

Finanzdienstleister Symposium 2019

Graz-Thalerhof, 18.10.2019

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

Programm

■ 10:40 Uhr - 11:15 Uhr

Aktuelle Entwicklungen in der Finanzdienstleistung
Fachgruppenobmann Hannes Dolzer

■ 11:15 Uhr - ca 12:15 Uhr

Weiterbildungsverpflichtung NEU
Fachverbandsgeschäftsführer Mag. Thomas Moth

■ ca. 12:15 - 13:00 Uhr

Mittagspause

Programm

■ 13:00 Uhr - 14:00 Uhr

Umsetzung der IDD in Österreich -
Neuerungen und Checklisten

Fachgruppenobmann Hannes Dolzer

■ 14:00 Uhr -15:00 Uhr

Berufsumfang und Pflichten des Gewerbeinhabers

Fachverbandsgeschäftsführer Mag. Thomas Moth

Pause

■ 15:15 Uhr -16:45 Uhr

Die Macht des positiven Denkens

Dr. hc. Dirk Griesdorn

Organisatorisches

Anrechnungen Weiterbildungsverpflichtung

- 3 Stunden Lehrplan Gewerbliche Vermögensberatung
Modul 1 (Allgemeines Berufsrecht)
- 1/2 Stunde Lehrplan Gewerbliche Vermögensberatung
Modul 10.1 (Wissensvertiefung)
- 3 Stunden Lehrplan Versicherungsmakler - Agenten
Modul 1 (Rechtskompetenz und
Berufsrecht)

Organisatorisches

- Anwesenheitspflicht bei Anrechnung
- Pausenzeiten einhalten
- Ausfahrtstickets

Viel Spaß und interessante Informationen



Aktuelle Entwicklungen in der Finanzdienstleistung

Fachverbandsobmann Mag. Hannes Dolzer
Graz-Thalerhof, 18.10.2019

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

Inhalte

1. ZDF - Zahlen, Daten, Fakten
2. Schwerpunkte - 2019 (Fachgruppe)
3. Themen - 2019 (Fachverband)
4. Ausblick (2020)
 - a. Entwicklungen
 - b. Schwerpunkte Fachgruppe und Fachverband



