

Herzlich Willkommen zur
**Fachgruppentagung der
Fachgruppe
Finanzdienstleister**
19. Oktober 2012

Geh't der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Inhalte

- vielfältiges Programm
- Situation Branche
- Rechtliche Themen
- drei größte Bereiche Branche abgedeckt:
 - veranlagen, finanzieren, absichern
- praxisbezogenes für tägliches Geschäft

Bericht Fachgruppenobmann

- Situation der Branche
- Aktuelle Themen und Schwerpunkte
- Zukünftige Herausforderungen - EU

Bericht Fachgruppenobmann

Situation der Branche

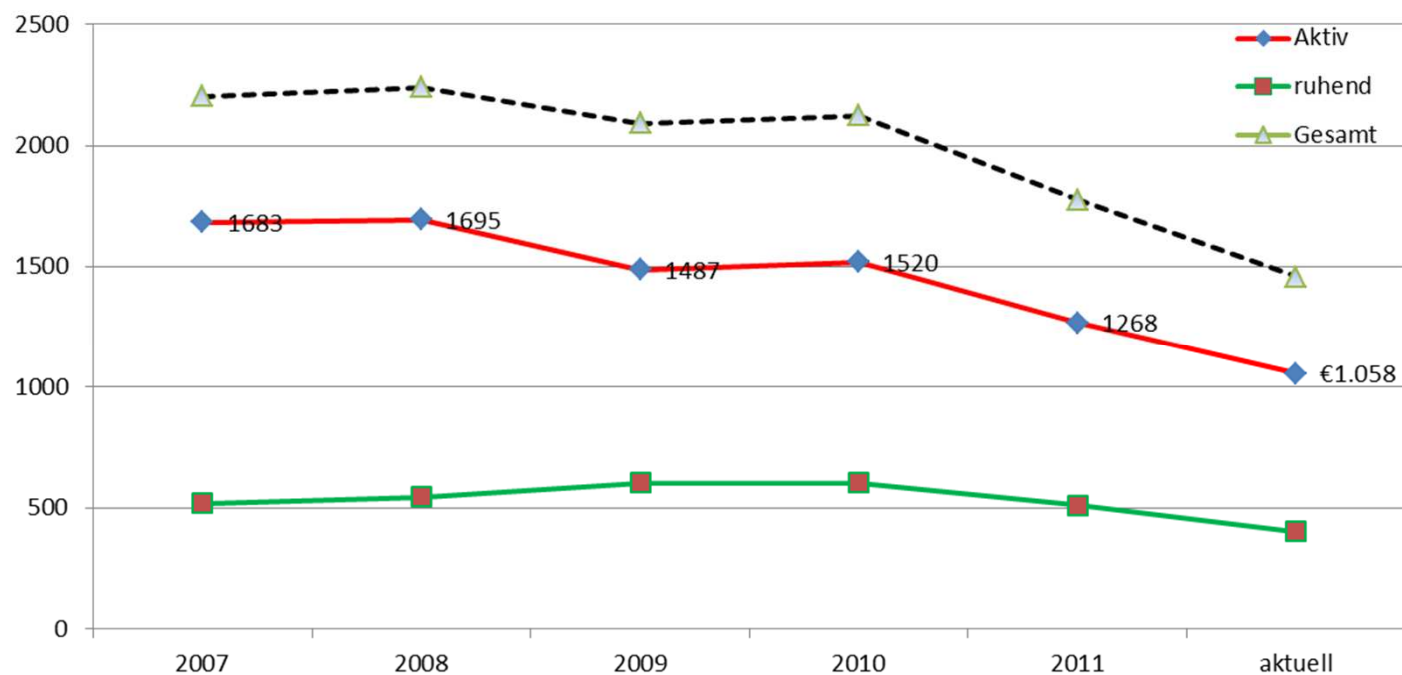


Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Bericht Fachgruppenobmann

Entwicklung Mitgliedsbetriebe

seit Maximalwert 2008: minus 38% Aktiv, minus 27% Ruhend



Bericht Fachgruppenobmann

Mittel für Öffentlichkeitsarbeit (Medien)

Rückgängig trotz Umlagenerhöhung (Zahl Mitgliedsbetriebe)

- 2009: € 175.000
- 2010: € 150.000
- 2011: € 92.500
- 2012: € 70.000
- 2013: € 30.000

