



# Fachgruppentagung 2023

Herzlich Willkommen!

### 3. Bericht des Fachgruppenobmannes



Jahr 2022 -2023



# Aktuelle Themen



# Aktuelle Themen

- Energiekostenzuschuss- bzw. pauschale für Versicherungsmakler
- Allianz - Achtung bei Vorschlag zur Kommunikation!
- Provisionsverbote im Rahmen der Kleinanleger Investment Strategie?  
Provisionsverbot EU-rechtswidrig? Fachverband lässt Expertise aktualisieren
- Gruppenkrankenversicherung - MERKUR, Update zum Selbstbehalt
- Bezeichnungsschutz nach § 287 VAG - FMA rät zum Handeln, ansonsten drohen Strafen
- Befähigungsprüfungsordnung NEU veröffentlicht
- Überregionale Weiterbildung NEU ab 2024
- Weiterbildungszertifikate 2022



# Aktuelle Themen

## ■ Energiekostenzuschuss- bzw. pauschale für Versicherungsmakler

Gesetz und Richtlinie vermurkst? Was ist Problem?

- Grundlage: zwischen 10k und 400k Umsatz, je nach ÖNACE CODE zwischen 110.- € und 2.475.- € Zuschuss
- über 35.000.- € Umsatz bekommen wir eine Ablehnung
- System fußt auf dem Umsatz -> Umsatzsteuervoranmeldung (UVA)
- Schnittstelle versucht Abgleich mit dem Finanzministerium
- Umsätze in der Versicherungsvermittlung sind lt. UStG unecht von der USt befreit
- daher wird auch keine UVA gemacht
- Abfrage geht ins Leere -> Antrag wird abgelehnt



# Aktuelle Themen

- Allianz – Achtung bei Vorschlag zur Kommunikation!
  - Aufforderung zur Bekanntgabe der E-Mailadressen der Kunden für direktversandt Polizzen (und Kommunikation)
  - alternativ soll der Makler die ausschließliche Zustelladresse für die Kunden sein
  - aus Sicht des Fachverbandes sind beide Alternativen mit rechtlichen Fragestellungen verbunden
  - es bedarf in beiden Fällen eine entsprechenden (Spezial-) Vollmacht
  - gewisse Risiken für den Versicherungsmakler, weil er alle Erklärungen zeitnah prüfen muss (Haftung)
  - aus Sicht des Fachverbandes derzeit keine der beiden Varianten unterschreiben
  - es werden z.Z. Gespräche durch den Fachverband mit der Allianz Versicherung AG geführt, um rechtssichere Lösung zu erzielen



# Aktuelle Themen

- Provisionsverbote im Rahmen der Kleinanleger Investment Strategie? Provisionsverbot EU-rechtswidrig? Fachverband lässt Expertise aktualisieren
  - Provisionsverbot im Bereich der Lebensversicherung/ Veranlagungsprodukte wieder ein Thema
  - Prof. Dr. Thomas Jäger hat sich dem Thema aus einer europarechtlichen Perspektive angenommen und untersucht, inwieweit ein Provisionsverbot für die unabhängige Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten durch Versicherungsmakler überhaupt mit den Grundfreiheiten\* des EU-Binnenmarkts vereinbar wäre
  - weiteres Thema: Begriffsunterschied **unabhängig** versus **ungebunden**

\*EU-Grundfreiheiten: Dienstleistungs-, Kapital-, Personen- & Warenverkehrsfreiheit



# Aktuelle Themen

- Gruppenkrankenversicherung – MERKUR, Update zum Selbstbehalt
  - Prüfung durch FMA. Ergebnis: Verzicht auf den Selbstbehalt in einem SB-Tarif zukünftig nicht mehr zulässig ist.
  - Bei Konvertierung auf SB-Variante zukünftig 20% statt 15% Nachlass (Bundesländer 205.- € bzw. Wien 600.- €)
  - bei Konvertierung in Vollkostentarif ohne SB 20% Nachlass möglich
  - bei Verbleib im jetzigen Tarif wird der zugrunde gelegte SB verrechnet





# Aktuelle Themen

- Bezeichnungsschutz nach § 287 VAG - FMA rät zum Handeln, ansonsten drohen Strafen
  - im GISA-Register scheinen diverse Firmenwortlaute bzw. Unternehmensbezeichnungen auf, die Bezeichnungen enthalten, die nach § 287 VAG 2016 geschützt sind und daher nicht ohne weiteres verwendet werden dürfen
    - die Bezeichnungen „Versicherung“, „Versicherer“ und „Assekuranz“ sowie
    - jede Übersetzung in einer anderen Sprache und darüber hinaus
    - eine Bezeichnung, in der eines dieser Wörter enthalten ist



# Aktuelle Themen

- Bezeichnungsschutz nach § 287 VAG - FMA rät zum Handeln, ansonsten drohen Strafen
  - nach FMA und den einschlägigen Kommentaren zum VAG 2016, ist Versicherungsvermittlern daher z.B. die Führung folgender Firmenwortlaute bzw. Unternehmensbezeichnungen nicht erlaubt:
    - „Versicherungsbüro“ ,
    - „Versicherungsdienst“ ,
    - „Versicherungskanzlei“ ,
    - „Assekuranz GmbH“ ,
    - „Insurance GmbH“ ,
    - „Versicherei“ ,
    - „Versicherungsmanagment“ ,
    - „Versicherungsservice“ und dgl.
  - nach § 330 VAG 2016 mit einer Verwaltungsstrafe von bis zu € 60.000,-- -> auch Probleme nach dem UWG könnten entstehen



