



Aktuelle Entwicklungen in der Finanzdienstleistung

Hannes Dolzer

Graz, 17.10.2018

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

Aktuelle Themen

1. ZDF - Zahlen, Daten, Fakten
2. Schwerpunkte 2018 Fachgruppe
3. Schwerpunkte 2018 Fachverband
4. Zusammenfassung und Ausblick



Zahlen, Daten, Fakten

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

Fachgruppenausschuss



TEAM

Ausschussmitglieder

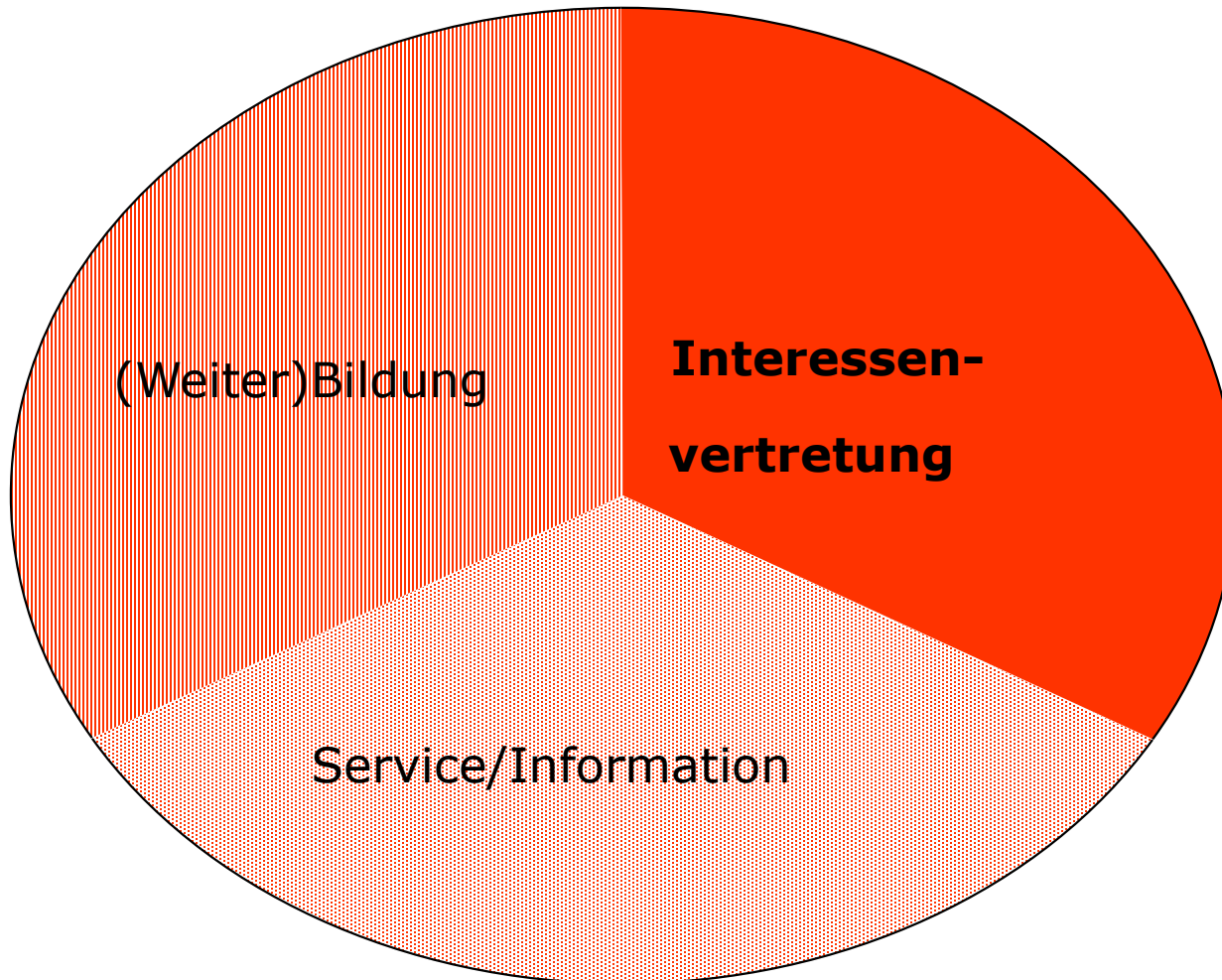
Stimmberechtigte

- FGO Hannes Dolzer
- FGO-Stv. Johannes Tratz
- FGO-Stv. Elmar Kordik
- Eva Gatschelhofer
- Markus Kohlmeier
- Joachim Rodler
- Gerald Ratz
- Martin Singer
- Wolfgang Schwab
- Otto Köglburger
- Helfried Suschek
- Patrick Niederhofer
- Stefan Weinberger

nicht stimmberechtigte

- Alfons Unterweger
- Reinhard Magg (neu)
- Rainer Stelzer
- Wolfgang Deutschmann

