

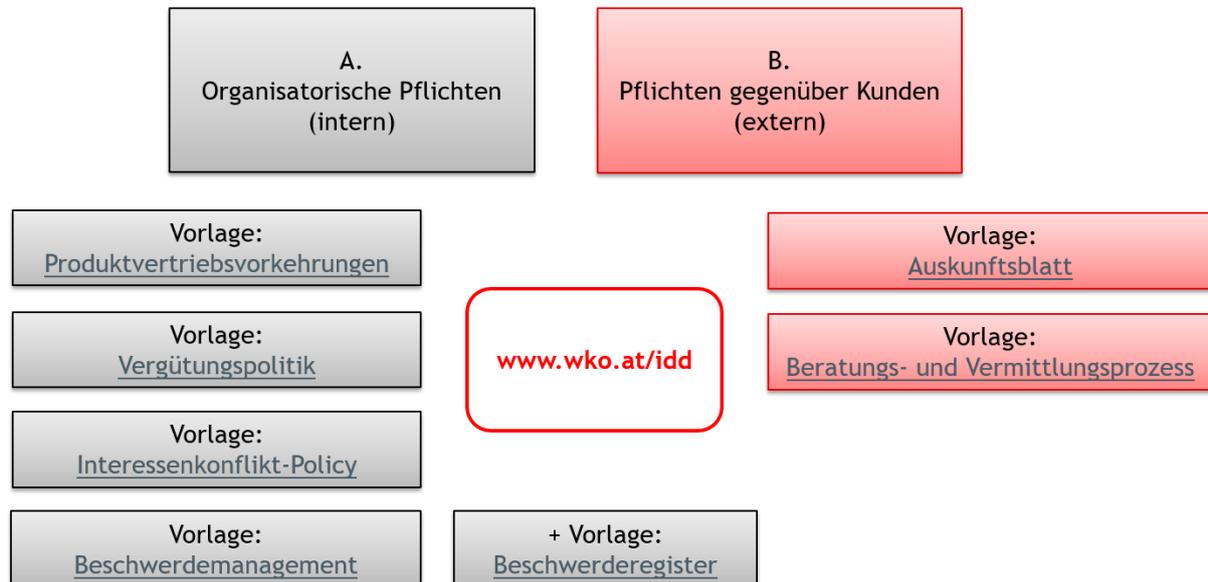
## ÜBERSICHT: TO-DOS BEI VERSICHERUNGSVERMITTLUNG

Seit 29.1.2019 gelten für die Versicherungsvermittlung neue Rechtsvorschriften. Die Fachorganisationen der Finanzdienstleister in der Wirtschaftskammer Österreich unterstützen Versicherungsvertreter mit folgenden Checklisten:

Inhalt:

A.	Checkliste: Organisatorische Pflichten .....	3
1	<input type="checkbox"/> Produktvertriebsvorkehrungen erstellen und regelmäßig prüfen .....	3
2	<input type="checkbox"/> Vergütungspolitik erstellen und regelmäßig prüfen.....	3
3	<input type="checkbox"/> Interessenkonflikt-Policy erstellen und regelmäßig prüfen .....	4
4	<input type="checkbox"/> Beschwerdemanagement /Register führen.....	4
5	<input type="checkbox"/> Tätigkeit in anderem EU-Mitgliedstaat anzeigen .....	4
6	<input type="checkbox"/> Weiterbildungspflicht einhalten .....	5
7	<input type="checkbox"/> Produktgenehmigungsverfahren als Hersteller .....	5
8	<input type="checkbox"/> Statusmeldung .....	5
9	<input type="checkbox"/> Zusätzliche Pflichten bei Versicherungsanlageprodukten beachten .....	5
B.	Checkliste: Pflichten gegenüber Kunden .....	7
1	<input type="checkbox"/> Auskunftsbogen übergeben.....	7
2	<input type="checkbox"/> Wunsch- und Bedürfnistest machen .....	7
3	<input type="checkbox"/> Angebote übergeben.....	7
4	<input type="checkbox"/> Produktinformationsblätter übergeben .....	7
5	<input type="checkbox"/> Querverkäufe - informieren .....	8
6	<input type="checkbox"/> Beratung protokollieren.....	8
7	<input type="checkbox"/> Empfehlung mit Begründung abgeben.....	8
8	<input type="checkbox"/> Zusätzliche Pflichten bei Versicherungsanlageprodukten beachten .....	9