# Aktuelle Themen

- **Befähigungsprüfungsordnung NEU veröffentlicht**
  - Befähigungsprüfung wird auf NQR Level 6 angepasst (gleichzusetzen mit Meister, Bachelor, Ingenieur), keine Wissensabfrage, sondern Kenntnisse und Fähigkeiten -> sehr praxisorientiert
  - tritt mit **01.07.2024** in Kraft
  - schriftlicher und mündlicher Teil
  - schriftlicher Teil in Multiple Choice Methode (4 Stunden)
  - mündlicher Teil Fach- bzw. Kundengespräch (1 Stunde)



# Aktuelle Themen

- Überregionale Weiterbildung NEU ab 2024
  - Landingpage für Weiterbildungsangebot der 9 Fachgruppen
  - [www.austrianbrokercollage.at](http://www.austrianbrokercollage.at)
  - Angebote werden laufend eingemeldet und können abgerufen werden
  - als online- und hybride VA möglich



# Weiterbildungszertifikate

Kategorien für Weiterbildung:

Silber über 15h/ Gold über 20h/ Platin über 30h

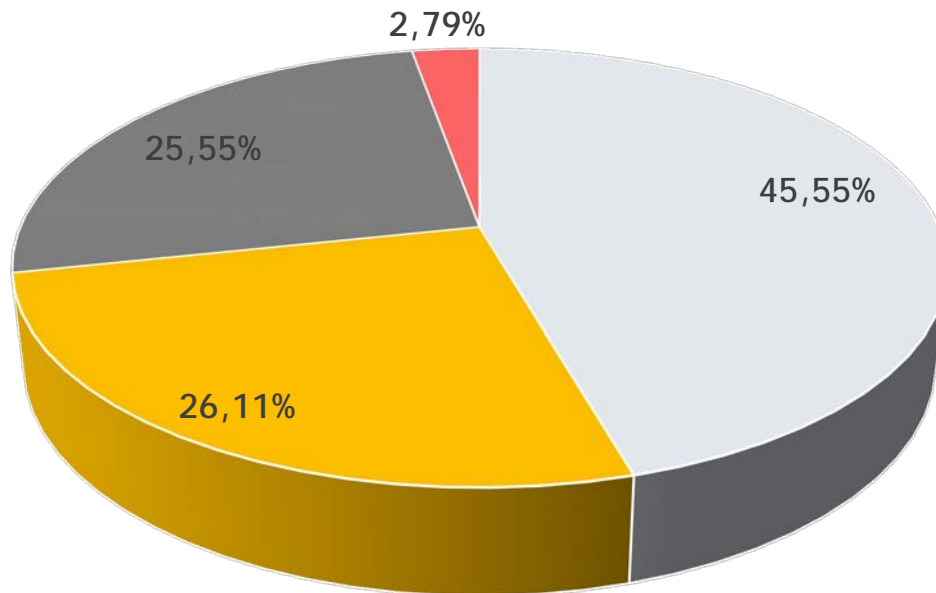
- 82 Mitglieder zwischen 15 und 20h
- 47 Mitglieder zwischen 20 und 30h
- 46 Mitglieder über 30h





# Weiterbildungszertifikate

- 239 Mitglieder auf der Plattform [www.meine-weiterbildung.at](http://www.meine-weiterbildung.at) registriert
- Davon machen 180 die Wartung über diese Plattform



