

# Finanzdienstleister Symposium 2019

Graz-Thalerhof, 18.10.2019

# 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

# 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



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

# Ausschussmitglieder

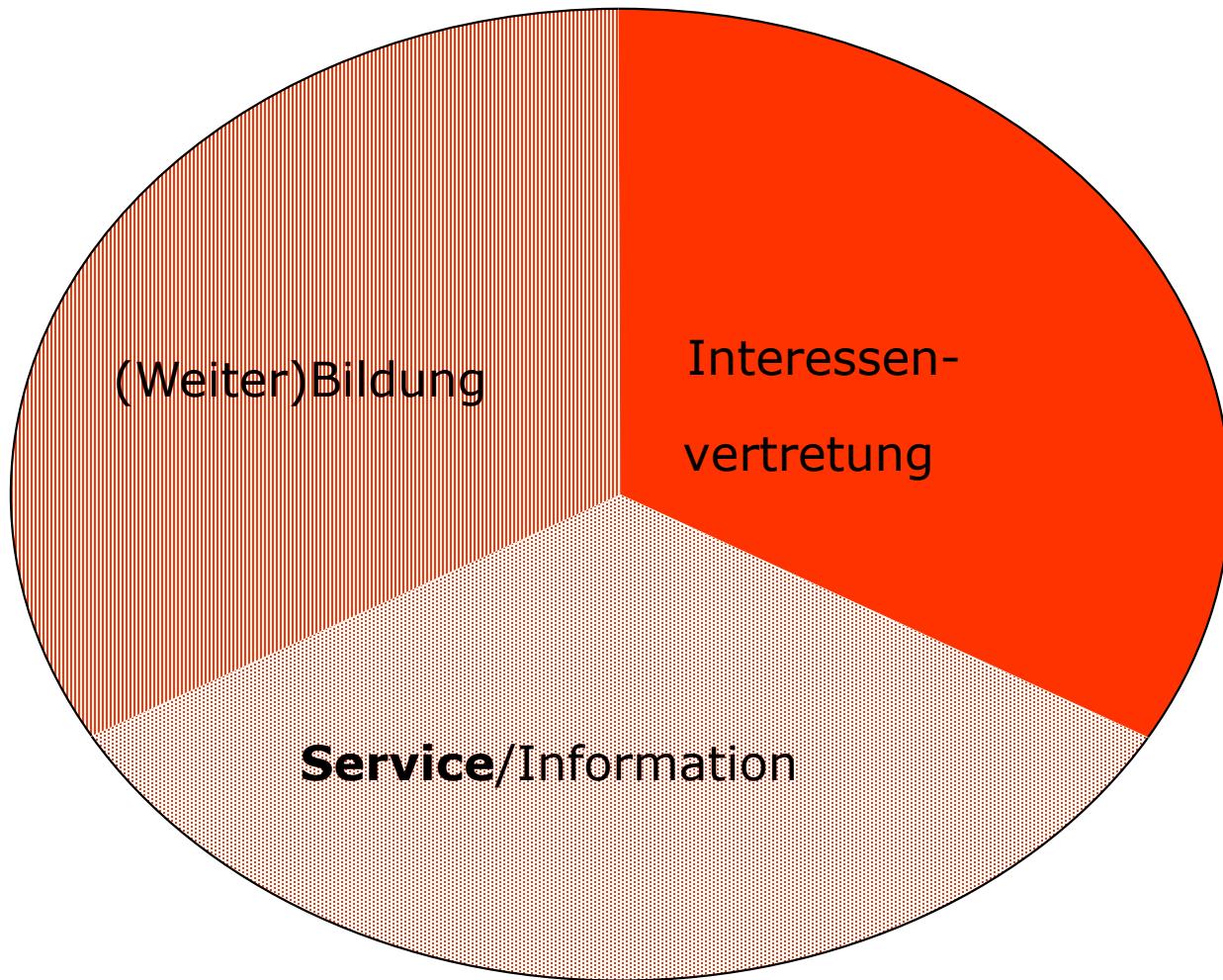
## stimmberechtigte Mitglieder

- 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



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

# 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 Projekttage in Schulen
  - Pressegespräch September
  - in EU (Konsumentenschützertagung der Aufsichten)
  - 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

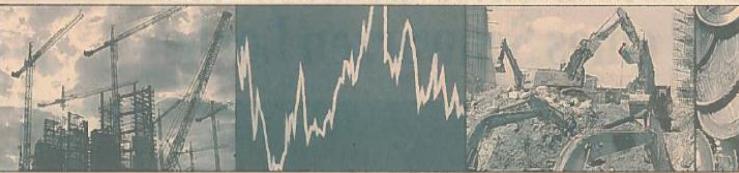
# Öffentlichkeitsarbeit

**Kleine Zeitung**  
Mittwoch, 13. März 2019

**DER STANDARD**

**GELDSTANDARD**

**VERMÖGENSBERATER** WARUM SICH DIE BRANCHE POSITIV ENTWICKELT



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



**PHOTO: AP, APA, Reuters**



**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 NULLZINSEUMFELD** verlockt zum Eigenheim. Die stetige Nachfrage nach entsprechender Finanzierung bringt Vermögensberatern ein Umsatzplus.

**Rettina Pflaum**

**Wohnen | 43**

**VERMÖGENSBERATUNG**



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

**PHOTO: AP**

**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. Amso wichtiger ist daher, das ichtige Finanzierungskonzept zu finden. Unterstützung bieten unabhängige Vermögensberater. Die rund 500 gewerblichen Vermögensberater in der**

**bunden Finanzplanung ist immer auch Lebensplanung", betont Hannes Dolzer, österreichweiter Fachverbands- und steirischer Fachgruppenobmann der Finanzdienstleister.**

**Wichtig ist auch, die Kauf- und Finanzierungsbedingungen**

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

# 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](http://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)
- Crowdinvesting-Plattformen (zB Aufsichtsregime)

## ■ 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.