=> daher Kooperation PR-Agentur - Botschaften unentgeltlich

Bericht Fachgruppenobmann

Wertpapiervermittler

- seit 01.09.2012 „Neues Gewerbe“
- Befähigungsprüfung
- Übergangsfrist für alle, die vor 01.09.2011 FDLA bis 01.09.2014
- Verpflichtende Weiterbildung 40 Stunden in 3 Jahren (auch für Vermögensberater die als WPV (WAG) tätig
- Koordination Fachgruppe - WIFI - Info folgt
 - regional und kostengünstig

Bericht Fachgruppenobmann

Neue Prüfungsordnungen WPV und GVB (April 2012)

- **Gewerbliche Vermögensberater:**
 - Schriftlich 8 Stunden (4 Gegenstände)
 - Hypothekar- und Personalkreditvermittlung ein Gegenstand
 - Mündlich 5 Gegenstände 40 bis 60 Minuten
 - Lehrlingsausbilderprüfung zwingend (Modul 3)

- **Wertpapiervermittler**
 - Schriftlich 3 Stunden 45 Minuten
 - Finanzdienstleistungen und allgemeiner Teil (Recht)
 - Mündlich zusätzlich Unternehmensführung 24 bis 36 Minuten

Bericht Fachgruppenobmann

Versicherungsrechtsänderungsgesetz (VersRÄG)

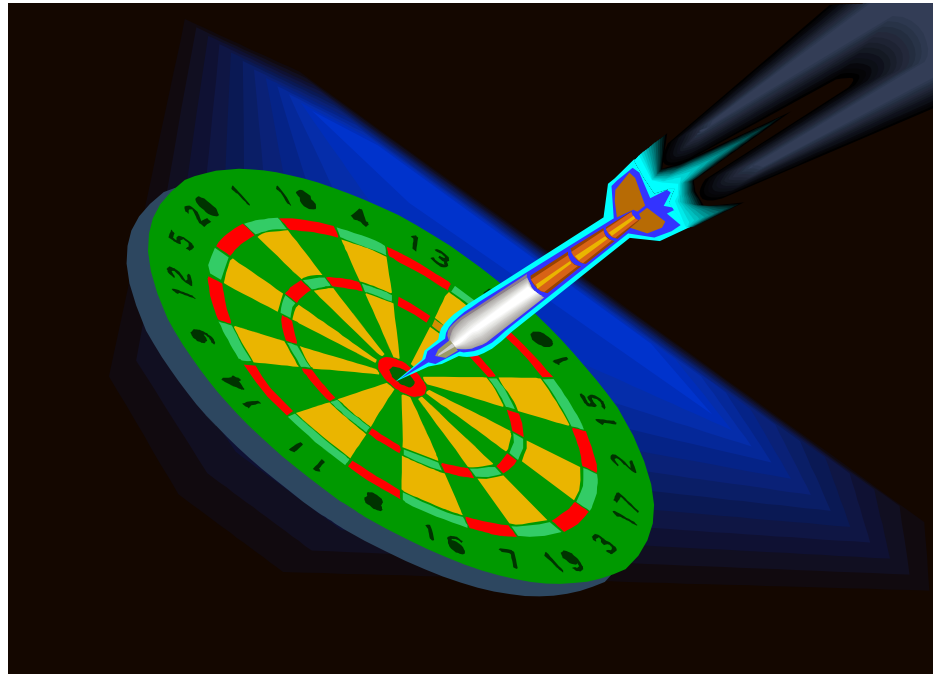
3 Schwerpunkte:

- Generelles Rücktrittsrecht für Verbraucher
- „geschriebene Form“
- Datenschutz (Gesundheitsfragen)

=> Details: Referat Mag. Gisch

Bericht Fachgruppenobmann

Aktuelle Schwerpunkte (Ziele)



Gehťs der Wirtschaft gut, gehťs uns allen gut.