■ Silber ■ Gold ■ Platin ■ nicht erfasst



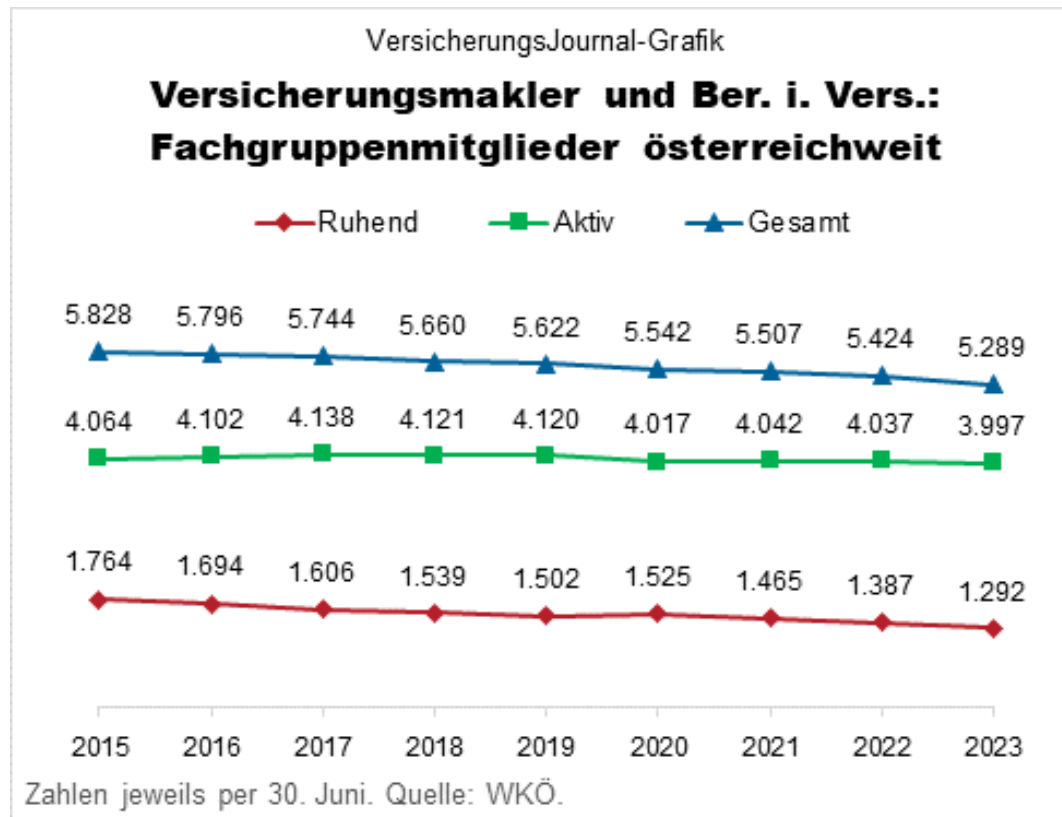
Jahr 2019 -2023



# Entwicklung der Versicherungsmakler

# Jahr 2019 -2023

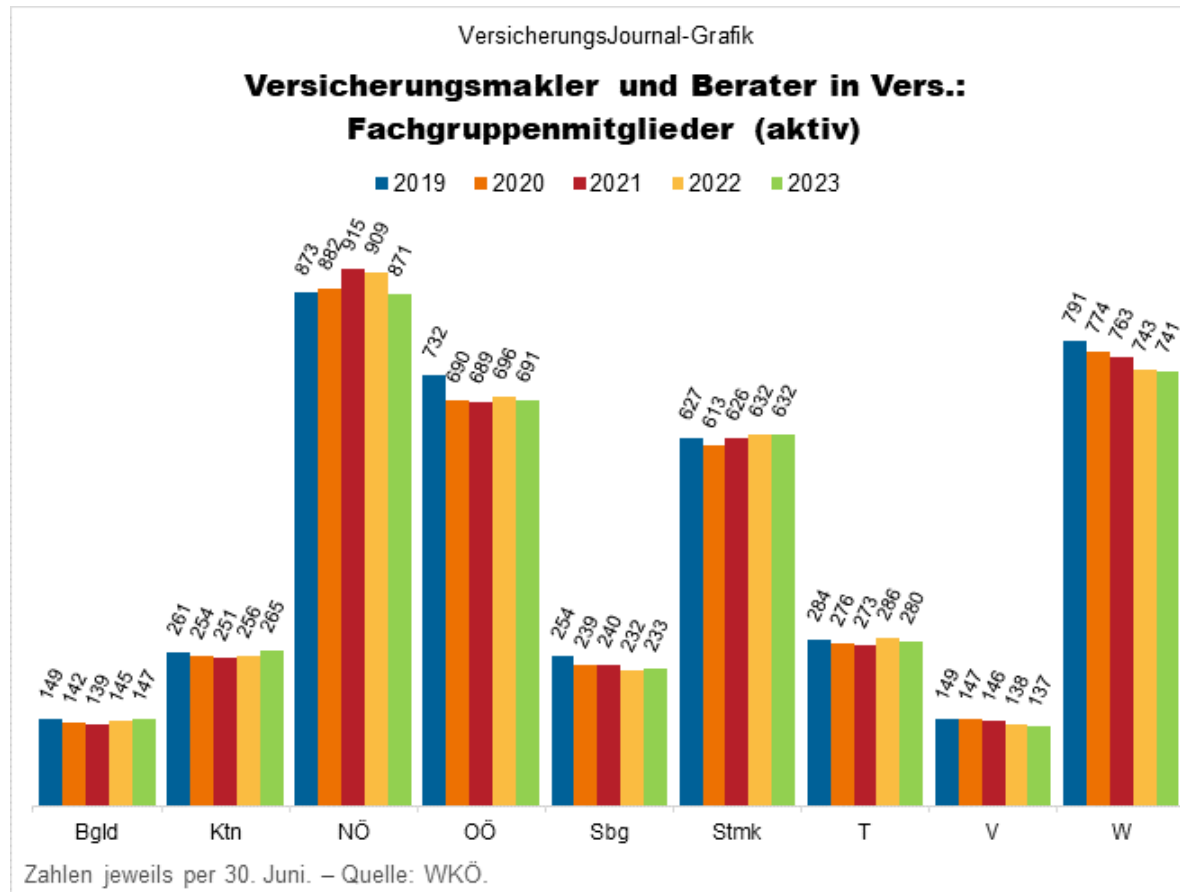
## Österreich gesamt





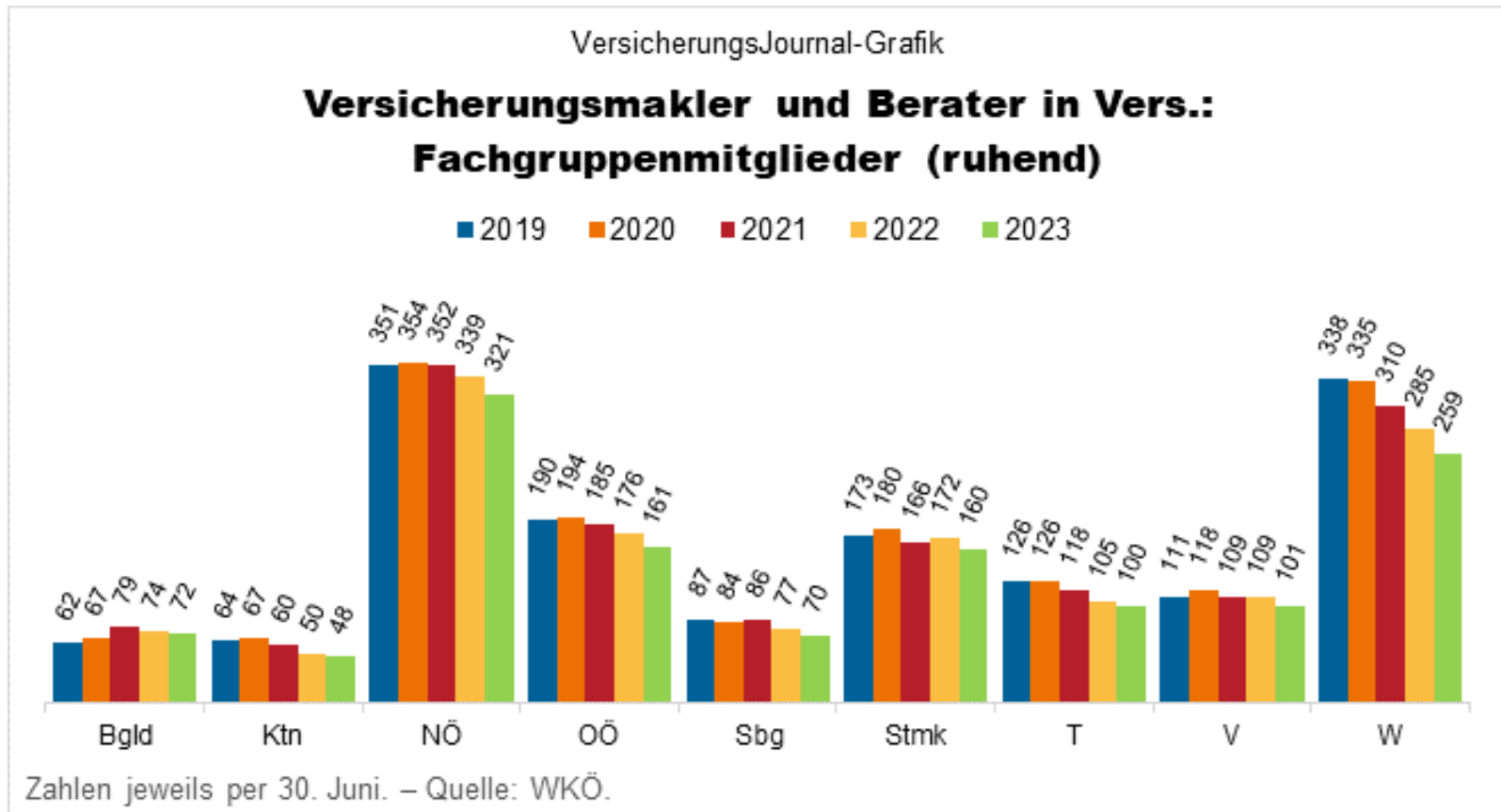
# Jahr 2019 -2023

einzelne Bundesländer - Aktive, in Kärnten ein PLUS



# Jahr 2019 -2023

## einzelne Bundesländer - Ruhende



Jahr 2022 -2023



# Rückblick

# Oktober 2022

## ■ 04.10. ->

Fachgruppentag war ein Come-Together der Kärntner Versicherungsmakler.

Danach gab es im Rahmen des Robotic Days einen Vortrag. Wie kann die moderne Technik in Zukunft die Versicherungslandschaft verändern und insbesondere im Schadenfall mitwirken.



**ROBOTIC DAY**  
AUTONOME VIERBEINER IN AKTION

**4. Oktober 2022 ab 14 Uhr**

Die Teilnahme am Robotic Day im **MAKERSPACE Carinthia** ist **kostenlos!**  
Bitte **verbindlich anmelden** unter  
[www.makerspace-carinthia.com/roboticday](http://www.makerspace-carinthia.com/roboticday)



**WKO** **smart inspection** **MAKERSPACE CARINTHIA** **WKO**  
WIRTSCHAFTSKAMMER KÄRNTEN  
WIRTSCHAFTSKAMMER KÄRNTEN  
WIRTSCHAFTSKAMMER KÄRNTEN  
WIRTSCHAFTSKAMMER KÄRNTEN

# Oktober 2022

## ■ 10.10. -> Kärnten morgen: 20 Jahre Sparte Information & Consulting

Am 10. Oktober 2022 tauchten wir im Casineum Velden ein in die Themenwelt der Sparte IC. Künstler und Kabarettist Christian Hölbling führte durch das Programm und Zukunftsforscher Tristan Horx sprach die Keynote zum Thema "Wie wir in Zukunft arbeiten".



