:

Im Streitfall oder Überprüfungsfall erfolgt
die Beurteilung anhand der
tatsächlichen Gegebenheiten und nicht
anhand des Vertragstextes

➤ Einholen rechtlicher Beratung

Subvermittlervertrag - Inhalt

- Kooperationsvereinbarung
 - Mit umfangreichen Erläuterungen
- Provisionsbestimmungen (ähnlich Courtagevereinbarung mit VR)
- Zusätzliche Vertragsbestimmungen (Anregungen für weitere Regelungen)

Subvermittlervertrag: Allg. Bestimmungen

- Beschreibung der Vertragspartner mit Rechtsform, Gewerbebezeichnung und GISA-Zahl
- Informationspflichten bei Ruhendstellung oder Beendigung des Gewerbes
- Klarstellung: Versteuerungspflicht, SVA-Beiträge, Nachweispflicht auf Verlangen
- Haftung als ordentlicher Unternehmer – Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen und Berufspflichten für Versicherungsmakler

Subvermittlervertrag: Tätigkeit

- Vermittlung von Kunden als Subvermittler
- Vermittlung von Versicherungsverträgen, etc. - Bitte anpassen!!
- Schadensabwicklung??? Betreuung von Kunden??? – Bitte anpassen!!
- Verpflichtung zur unverzüglichen Eindeckung von Neu- und Höherversicherungen
- Kein Inkasso
- Weisungsfreiheit, Vertretungsbefugnis, Eigene Betriebsmittel,
- Kundenschutz - Bitte Anpassen !!!
- Betriebsgeheimnisse

Subvermittlervertrag: Dauer / Schlussbestimmungen

- Unbefristet
- Kündigungsfrist 1 Monat – Anpassungsbedarf!!!
- Beendigung bei Ableben oder Unternehmensliquidierung

- Österreichisches Recht
- Gerichtszuständigkeit am Sitz des Maklers
- Schriftformgebot

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!

Für Fragen stehe ich sehr gerne zur Verfügung!