

ERFÜLLUNG DER PFLICHTEN ALS VERSICHERUNGSVERMITTLER IN DER PRAXIS

Mag. Alexander LECHNER

Informationsveranstaltung FG
Finanzdienstleister
4. Dezember 2019

IDD
RL (EU) 2016/97

PRIIPS
DeIVO (EU) 2017/653

IPID
DFVO (EU) 2017/1469

POG
DeIVO (EU) 2017/2358

IBIP
DeIVO (EU) 2017/2359

IPID
01.10.2018

POG & IBIP unmittelbar anwendbar seit
01.10.2018

KID zu PRIIPS
01.01.2018

Versicherungsunternehmen
VVertrRÄG 01.10.2018

Versicherungsvermittler
VV-Novelle 28.01.2019

VAG

VersVG

LV-Info-VO 2018

GewO

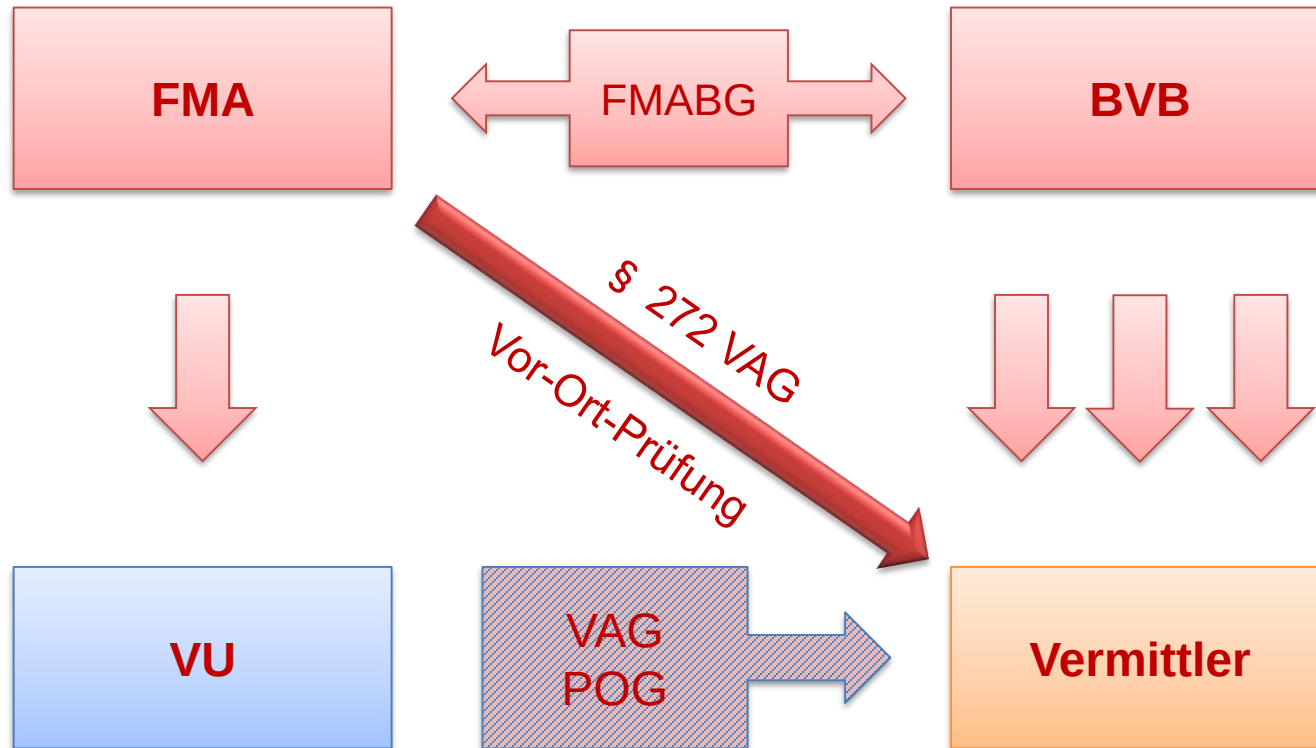
MaklerG

FMABG
§ 21 (2)

BWG

LIPID
01.10.2018

Standesregeln
Lehrpläne



- Erinnerung Statusklarheit
- Qualitätsanforderungen
- **Beschwerdemanagement**
- **Interessenkonfliktpolitik**
- **Vergütungspolitik**
- **Produktvertriebsvorkehrungen**

- **28.01.2020**: gewerberechtliche Umsetzungsfrist (!)
- **Grundlage der Entscheidung**: tatsächliche Beziehung zu Versicherungsunternehmen
- **Handlungsbedarf bei:**
 - Versicherungsvermittlung ohne Beschränkung auf eine Form
 - Halten beider Berechtigungen
 - Halten mehrerer Berechtigungen, die zur Versicherungsvermittlung in verschiedenen Formen berechtigen
 - Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe (?)