# Oktober 2022

- 20.10. -> Die Schadenbearbeitung im Spannungsfeld Versicherungsnehmer - Vermittler - Versicherer, Referenten: Reinhold Jesenitschnig und Dr. Markus Weichbold (hybride VA 4h)

Das Seminar hat die rechtlichen und praktischen Grundlagen für erfolgreiche, professionelle Schadenbearbeitung behandelt und gab wertvolle Tipps für systematische und effiziente Schadenabwicklung.



# November 2022

- 09.11 -> Ist betriebliche Vorsorge im Jahr 2022 noch zeitgemäß? Referent: Manfred Reinalter (hybride VA 4h)










Was war Inhalt?

- Aktuelle Rahmenbedingungen der betrieblichen Vorsorge in Österreich
- Betriebliche Mitarbeitervorsorge als Instrument der Personalpolitik
- Firmenpension für den Unternehmer
- Firmenpension für die Führungskraft
- Was es zur Abfertigung noch zu sagen gibt



# Dezember 2022

- ganzer Monat -> Alle Mitglieder und deren Mitarbeiter konnten bis zum 31.12.2022 eine Vielzahl von aufgezeichneten Weiterbildungsveranstaltungen nachholen. In Summe waren es für das Jahr 2022 gute 26 Stunden.

 <p><b>BILDUNGS-KickOff 2022: Aktuelle Probleme des Versicherungsrechts Teil 1</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Referent: Univ.-Prof. Dr. Stefan Ferner, Akad. VersMakler            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>teilgenommen 12.01.2022</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>	 <p><b>BILDUNGS-KickOff 2022: Aktuelle Probleme des Versicherungsrechts Teil 2</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Referent: Univ.-Ass. Dr. Isabelle Vornklich, Akad. VersMakler            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>teilgenommen 12.01.2022</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>	 <p><b>BILDUNGS-KickOff 2022: Der Dauerrabatt als Dauergast vor dem OGH</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Referent: Dr. Markus Weichbold, Mag. Jörg Öttinger            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>teilgenommen 11.01.2022</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>
 <p><b>BILDUNGS-KickOff 2022: Unterstützung des Kunden nach Eintritt des Versicherungsfalles</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Referent: Akad. Vilm. Reinhard Jesentisch, Mag. Jörg Öttinger            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>teilgenommen 11.01.2022</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>	 <p><b>Aktuelle Themen der Rechtschutzversicherung</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Anbieter: Kärntner Gesellschaft für Versicherungsfachwissen            Referent: Prof. Mag. Erwin Gsch, MBA, akad. BO            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>teilgenommen 25.04.2022</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>	 <p><b>Nachmittag</b>            Symposium: Klimawandel, Naturkatastrophen, Versicherung (Nachmittag)            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Anbieter: Kärntner Gesellschaft für Versicherungsfachwissen            Referent: Assoz. Prof. Mag. Dienerat. Ulrich Fritzsche, Mag. Judith Köberl, Mag. Dr. Franz Preßenthaler, MLZ, Kristiana Franke            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>angemeldet</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>
 <p><b>Vormittag</b>            Symposium: Klimawandel, Naturkatastrophen, Versicherung (Vormittag)            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Anbieter: Kärntner Gesellschaft für Versicherungsfachwissen            Referent: Assoz. Prof. Mag. Dienerat. Ulrich Fritzsche, Mag. Judith Köberl, Mag. Dr. Franz Preßenthaler, MLZ, Kristiana Franke            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>angemeldet</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>	 <p><b>Aktuelle Rechtsprechung zum Schadenersatzrecht</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Anbieter: Kärntner Gesellschaft für Versicherungsfachwissen            Referent: Univ.-Prof. Dr. Christian Huber            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>angemeldet</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>	 <p><b>Nachhaltigkeit in der Geldanlage. Gekommen um zu bleiben.</b>            Ort &amp; Zeit: online bis 31.12.2022            Anbieter: Kärntner Gesellschaft für Versicherungsfachwissen            Referent: Karl-Heinz Samonig, CPM, EIPB            Kosten: kostenlos            Anmeldefrist: bis 31.12.2022</p> <p><i>teilgenommen 05.10.2022</i></p> <p><a href="#">Details &amp; Anmeldung</a></p>