Zahlen, Daten, Fakten

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

Fachgruppenausschuss



TEAM

Ausschussmitglieder

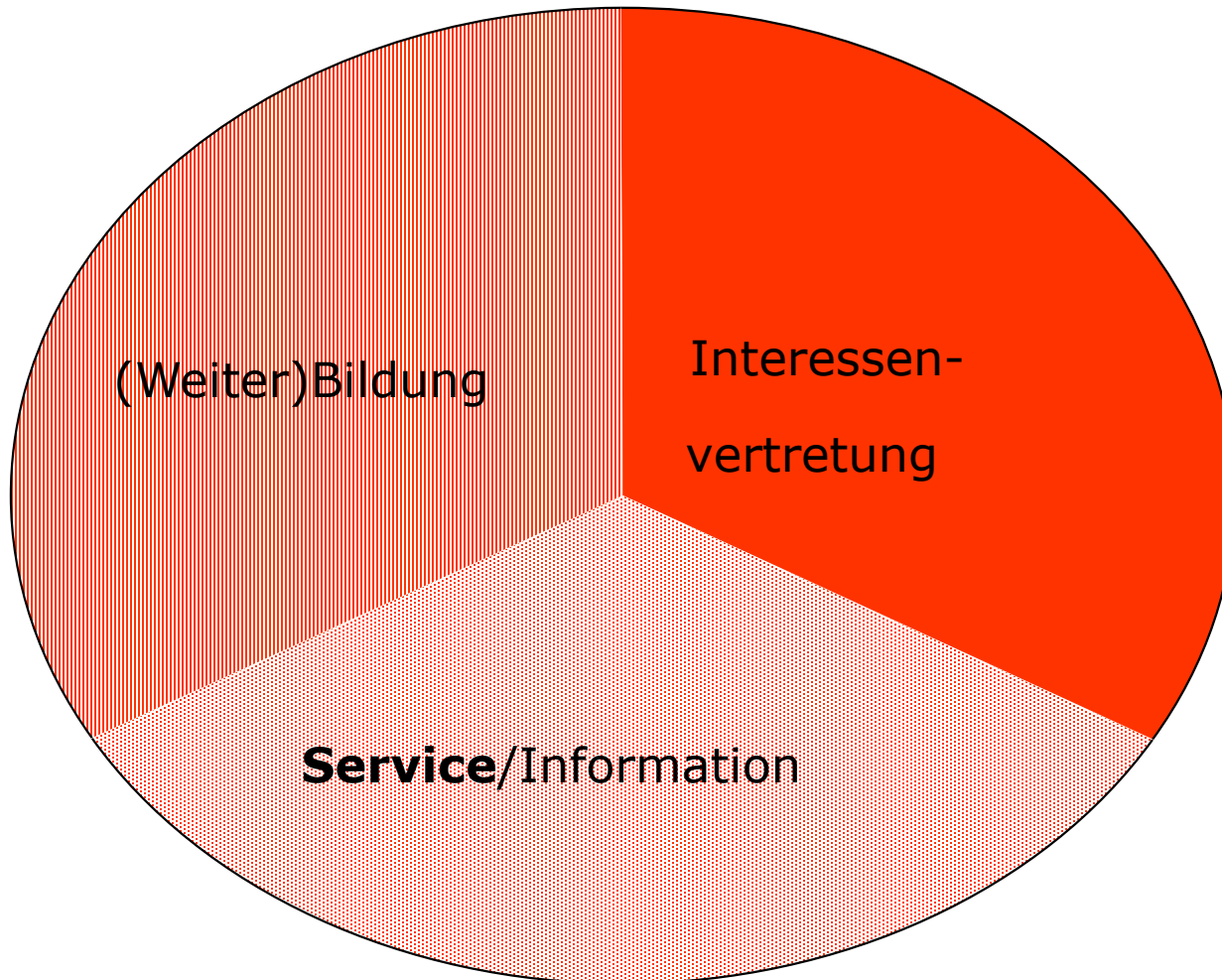
stimmberechtigte Mitglieder

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

beratende Mitglieder

- Alfons Unterweger
 - Wertpapiervermittler
- Reinhard Magg
 - Wertpapierunternehmen
- Klaus Klampfl
 - Leasingunternehmen
- Wolfgang Deutschmann
 - Crowd_Investing-Plattformen

Aufgaben der Interessensvertretung



Branchenentwicklung - in Zahlen



Anzahl Betriebe in Österreich... (gesamt)

Stichtag:	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	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
Österreich	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	1. Q. 2019	2. Q. 2019
1. Wertpapierunternehmen	233	210	204	191	175	161	149	138	131	126	123	125
2. Gewerbliche Vermögensberatung	6.532	6.363	6.077	5.717	5.238	5.070	4.882	4.700	4.635	4.538	4.542	4.543
3. Finanzdienstleistungsassistent	5.804	5.108	4.470	2.582	1.706	93	62	31	16	12	11	11
4. Wertpapiervermittler	0	0	0	49	179	332	377	307	251	208	199	188
5. Leasingunternehmen	370	359	350	351	324	309	294	303	296	260	261	261
6. Kreditauskunfteien	148	147	136	130	122	113	113	112	97	88	89	89
7. Versteigerer	141	133	130	129	130	130	123	133	129	133	130	129
8. Pfandleihunternehmer	78	87	94	105	116	109	114	110	98	102	103	103
9. Bausparvermittler	575	641	641	611	587	581	580	518	425	386	389	387
10. Zahlungsdienstleister	0	0	0	0	179	215	223	209	162	124	121	117
11. Sonstige Finanzdienstleister	470	643	590	1.085	1.182	1.499	1.582	1.767	1.826	1.745	1.718	1.726
Summe:	14.351	13.691	12.692	10.950	9.947	8.612	8.499	8.328	8.066	7.722	7.686	7.679