Bericht Fachgruppenobmann

Homepage neu

- www.finanzdienstleister-stmk.at
- Neuigkeiten
- Veranstaltungskalender
- Recht
- Link Fachzeitschrift Facts
- Aus- und Weiterbildung

Bericht Fachgruppenobmann

Kostenreduktion für Wertpapierfirmen Beiträge für Finanzmarktaufsicht

- Info bereits per email
- 2006: 0,37% des Umsatzes, dann stetiger Anstieg
- 2009: 1,6% des Umsatzes
- 2011: Rückgang um 7%
- tlw. Kostenbeiträge FMA höher als Personalkosten
- naheliegend: Weiterverrechnung an VGV und WPV

Bericht Fachgruppenobmann

Fachverband: Erarbeitung von Landesregeln gewerbliche Vermögensberater

- Text definiert - Einigung im Fachausschuss
- Freiwillige Unterwerfung
- Vorteil im Bereich Marketing
- Überlegung: Benefits für Betriebe die sich unterwerfen

=> Informationen folgen

Bericht Fachgruppenobmann

Fachverband: Erarbeitung digitales Prüfungssystem
gewerbliche Vermögensberater, Wertpapiervermittler

- „EDV-basierte Prüfungen“
- Einschulungen für Trainer
- Software definiert
- Ziel: Start 2013
- Fachgruppe Steiermark: hat bereits gestartet
 - auf ähnlichem System bereits 50 Kandidaten geprüft (WPV)
 - Erfahrungswerte werden Fachverband zur Verfügung gestellt

Bericht Fachgruppenobmann

Arbeiten ohne Gewerbeberechtigung

- Ökonomie: wettbewerbsverzerrend weil geringer Kosten und Auflagen (keine Prüfungen)
 - Ethisch bedenklich
 - Rechtliche Probleme und Imageschädigung Branche
- ⇒ Fachgruppe: Verein FINDIN und Erhebungsdienst WK

Bericht Fachgruppenobmann

Öffentlichkeitsarbeit

- Haushaltsrechner für Jugendliche
- Idee vom Jugendstadtrat Eisel-Eiselsberg
- Fachgruppe binnen 36 Stunden umgesetzt
- Auf Homepage der Stadt und Fachgruppe
 - Sinnvolles Instrument für Jugendliche
 - Zugriffe auf Homepage Fachgruppe erhöht
 - Jugendliche ersten Kontakt mit Branche

Bericht Fachgruppenobmann

Zukünftige Herausforderungen (EU)



Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.

Bericht Fachgruppenobmann

- MIFID II- Market in Financial Instruments Directive
„Richtlinie über Märkte für Finanzprodukte II“
- PRIIP's - Packaged Retail Investment Products
„(gebündelte) Investmentprodukte für Endanleger“
- ICS - Investors compensation scheme Directive
„Systeme für die Entschädigung von Anlegern“
- MCD - Mortgage credit directive
„Richtlinie über Wohnimmobilienkreditverträge“
- IMD II - Insurance Mediation Directive
„Versicherungsvermittlungsrichtlinie II“

Bericht Fachgruppenobmann

Auslöser für Richtlinien

- Große Märkte
 - Kredite: 6 Billionen Euro
 - IMD / PRIP's / MIFID: 10 Billionen Euro

- Finanzkrise - Instabilität der Märkte
 - Verbraucherschutz - Risikoaufklärung

- nötiges Optimieren der Märkte (Marktintegration)

Bericht Fachgruppenobmann

Schlimmste Erwartungen - EU

- Provisionsverbot bei unabhängiger Beratung
- Ungleiche Vorab - Offenlegung sämtlicher Provisionen
- Verpflichtende Aufzeichnung sämtlicher Telefonate
- Exorbitant hohe Strafen
- Verpflichtende dauerhafte und kostenlose Kundenbetreuung
- Übertriebene Informationspflichten
- Hohe Haftungssummen
- (verpflichtende Weiterbildung)

Bericht Fachgruppenobmann

Hoffnung...

- **Interessensvertretung Fachverband:**
 - großer Einsatz national und international (Ministerien, MEP, Kommission - über BIPAR, WKO)
 - Ausgezeichnete Unterstützung von BIPAR
 - große Einigkeit Vermittlervertreter aller Staaten

- **Mechanismen innerhalb der EU**
 - Vernünftige Ansichten von MEP
 - Prinzip der Verhältnismäßigkeit als Vorgabe
 - Lange Zeit für Umsetzung (2015 - 2017)

Conclusio

- Finanzkrise geht gegen Ende
- Schwierige Zeiten überstanden - „Licht am Horizont“
- noch Herausforderungen

GEMEINSAM MEISTERN

Vorschläge?:

- 0316/ 601-438
- finanzdienstleister@wkstmk.at

Bericht Fachgruppenobmann

Herzlichen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!



Geht's der Wirtschaft gut, geht's uns allen gut.