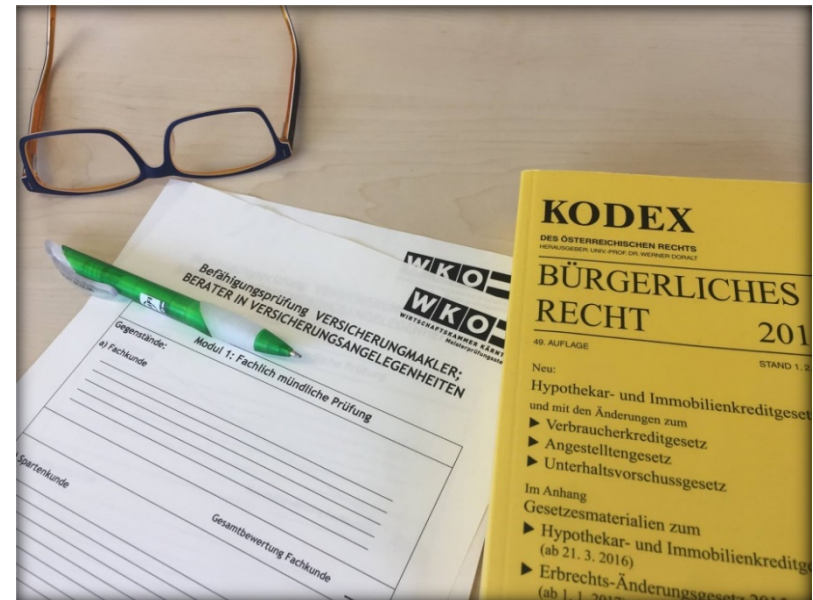


# September - Dezember 2022

- Vorbereitungskurs für die **Befähigungsprüfung zum Versicherungsmakler**
- **Dezember -> 2 - tägige Befähigungsprüfungen, durch Prüfungskommission abgenommen**



Ein Dank an alle Prüfer und Vortragenden!





# Feber 2023

## ■ Weiterbildungs KickOff der Versicherungsmakler

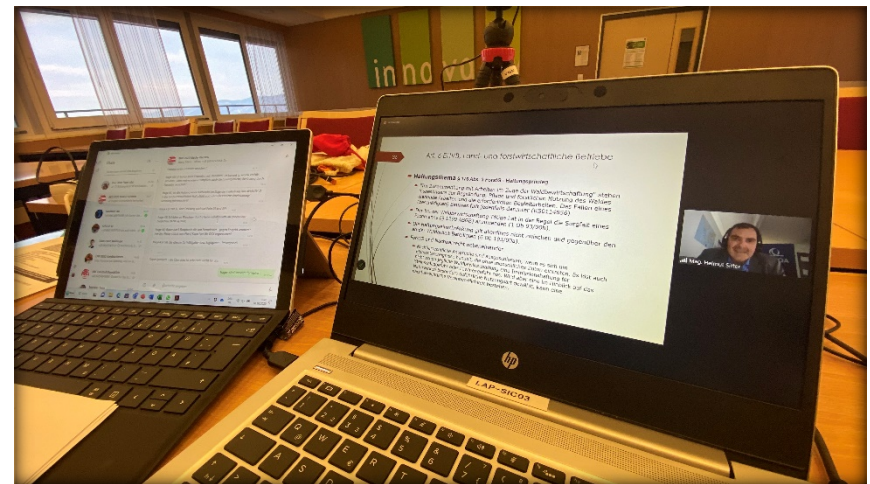
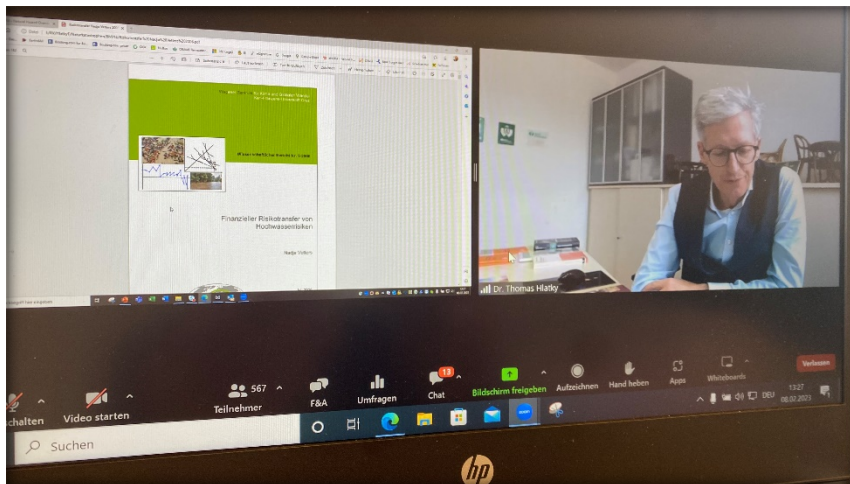
Die Fachgruppe der Kärntner Versicherungsmakler hat für alle österreichischen Versicherungsmakler:innen am 8. und 9. Februar 2023 zum Bildungs-KickOff geladen. Das wahrscheinlich größte Makler-Bildungsformat im ersten Halbjahr konnte mit einem umfangreichen Programm punkten.

In Summe klickten sich knapp 2.500 Versicherungsmakler aus ganz Österreich in den Bildungs-KickOff der Fachgruppe Kärnten. Vier erstklassige Versicherungs-Expert:innen servierten umfassendes Makler-Know-how.