Branchenentwicklung Steiermark (aktiv)

Stichtag:	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	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
Steiermark	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	1. Q. 2019	2. Q. 2019
1. Wertpapierunternehmen	18	14	11	10	9	10	8	8	8	9	8	8
2. Gewerbliche Vermögensberatung	676	636	577	531	440	428	413	404	419	423	432	433
3. Finanzdienstleistungsassistent	697	557	419	202	131	0	1	0	0	0	0	0
4. Wertpapiervermittler	0	0	0	4	23	52	67	38	18	12	13	13
5. Leasingunternehmen	12	11	12	12	12	12	13	11	11	11	12	12
6. Kreditauskunfteien	8	8	5	4	6	4	4	5	4	4	4	4
7. Versteigerer	16	13	12	10	11	11	12	16	16	16	15	15
8. Pfandleihunternehmer	10	11	13	14	14	11	10	12	10	12	12	12
9. Bausparvermittler	44	55	58	55	50	51	58	42	34	35	36	38
10. Zahlungsdienstleister	0	0	0	0	12	12	13	11	10	9	9	9
11. Sonstige	73	61	50	96	113	151	191	246	220	223	214	218
Summe:	1.554	1.366	1.157	938	821	742	790	793	750	754	755	762



Tätigkeitsschwerpunkte 2019

Fachgruppe

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

Information

- Jänner 2019 Bildungs-Kick-Off- Fachverband *15 Stunden*
- Feber 2019 Finanzmarkttrends
- März 2019 ÜVA: Recht der Wertpapiervermittlung *3 Stunden*
- März 2019 Damenstammtisch
- Mai 2018 ÜVA: Berufsrecht *3 Stunden*
- September FMA und IDD *5 Stunden*
- 18. Oktober: Symposium *3 Stunden*
- *19. November ÜVA: Recht der Finanzierungen 3 Stunden*
- *28 November Workshop Lebensversicherungen 3 Stunden*

35 Stunden anrechenbare Weiterbildung

=>bei sämtlichen Veranstaltungen kostenfreie Teilnahme

weitere Schwerpunkte

■ Financial Education

- zahlreiche Projektstage in Schulen
- Pressegespräch September

- in EU (Konsumentenschützerstagung der Aufsichts)
- in Österreich (Aufsichtskonferenz der FMA)

aktuell ein brennendes Thema

Fachgruppe Finanzdienstleister WK-Stmk am Weitesten
sehr Positiv für Berufsimage

Öffentlichkeitsarbeit

Ziele

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

Öffentlichkeitsarbeit

- Pressegespräch Financial Education
 - ORF Steiermark und Radio Steiermark
 - zahlreiche Printmedien
- Messestand bei Lebensraum
 - Zeitungsbericht
 - Podiumsdiskussion
- Thema Dokumentationsvorschriften - Finanzieren
 - Standard April 2019
 - zahlreiche Beiträge / Interviews in Fachmedien

Öffentlichkeitsarbeit

DER STANDARD **GELDSTANDARD** Kleine Zeitung Mittwoch, 13. März 2019 **DONNERSTAG, 11. APRIL 2019 | 15**

VERMÖGENSBERATER WARUM SICH DIE BRANCHE POSITIV ENTWICKELT



11,8
Prozent plus beim Umsatz konnten die Vermögensberater im Vorjahr verbuchen.



Immokreditnachfrage belebt Umsätze der Vermögensberater

Der Bauboom hält an – ebenso die Nachfrage nach Immobilien. Sei es für ein Eigenheim oder als Investmentobjekt über eine Crowdfinanzierung.