### Übersicht aller Vorlagen (grafisch)



#### Links zu den Vorlagen:

- Vorlage: [Auskunftsbblatt](#) (inkl Beratung und Vermittlung)
- Vorlage: [Beratungs- und Vermittlungsprozess](#)
- Vorlage: [Beschwerdemanagement](#)
- Vorlage: [Beschwerderegister](#)
- Vorlage: [Interessenkonflikt-Policy](#)
- Vorlage: [Produktvertriebsvorkehrungen](#)
- Vorlage: [Vergütungspolitik](#)

#### Hinweis:

Die CHECKLISTEN sollen eine Übersicht wiedergeben, welche Verpflichtungen grundsätzlich bestehen. Zusätzlich werden einzelne, konkrete VORLAGEN als Word-File zur Verfügung gestellt, die von jedem Versicherungsvermittler selbst zu adaptieren sind.

Mit der Übersicht wird jedoch kein Anspruch auf Vollständigkeit der gesetzlichen Verpflichtungen erhoben.

#### Disclaimer/Haftungsausschluss:

Sämtliche Angaben in diesem Dokument erfolgen trotz sorgfältiger Bearbeitung und Kontrolle ohne Gewähr. Eine etwaige Haftung der Autoren oder des Fachverbands Finanzdienstleister aus dem Inhalt dieses Dokuments ist ausgeschlossen.

A. Checkliste: Organisatorische Pflichten	Unser Angebot	Rechtsgrundlagen
<b>1 <input type="checkbox"/> Produktvertriebsvorkehrungen erstellen und regelmäßig prüfen</b>		
Inhalte: ✓ sachgerechte Informationen → einholen ✓ Zielmarktkonformer Vertrieb → sicherstellen ✓ Interessenwahrungsgrundsätze → formulieren ✓ Feedback-Pflichten gegenüber VU → einhalten ✓ Maßnahmen, Prüfungsergebnisse → dokumentieren	Vorlage: <a href="#">Produktvertriebsvorkehrungen</a> inkl Checkliste Prozesse	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Art 10 bis 12 DelVO POG</li> </ul>
✓ Regelmäßige Überprüfung der Produktvertriebsvorkehrungen* <input checked="" type="checkbox"/> ja, Intervall: ..... <input type="checkbox"/> nein <small>*auch bei neuen Courtagen bzw. neuen Produkten</small>		
<b>2 <input type="checkbox"/> Vergütungspolitik erstellen und regelmäßig prüfen</b>		
Inhalte: ✓ Analyse von Anreiz und Anreizsystemen/Vergütung → erstellen → dokumentieren ✓ Ergebnis der Analyse ggf. getätigten Maßnahmen → dokumentieren* ✓ Regelmäßige Überprüfung der Vergütungspolitik <input checked="" type="checkbox"/> ja, Intervall: ..... <input type="checkbox"/> nein <small>*auch bei neuen Courtagen bzw. neuen Produkten</small>	Vorlage <a href="#">Vergütungspolitik</a> inkl Checkliste Prozesse	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 1 Abs. 3 Landesregeln</li> <li>• § 9 Abs. 3 Landesregeln</li> <li>• Art 8 DelVO IBIP</li> </ul>

Übersicht: To-Dos bei Versicherungsvermittlung

To-Do	Unser Angebot	Rechtsgrundlage
<b>3 <input type="checkbox"/> Interessenkonflikt-Policy erstellen und regelmäßig prüfen</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Richtlinie für den Umgang mit Interessenkonflikten → erstellen</li> <li>✓ Interessenkonflikte → identifizieren* <ul style="list-style-type: none"> <li>→ ermitteln</li> <li>→ definieren</li> <li>→ ggf. Maßnahmen zur Vermeidung treffen (oder nicht vermeidbare Interessenskonflikte offenlegen) und</li> <li>→ Einzelne Situationen → dokumentieren</li> </ul> </li> </ul>	<p>Vorlage <a href="#">Interessenkonflikt-Policy</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Art 3 bis 7 DelVO IBIP</li> <li>• § 8 Stadesregeln</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Regelmäßige Überprüfung der Interessenkonflikt-Policy* <ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> ja, Intervall:..... <input type="checkbox"/> nein</li> <li>*auch bei neuen Courtagen bzw. neuen Produkten</li> </ul> </li> </ul>		
<b>4 <input type="checkbox"/> Beschwerdemanagement /Register führen</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Richtlinie für den Umgang mit Beschwerden → erstellen</li> </ul>	<p>Vorlage: <a href="#">Beschwerdemanagement</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• EIOPA-Leitlinien</li> <li>• § 1 Abs. 9 Stadesregeln</li> <li>• Art 19 PRIIPS-VO</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Beschwerderegister → führen</li> </ul>	<p>Vorlage: <a href="#">Beschwerderegister</a></p>	
<b>5 <input type="checkbox"/> Tätigkeit in anderem EU-Mitgliedstaat anzeigen</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ bei Gewerbebehörde (= Dienst- und Niederlassungsfreiheit)</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 137d GewO</li> <li>• § 137e GewO</li> </ul>