(Online VA 8h)

# Feber 2023

- 08.02.-> Weiterbildungs-KickOff / Tag 1/ Dauer 4 Stunden.  
Naturkatastrophenversicherung und Risikomanagement in Österreich, Referent: Prok. Dr. Thomas Hlatky  
Landwirtschaftliche Haftpflichtversicherung und daraus resultierende Schäden aus der Praxis, Referent: Mag. Helmut Sitter

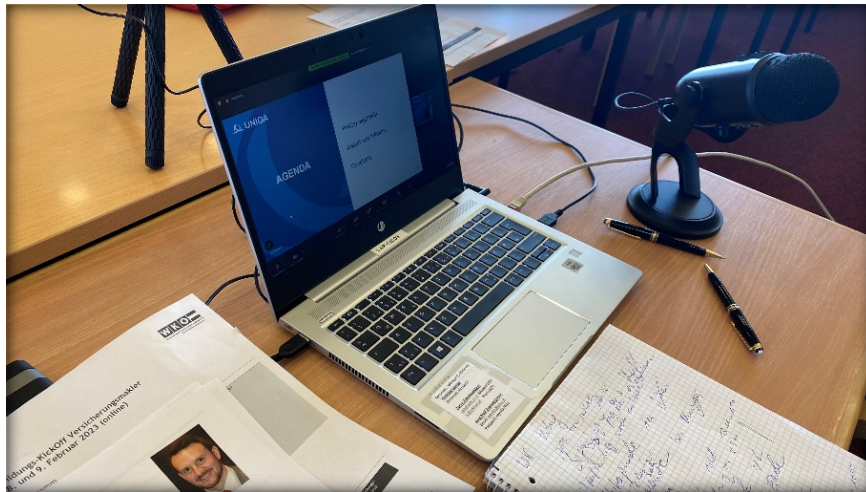


# Feber 2023

■ 09.02.-> Weiterbildungs-KickOff / Tag 2/ Dauer 4 Stunden.

Prämienberechnung in der KFZ-Versicherung/KFZ  
Schadenanalyse & Schadenentwicklung, Referent: DI Martin  
Kusen, DI Florian Böhm

Automatisiertes Fahren: Status quo und Herausforderungen für  
die Zukunft, Referent: Dr. Markus Weichbold, B.A.



# März 2023

## ■ 07.03.-> Personenversicherung im aktuellen Teuerungsumfeld, Referent: Ronald Felsner (hybride VA 4h)

Sind Personenversicherungen im aktuellen Teuerungsumfeld noch leistbar? Aber kann man es sich leisten, gerade in diesen Zeiten nicht versichert zu sein und Schäden selbst zu tragen? Welche Personenversicherungen mit welchen Leistungsbausteinen nicht nur jetzt, sondern generell besonders wichtig sind, und mit welchen Argumenten Sie jetzt Ihre Kunden überzeugen, erfahren wir in diesem Workshop.





# Jänner bis März 2023

- 16.03. Webinar über FG STMK: Trainingdays 16 | "Die Erwachsenenvertretung" mit RA Mag. Peter Edelsbrunner (hybride VA 2h)
- 16.03. Webinar über FG STMK: Trainingdays 17 | "Datenschutzrecht für Versicherungsmakler" mit Mag. Tamara Charkow (Rechtsservice der WKO Steiermark) (hybride VA 2h)
- 17.03. Webinar über FG STMK: Trainingdays 18 | "Fallstricke beim Maklervertrag und AGB" mit RA Mag. Patrick Huttmann (Weinrauch Rechtsanwälte, Partner) (hybride VA 2h)

# April 2023



- 01.04.-> Geschäftsführerwechsel in der Fachgruppe



Mario Glantschnig, MSc



Mag. Kerstin Goritschnig, Bakk, MBA

# Mai 2023

## ■ 23.05. -> AUVB 2022: Die neuen Musterbedingungen zur Unfallversicherung, Referent: Ewald Maitz, MLS (präs. VA 3h)

120 Personen waren in den völlig ausgebuchten Festsaal des Bildungshaus Schloss Krastowitz gekommen, um sich aus erster Hand über die jüngsten Entwicklungen im Bereich der Unfallversicherung zu informieren.





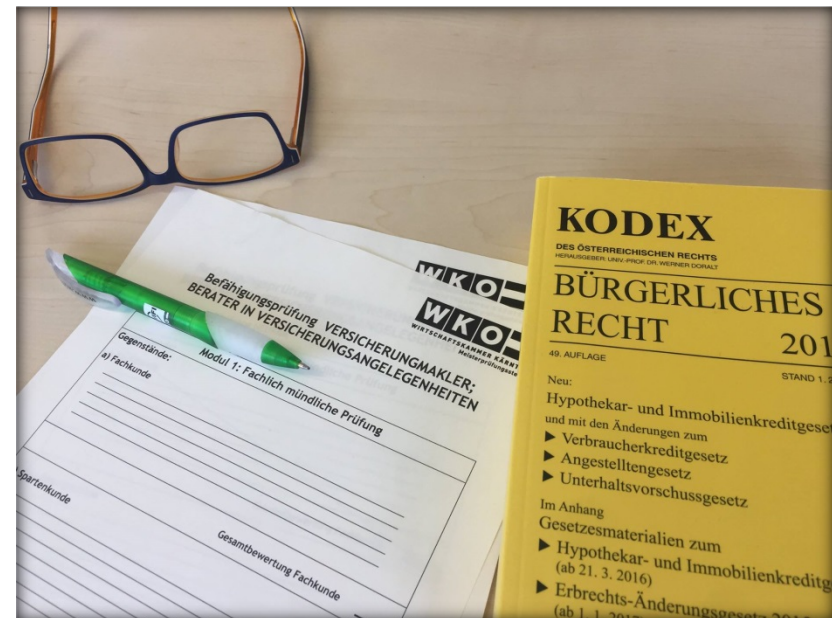
# Feber - Juni 2023

- Vorbereitungskurs für die **Befähigungsprüfung zum Versicherungsmakler**
- 24. Mai und 25. Mai -> 2 - tägige Befähigungsprüfungen, durch Prüfungskommission abgenommen