ANALYSE ATX
In den vergangenen 4 Wochen (%) schlechter, besser als der ATX

Das Nullzinsumfeld verlockt zum Eigenheim. Die stetige Nachfrage nach entsprechender Finanzierung bringt Vermögensberatern ein Umsatzplus.

Retinna Pfauer

Wohnen | 43

VERMÖGENSBERATUNG



Die Traumimmobilie will auch richtig finanziert sein. Wie das geht, wissen die steirischen Finanzdienstleister

Eine Finanzierung, auf die man bauen kann

Wohnbedürfnisse sind unterschiedlich, so wie auch die Finanzierungsangebote. Da kommt es auf gute Planung und perfekte Beratung an. Bei der richtigen Auswahl hilft ein unabhängiger Vermögensberater.

Die Kosten für Miete und Eigentum steigen stetig. Also wichtiger ist daher, das richtige Finanzierungskonzept zu finden. Unterstützung bieten unabhängige Vermögensberater. Die rund 500 gewerblichen Vermögensberater im steirischen Finanzdienstleistungsbereich sind in der Bundesfinanzplanung ist immer auch Lebensplanung“, betont Hannes Dolzer, österreichweiter Fachverbands- und steirischer Fachgruppenobmann der Finanzdienstleister. Wichtig ist auch, die Kaufobjekte sorgfältig zu prüfen.

Service Fachgruppe

- Fachliche (rechtliche) Auskünfte Geschäftsstelle - bzw. Obmann
- Musterformulare / Dokumente bzgl. IDD-Umsetzung
- Durchführung Befähigungsprüfungen / Fachgespräche (zB Gewerbeerweiterungen)

Interessenvertretung Fachgruppe Finanzdienstleister

- Vertretung in Fachausschüssen des Fachverbandes, zB
 - Service Neu-Mitglieder (E. Gatschelhofer)
 - Image / Öffentlichkeitsarbeit (G. Ratz)
 - Vermögensberater/Wertpapiervermittler (J. Tratz/A. Unterweger)
 - Crowd-Investing-Plattformen (W. Deutschmann)
 - **Vorsitzender** FA Leasingunternehmen (K. Klampfl)
 - Bildung (M. Kohlmeier)
 - Wertpapierunternehmen R. Magg
 - *alle Ausschüsse - Obmann H. Dolzer*

Steirische Vertreter: *Mittendrin statt nur dabei*



Tätigkeitsschwerpunkte 2019

Fachverband

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

Schwerpunkte Fachverband Finanzdienstleister

Umsetzung IDD

- Interessensvertretung
- Checklisten und Formulare erstellen
- Roadshow Information

Tätigkeiten Fachverband

- **Weiterbildungsveranstaltungen**
 - Bildungs-Kick off (Anmeldung 2020: ab Ende Oktober)
 - 3 Übertragungsveranstaltungen

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

- **Politische Interessenvertretung**
 - In Österreich
 - Auf EU-Ebene

Politische Interessenvertretung

- Weitere gesetzliche Regelungen in Österreich
 - Leasingunternehmen (zB Bestandsvertragsgebühr)
 - Kreditauskunfteien (zB Löschpflichten)
 - Pfandleiher, Versteigerer (zB Einfuhr von Kulturgütern)
 - Wertpapierfirmen (zB: Es-Post-Kostenausweis)
 - Crowdfunding-Plattformen (zB Aufsichtstregime)

- EU-Ebene
 - Eigenkapitalvorschriften Wertpapierunternehmen
 - PEPP

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.

Was wird kommen

- Green Finance
 - ESG Klassifizierungen / Informationen bei Investments
- Nationaler Qualitätsrahmen für Befähigungsprüfung
 - für internationale Vergleichsmöglichkeit
- Neue Prüfungsordnung
 - Auf Basis NQR - mehr Teilmodule
- Digitaler Beratungsprozess Vermögensberater?
 - Vertrag wird erarbeitet
- MIFID-Review startet...
 - dauert Jahre bis MIFID III

aber: Wir sind über'n Berg



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