Aufgaben der Interessensvertretung



Interessenvertretung Fachverband Finanzdienstleister

Generelle Ziele

- Kein Gold Plating - konsequent
- Keine Einschränkungen bei Einkommen(sart)
- lebbare Organisationsvorschriften

Branchenentwicklung - in Zahlen



Anzahl Betriebe in Österreich... (gesamt)

Mitgliederstatistik des Fachverbands Finanzdienstleister (gesamt)

Stichtag:	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	20.01.2011	31.01.2012	31.12.2012	31.12.2013	01.01.2015	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Österreich	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Wertpapierunternehmen	300	247	286	233	210	204	191	175	161	149	138	131
2. Gewerbliche Vermögensberatung	5.957	6.358	6.751	6.532	6.363	6.077	5.717	5.238	5.070	4.882	4.700	4.635
3. Finanzdienstleistungsassistent	6.975	6.471	6.794	5.804	5.108	4.470	2.582	1.706	93	62	31	16
4. Wertpapiervermittler	0	0	0	0	0	0	49	179	332	377	307	251
5. Leasingunternehmen	383	387	377	370	359	350	351	324	309	294	303	296
6. Kreditauskunfteien	126	128	148	148	147	136	130	122	113	113	112	97
7. Versteigerer	161	140	150	141	133	130	129	130	130	123	133	129
8. Pfandleihunternehmer	52	56	66	78	87	94	105	116	109	114	110	98
9. Bausparvermittler	759	619	601	575	641	641	611	587	581	580	518	425
10. Zahlungsdienstleister	0	0	0	0	0	0	0	179	215	223	209	162
11. Sonstige Finanzdienstleister	152	96	495	470	643	590	1.085	1.182	1.499	1.582	1.767	1.826
Summe:	14.865	14.502	15.668	14.351	13.691	12.692	10.950	9.947	8.612	8.499	8.328	8.066

Branchenentwicklung Steiermark (aktiv)

Mitgliederstatistik des Fachverband Finanzdienstleister (aktiv)

Stichtag:	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	20.01.2011	31.01.2011	31.12.2012	31.12.2013	01.01.2015	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Steiermark	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Wertpapierunternehmen	21	23	22	18	14	11	10	9	10	8	8	8
2. Gewerbliche Vermögensberatun	560	661	693	676	636	577	531	440	428	413	404	419
3. Finanzdienstleistungsassistent	861	911	869	697	557	419	202	131	0	1	0	0
4. Wertpapiervermittler	0	0	0	0	0	0	4	23	52	67	38	18
5. Leasingunternehmen	12	13	13	12	11	12	12	12	12	13	11	11
6. Kreditauskunfteien	9	8	8	8	8	5	4	6	4	4	5	4
7. Versteigerer	15	15	14	16	13	12	10	11	11	12	16	16
8. Pfandleihunternehmer	7	9	10	10	11	13	14	14	11	10	12	10
9. Bausparvermittler	30	25	25	44	55	58	55	50	51	58	42	34
10. Zahlungsdienstleister	0	0	0	0	0	0	0	12	12	13	11	10
11. Sonstige	3	101	94	73	61	50	96	113	151	191	246	220
Summe:	1.518	1.766	1.748	1.554	1.366	1.157	938	821	742	790	793	750



Tätigkeitsschwerpunkte 2018

Fachgruppe

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

Weiterbildung (> 40 h)

- *16/17. Jänner 2018 Bildungs-Kick-Off- Fachverband*
 - *Kostenbeitrag durch Fachgruppe*
 - 05. Februar 2018 Finanzmarkttrends
 - 13. März 2018 Übertragung / Expertenwissen (Erbrecht)
 - 23. Mai 2018 Fachgruppentagung (IDD)
 - 24. Mai 2018 Übertragung Datenschutz
 - 20. Juni 2018 Workshop Datenschutzgrundverordnung
 - 11. September 2018 Übertragung (Verbraucherschutz)
 - 17. Oktober 2018 Finanzdienstleistersymposium
- =>bei sämtlichen Veranstaltungen kostenfreie Teilnahme**