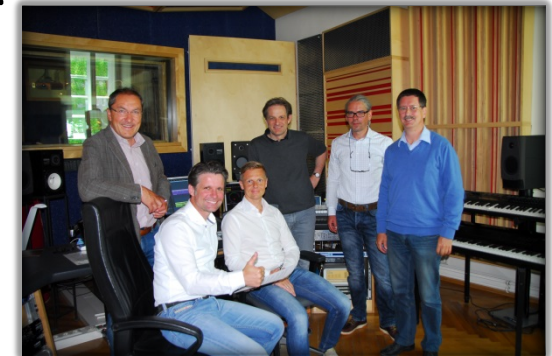
**PRÜFUNG  
BESTANDEN**

Ein Dank an alle Prüfer und Vortragenden!



# Juni 2023

- 31.Mai. und 05. Juni -> insgesamt bereits über 35 KollegInnen waren im Tonstudio, sind das Sprachrohr der Kärnten Versicherungsmakler und werben für unsere Berufsgruppe. Wir sind in Summe ca. 180 mal „On Air“ gewesen.



# Juni 2023

- Radiospots auf Radio Kärnten und Antenne Kärnten im Juni, Juli, September und Oktober 2023.



# Juni 2023

- Radiospots auf Radio Kärnten und Antenne Kärnten im Juni, Juli, September und Oktober 2023.



# Juni 2023

## ■ 12.06.-> Trend KI Tag

Rund 250 Unternehmer:innen aus der Sparte Information und Consulting informierten sich im Casino Velden über aktuelle Entwicklungen zur Künstlichen Intelligenz (KI). Bereits jetzt gibt es innovative Vorzeigeprojekte aus Kärnten und heimische Expert:innen begleiten Betriebe auf dem Weg in die digitale Zukunft.



# September 2023

- 07.09.-> Expert:innentreffen der Versicherungsmakler in Rust (hybride VA 4,75h)

Fachevent zum Schadenmanagement in der Praxis und zum europäischen Regulationschaos. Die Vorträge konnten mit insgesamt 4,75 Stunden zur verpflichtenden Weiterbildung angerechnet werden.



# September 2023

- 21.09.-> OGH-Judikatur zur Sachversicherung, Referent: MMag. Wolfgang Alphart (hybride VA 6h)

Full house in der WIFI, 200 Teilnehmer aus der Versicherungswirtschaft waren anwesend.





# Ab jetzt bis Ende des Jahres

- heute Präsenz: **Haftungsfallen und Risiken des Versicherungsmaklers aus der Praxis**, Mag. Patrick Huttmann, 1,5h (FGT)
- 03.10. Hybrid: **Inflation und Klimakrise: Wie schaffen wir das?**, em.o.Univ.-Prof. Dr. Christoph Badelt, 1h (VGK)
- 07.11. Hybrid: **Digitalisierung und künstliche Intelligenz - ihr Einfluss auf die Arbeitswelt**, DI Silvia Rusegger, MA, 1h (VGK)
- 08.11. Hybrid: **Kfz-Versicherung**, 2 h (KGV)
- 07.12. Hybrid: **Auswirkungen von Inflation und Anti-Teuerungsmaßnahmen auf die Einkommen der österr. Haushalte**, Mag. Paul Eckerstorfer, PhD, 1h (VGK)





# Summe der Veranstaltungsstunden

Nochmals 6,5 Stunden Weiterbildung bis Ende des Jahres.

**Insgesamt 48 Stunden im Jahr 2023 anrechenbare Weiterbildungsstunden durch die Fachgruppe organisiert!**

Im Dezember werden wir die aufgenommenen Veranstaltungen wieder freischalten und Sie können noch gewisse Themen nachholen bzw. die Weiterbildung konsumieren. Das gilt natürlich auch für Ihre MitarbeiterInnen.



# Zusätzliche Tätigkeiten des FGAS

- Vier Fachgruppensitzungen
- Vier Fachverbandssitzungen
- Sechs Fachbeirats-Arbeitssitzungen zum Thema Ausbildung
- Drei Workshops in ganz Österreich zum Thema Prüfung NEU (Prüfer, Vortragende, Meisterprüfungsstelle etc.)
- Einige zusätzliche Abstimmungssitzungen per Videokonferenz
- Drei Konferenzen der Fachgruppenobleute
- Unzählige Serviceanfragen unserer Mitglieder, welche überwiegend positiv erledigt werden konnten



### 3. Bericht des Fachgruppenobmannes

---

Danke an alle für das Mitwirken im letzten Jahr!