Übersicht: To-Dos bei Versicherungsvermittlung

To-Do	Unser Angebot	Rechtsgrundlage
<b>6</b> <input type="checkbox"/> <b>Weiterbildungspflicht einhalten</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Weiterbildungsveranstaltungen → besuchen               <ul style="list-style-type: none"> <li>→ Gewerbliche Vermögensberater: 20 Stunden pro Jahr</li> <li>→ Versicherungsvermittler in Nebentätigkeit: 5 Stunden pro Jahr</li> </ul> </li> <li>✓ relevante Mitarbeiter → schulen → dokumentieren</li> </ul>	<a href="#">Lehrplan GVB</a> <a href="#">Praxisfragen Weiterbildung</a> <a href="#">Infos zu</a> <a href="#">Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit</a>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 136a GewO</li> <li>• § 137b GewO</li> </ul>
<b>7</b> <input type="checkbox"/> <b>Produktgenehmigungsverfahren als Hersteller</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ siehe POG</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 7 Standesregeln</li> <li>• Art 4 bis Art 9 DelVO POG</li> </ul>
<b>8</b> <input type="checkbox"/> <b>Statusmeldung</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Bei unklarem Status Entscheidung, ob Ausübung als Makler oder Agent und rechtzeitige Meldung an Gewerbebehörde</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 376 Z 18 Abs 12 und 13 GewO</li> </ul>
<b>9</b> <input type="checkbox"/> <b>Zusätzliche Pflichten bei Versicherungsanlageprodukten beachten</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Zusätzliche Informationspflichten               <ul style="list-style-type: none"> <li>→ Interessenkonflikte offenlegen</li> <li>→ Ob regelmäßige Eignungsprüfung</li> <li>→ Risikohinweise</li> <li>→ Kosteninformationen</li> </ul> </li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• §§ 8 und 9 Standesregeln</li> <li>• Art 6 DelVO IBIP</li> </ul>

Übersicht: To-Dos bei Versicherungsvermittlung

To-Do	Unser Angebot	Rechtsgrundlage
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Interne Aufzeichnungspflichten                             <ul style="list-style-type: none"> <li>→ Beratungsdokumentation</li> <li>→ Beratungsgrundlagen</li> <li>→ Eignungsprüfungen, etc.</li> </ul> </li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 10 Abs. 4 Standesregeln</li> <li>• Art 19 DelVO IBIP</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Berichtspflicht                             <ul style="list-style-type: none"> <li>→ über Dienstleistungen ggü Kunden</li> <li>→ auf dauerhaftem Datenträger</li> <li>→ Überblick über Gesamtkosten</li> </ul> </li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 10 Abs 7 Standesregeln</li> <li>• Art 18 DelVO IBIP</li> </ul>

Die folgenden Unterlagen sind bei Kundengesprächen, -beratung bis hin zu Vermittlung zu beachten:

B. Checklist: Pflichten gegenüber Kunden	Unser Angebot	Rechtsgrundlagen
<b>1</b> <input type="checkbox"/> <b>Auskunftsblatt übergeben</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Auskunftsblatt erstellen</li> <li>✓ am Beginn Erstgespräch übergeben</li> </ul>	Vorlage: <a href="#">Auskunftsblatt</a> (	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 1 Abs 9 Landesregeln</li> <li>• § 28 Z 3 MaklerG</li> </ul>
<b>2</b> <input type="checkbox"/> <b>Wunsch- und Bedürfnistest machen</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ → erfragen → erstellen → übergeben → dokumentieren</li> </ul>	Vorlage: <a href="#">Beratungs- und Vermittlungsprozess</a>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 3 Abs. 1 Landesregeln</li> </ul>
<b>3</b> <input type="checkbox"/> <b>Angebote übergeben</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Einzelne → übergeben → dokumentieren</li> </ul>	Vorlage: <a href="#">Beratungs- und Vermittlungsprozess</a>	
<b>4</b> <input type="checkbox"/> <b>Produktinformationsblätter übergeben</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ KID, LIPID, IPID → übergeben → dokumentieren</li> <li>✓ ggf zusätzlich Informationen → übergeben → dokumentieren</li> </ul>	Vorlage: <a href="#">Beratungs- und Vermittlungsprozess</a>	