Financial Education

- Details - Bericht Markus Kohlmeier
- Projektstage in Schulen
- Pressegespräch im April

Service Fachgruppe

- Fachliche (rechtliche) Auskünfte Geschäftsstelle - bzw. Obmann
- Musterformulare / Dokumente (DSGVO, Außenauftritt)
- Durchführung Befähigungsprüfungen / Fachgespräche (zB Gewerbeerweiterungen)
- *Animationsvideo - für Homepages (link)*
 - Nennung Tätigkeitsbereiche
 - Unentgeltliche Nutzung für Betriebe
- Stammtisch zum Erfahrungsaustausch: 22. Juni

Öffentlichkeitsarbeit

Ziele

- Berufsgruppen bekannt(er) machen
- Image verbessern
- Expertenstatus transportieren

Aktivitäten

- Pressegespräch Finanzbildung 19. April
- Stand bei Lebensraum Messe + Podiumsdiskussion + Artikel
- Radiospot Weltspartag
- zahlreiche Artikel in Zeitungen und Zeitschriften

Interessenvertretung Fachgruppe Finanzdienstleister

- Vertretung in Fachausschüssen des Fachverbandes, zB
 - Service Neu Mitglieder (E. Gatschelhofer)
 - Image / Öffentlichkeitsarbeit (G. Ratz)
 - Vermögensberater (J. Tratz)
 - Crowdfunding-Plattformen (W. Deutschmann)
 - *alle Ausschüsse - Obmann*

Steirische Vertreter: *Mittendrin statt nur dabei*



Tätigkeitsschwerpunkte 2018

Fachverband

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

Tätigkeiten Fachverband

■ Weiterbildung

- Bildungs-Kick off (Anmeldung 2019: ab Oktober)
- 3 Übertragungsveranstaltungen

■ Rechtliche Informationen

- Rechtsartikel - wko.at/wissensdatenbank
- Auskünfte über Anwälte, Wirtschaftsprüfer, Aufsichten

■ Politische Interessenvertretung

- In Österreich
- Auf EU-Ebene

Politische Interessenvertretung

■ IDD

- Auf nationaler Ebene (siehe auch Referat zu IDD)

■ Weitere gesetzliche Regelungen in Österreich (siehe auch Referat IDD)

- *Leasingunternehmen*
- Kreditauskunfteien
- Pfandleiher
- Wertpapierfirmen (zB: IKS- Portfolioverwalter)
- Crowdfunding-Plattformen

■ EU-Ebene

- Eigenkapitalvorschriften Wertpapierunternehmen
- PEPP
- Aufsichtsrecht Crowdfunding Plattformen

Interessenvertretung Fachverband

- **Ansprechpartner - Auf nationaler Ebene**
 - Aufsichten (FMA - bis Vorstandsebene) (tgl, mind. 2x pa)
 - Ministerien (wöchentlich)
 - Kabinette (monatlich bis quartalsweise)
 - Parlamentarier (Ausschüsse) (im Anlassfall)
 - ggf. Minister (im Anlassfall)

- **Ansprechpartner - auf EU Ebene (ca. 20 Tage pa persönlich)**
 - *Kommission*
 - Parlament
 - Rat
 - Ständige Vertretungen Österreichs: BMDW und WKO)

Politische Interessenvertretung Fachverband Finanzdienstleister

Hauptziele

- Kein Gold Plating - konsequent
- Keine Einschränkungen bei Einkommen(sart)
- lebbare Organisationsvorschriften



Ausblick

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

Ausblick

Bis 2020:

- Umsetzung IDD
 - (auch Änderung Prüfungsordnung / Weiterbildung)
- Novelle EStG (zB § 3/1 /15a)
- Abschaffung Bagatellsteuern

letzte Folie 2016:

Es gibt Berge über die man hinüber muss...



.....sonst geht der Weg nicht weiter

letzte Folie 2017:



Motto für 2019:

Ausblick: positiv



AGIEREN
(statt reagieren)

..... gilt für Unternehmen und Fachorganisationen

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

