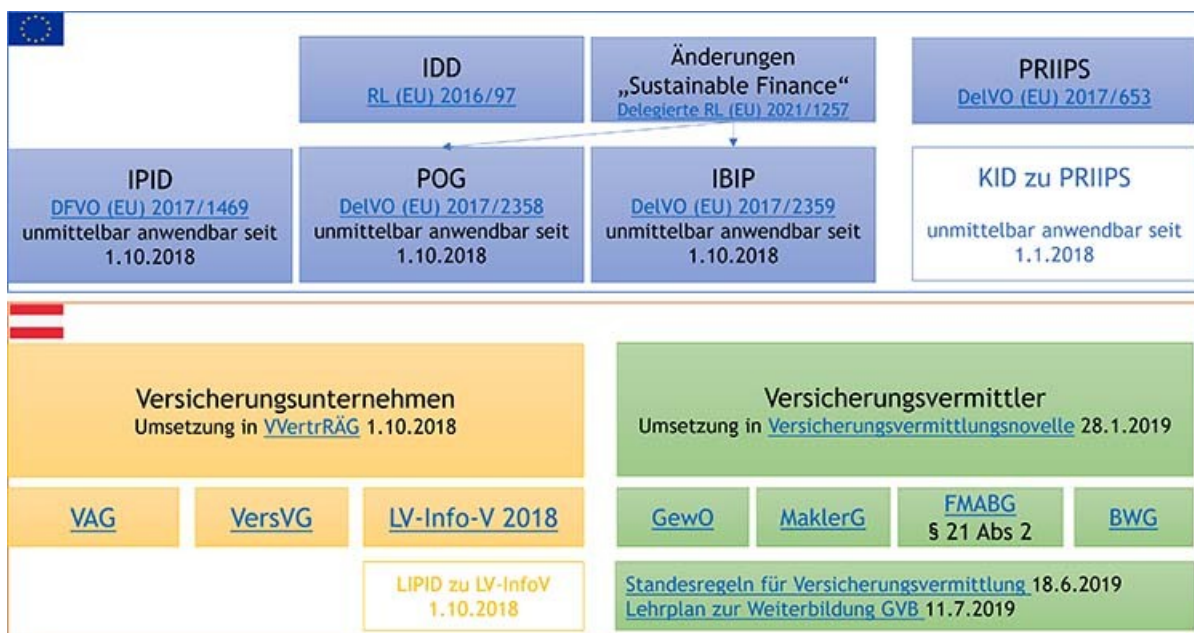


## Finanzdienstleister - Salzburg

# IDD – Rechtsgrundlagen

EU- und nationale Bestimmungen für Finanzdienstleister



© FACHVERBAND FINANZDIENSTLEISTER

## Inhalt

- Nationale Bestimmungen
- EU-Bestimmungen
- EIOPA

### 1. Nationale Bestimmungen

Die IDD wurde national wie folgt umgesetzt:

- Versicherungsvertriebsrechts-Änderungsgesetz 2018 (VAG, WVG, EStG) – seit 1.10.2018
- Versicherungsvermittlungsnovelle 2018 (GewO, BWG, FMABG, MaklerG, VAG) – seit 29.1.2019
- Standesregeln für Versicherungsvermittlung – kundgemacht am 17.6.2019
- Lehrplan zur Weiterbildungspflicht des Gewerblichen Vermögensberaters - veröffentlicht am 11.7.2019
- VO der FMA über die Informationspflichten für Lebensversicherung (LV-InfoV 2018)

### 2. EU-Bestimmungen

Auf Unionsebene sind folgende Rechtsgrundlagen relevant:

IDD:

- [RL 2016/97/EU](#) bzw. [Versicherungsvertriebsrichtlinie](#) oder [Insurance Distribution Directive](#)

Folgende EU-Verordnungen gelten seit 1.10.2018:

- [DeIVO \(EU\) 2017/2358](#) in Bezug auf [Aufsichts- und Lenkungsanforderungen](#) (POG = [Product Oversight and Governance](#))
- [DeIVO \(EU\) 2017/2359](#) in Bezug auf [Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten](#) (IBIP = [Insurance-Based Investment Product](#))
- Ergänzend am 21.4.2021 kundgemacht:  
[Delegierte Verordnung \(EU\) 2021/1257](#): [Änderung der delegierten Verordnungen \(EU\) 2017/2358 und 2017/2359](#) zur [Versicherungsvertriebsrichtlinie IDD](#) – anwendbar ab 2. August 2022.

Hinweis: EU-Verordnungen bedürfen im Gegensatz zu EU-Richtlinien keiner Umsetzung in nationales Recht, sondern sind direkt anwendbar.

- [Durchführungsverordnung \(EU\) 2017/1469](#) der Kommission vom 11. August 2017 zur Festlegung eines Standardformats für das [Informationsblatt zu Versicherungsprodukten](#) (IPID)

Ergänzend bei Versicherungsanlageprodukten:

- [Verordnung \(EU\) Nr 1286/2014](#) (kurz PRIIP-VO): Für PRIIP ([Packaged Retail and Insurance-based Investment Product](#)) oder Versicherungsanlageprodukte ist neben der IDD auch die PRIIP-VO zu beachten. In dieser werden einheitliche Vorschriften für das Format und den Inhalt des Basisinformationsblatts festgehalten. Das Basisinformationsblatt ist von Herstellern von verpackten Anlageprodukten für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukten abzufassen. Ziel ist es, Kleinanlegern zu ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken von PRIIP zu verstehen und zu vergleichen, in dem ihnen das Basisinformationsblatt bereitgestellt wird.

### 3. EIOPA

Folgende Informationen wurden seitens EIOPA veröffentlicht:

- [EIOPA-BoS-13/164, 2014](#) – [Leitlinien für die Beschwerdebearbeitung durch Versicherungsvermittler](#)
- [EIOPA-17/048, 1 February 2017](#) – [Technical Advice on possible delegated acts concerning the Insurance Distribution Directive](#) = Technische Empfehlungen der Europäischen Versicherungsaufsicht zu den delegierten Rechtsakten der Versicherungsvermittlungsrichtlinie
- [EIOPA-BoS-17/204, 11 October 2017](#) – [“Final Report on Guidelines under the Insurance Distribution Directive on Insurance based investment products that incorporate a structure which makes it difficult for the customer to understand the risks involved”](#)

» Zu den [EIOPA-Registern](#)

Stand: 16.09.2021