Übersicht: To-Dos bei Versicherungsvermittlung

To-Do	Unser Angebot	Rechtsgrundlage
<b>5</b> <input type="checkbox"/> <b>Querverkäufe - informieren</b>		
✓ ggf. bei Querverkäufen Information über einzelne Bestandteile → übergeben → dokumentieren		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 6 Standesregeln</li> </ul>
<b>6</b> <input type="checkbox"/> <b>Beratung protokollieren</b>		
✓ Beratungsprotokoll → führen → übergeben → dokumentieren		
<b>7</b> <input type="checkbox"/> <b>Empfehlung mit Begründung abgeben</b>		
✓ evtl gleichwertige Möglichkeiten → besprechen → erstellen → schriftlich übergeben	Vorlage: <a href="#">Beratungs- und Vermittlungsprozess</a>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 3 Abs 2 Standesregeln</li> <li>• § 3 Abs 3 Standesregeln</li> <li>• § 1 Abs 9 Z 8 Standesregeln</li> </ul>
✓ Warnhinweise ohne Beratung: alternativ nur für Ausschließlichkeitsagenten und nicht konkurrenzierende Mehrfachagenten → erstellen		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 3 Abs 3 Standesregeln</li> </ul>
✓ Umgang mit Beschwerden → bekanntgeben		<ul style="list-style-type: none"> <li>• EIOPA-Leitlinien</li> <li>• § 1 Abs. 9 Standesregeln</li> <li>• Art 19 PRIIPS-VO</li> </ul>
✓ Antrag (inkl. Kostenhinweise) → übergeben → dokumentieren		
✓ Kosten → offenlegen auf ausdrückliche Nachfrage von Kunden		

Übersicht: To-Dos bei Versicherungsvermittlung

To-Do	Unser Angebot	Rechtsgrundlage
<b>8</b> <input type="checkbox"/> <b>Zusätzliche Pflichten bei Versicherungsanlageprodukten beachten</b>		
✓ Eignungstest → erstellen → übergeben		<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 10 Landesregeln</li> <li>• Art 9 DelVO IBIP</li> </ul>
✓ Angemessenheitstest → erstellen → übergeben		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Art 15 DelVO IBIP</li> </ul>
✓ Geeignetheitserklärung → erstellen → übergeben	Vorlage: <a href="#">Beratungs- und Vermittlungsprozess</a>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• § 10 Abs 1 und 5 Landesregeln</li> <li>• Art 14 DelVO IBIP</li> </ul>
✓ bei Umschichtungen: Kosten-Nutzenanalyse → übergeben		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Art 9 Abs 7 DelVO IBIP</li> </ul>

### IDD-Rechtsgrundlagen:

- [1] [DelVO \(EU\) 2017/2358 in Bezug auf Aufsichts- und Lenkungsanforderungen \(POG\)](#)
- [2] [DelVO \(EU\) 2017/2359 in Bezug auf Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten \(IBIP\)](#)
- [3] [Durchführungsverordnung \(EU\) 2017/1469 der Kommission vom 11. August 2017 zur Festlegung eines Standardformats für das Informationsblatt zu Versicherungsprodukten \(IPID\)](#)
- [4] [Verordnung \(EU\) Nr 1286/2014 \(kurz PRIIP-VO\)](#)
- [5] [EIOPA-Vorschlag zu delegierten Rechtsakten](#)
- [6] [Richtlinie 2016/97/EU - Versicherungsvertriebsrichtlinie \(IDD\)](#)
- [7] [Standesregeln für Versicherungsvermittlung](#)
- [8] [VO der FMA über die Informationspflichten für Lebensversicherung \(LV-InfoV 2018\)](#)
- [9] [EIOPA-Leitlinien](#)