■ **Persönliche Qualität**

- § 137b Abs. 1 und 2 GewO: fachliche Eignung
- § 137b Abs. 3 GewO: Weiterbildungsverpflichtung
- § 137b Abs. 5 GewO: Leumund

■ **Beratungsqualität**

- § 1 Abs. 2 Standesregeln: Informationen
- § 1 Abs. 4 bis 10 Standesregeln: Geschäftspapiere, Offenlegungen und allgemeine Auskünfte
- § 3 Abs. 1 Standesregeln: Spartenwunsch und Risikoanalyse
- § 3 Abs. 2 Standesregeln: best advice
- § 5 Standesregeln: Dokumentationspflicht

BESCHWERDEMANAGEMENT

Rechtsgrundlagen

- **Art 19 PRIIPS-VO:** Verfahren für Beschwerden von Kleinanlegern gegen PRIIPS-Hersteller bzw. über das KID zu PRIIPS
- **EIOPA-Leitlinien für die Beschwerdebearbeitung durch Versicherungsvermittler:** erst mit „Compliant-Erklärung“ des BMDW verbindlich (Zeitfrage)

Artikel 19

Der PRIIP-Hersteller und die Person, die über PRIIP berät oder sie verkauft, sehen geeignete Verfahren und Vorkehrungen vor, durch die gewährleistet wird, dass

- a) Kleinanleger auf wirksame Weise Beschwerde gegen einen PRIIP- Hersteller einreichen können;
- b) Kleinanleger, die in Bezug auf das Basisinformationsblatt eine Beschwerde eingereicht haben, zeitig und in angemessener Form eine sachdienliche Antwort erhalten und
- c) Kleinanlegern wirksame Rechtsbehelfsverfahren auch im Fall von grenzüberschreitenden Streitigkeiten zur Verfügung stehen, insbesondere für den Fall, dass der PRIIP- Hersteller in einem anderen Mitgliedstaat oder in einem Drittland ansässig ist.

EIOPA-Leitlinien

- **Schriftliches Dokument** zur Beschwerdebearbeitung.
- Hauptverantwortung liegt bei **Geschäftsführung**.
- **Beschwerdemanagementfunktion** (außer bei EU)
- Prüfung der **Zuständigkeit**
- Führung eines **Beschwerderegisters**.
- „**Qualifizierte Beschwerde**“
- Analyse der Beschwerde (System, IK)
- **Bekanntgabe** des Verfahrens in Broschüren, Merkblättern, Vertragsunterlagen oder auf der Website.
- Rasche und **klare Kommunikation**

Kurze Besprechung der Vorlage

INTERESSENKONFLIKTPOLITIK

Rechtsgrundlagen

- **Art 3 bis 7 DeIVO (EU) 2017/2359 („IBIP“):**
gilt in Österreich seit dem 01.10.2018
- **§ 8 Standesregeln:** Compliance-Anordnung für Interessenkonflikte in Ergänzung zu Wohlverhaltens- und Vergütungsregelungen („auf Dauer wirksame organisatorische Vorkehrungen“)

Definition Interessenkonflikt

- Das **Interesse des Vermittlers** am Ergebnis der Vertriebstätigkeit
 - weicht vom **Interesse des Kunden** am Ergebnis der Vertriebstätigkeit ab
- UND
- es besteht eine **Möglichkeit**, das Ergebnis der Vertriebstätigkeit zum Nachteil des Kunden **zu beeinflussen**.

Definition Interessenkonflikt

- Vertikal: zwischen dem Unternehmen / verbundenen Personen und den Kunden
- Horizontal: zwischen Kunden untereinander

Beispiele

- Beraterwechsel & Übernahme Vertragsbestand
- Gleichbehandlung (privat vs. Gewerbe)
- Sämtliche finanzielle Fehlanreize

Umgang mit Interessenkonflikten

- Beschreibung der Vertriebstätigkeit, der Kundenstruktur, der Produkttypen und der Produktpartner
- Ermittlung von möglichen Interessenkonflikten
- Festlegung der Grundsätze im Umgang mit Interessenkonflikten
- Offenlegung als letztes Mittel
- Dokumentation

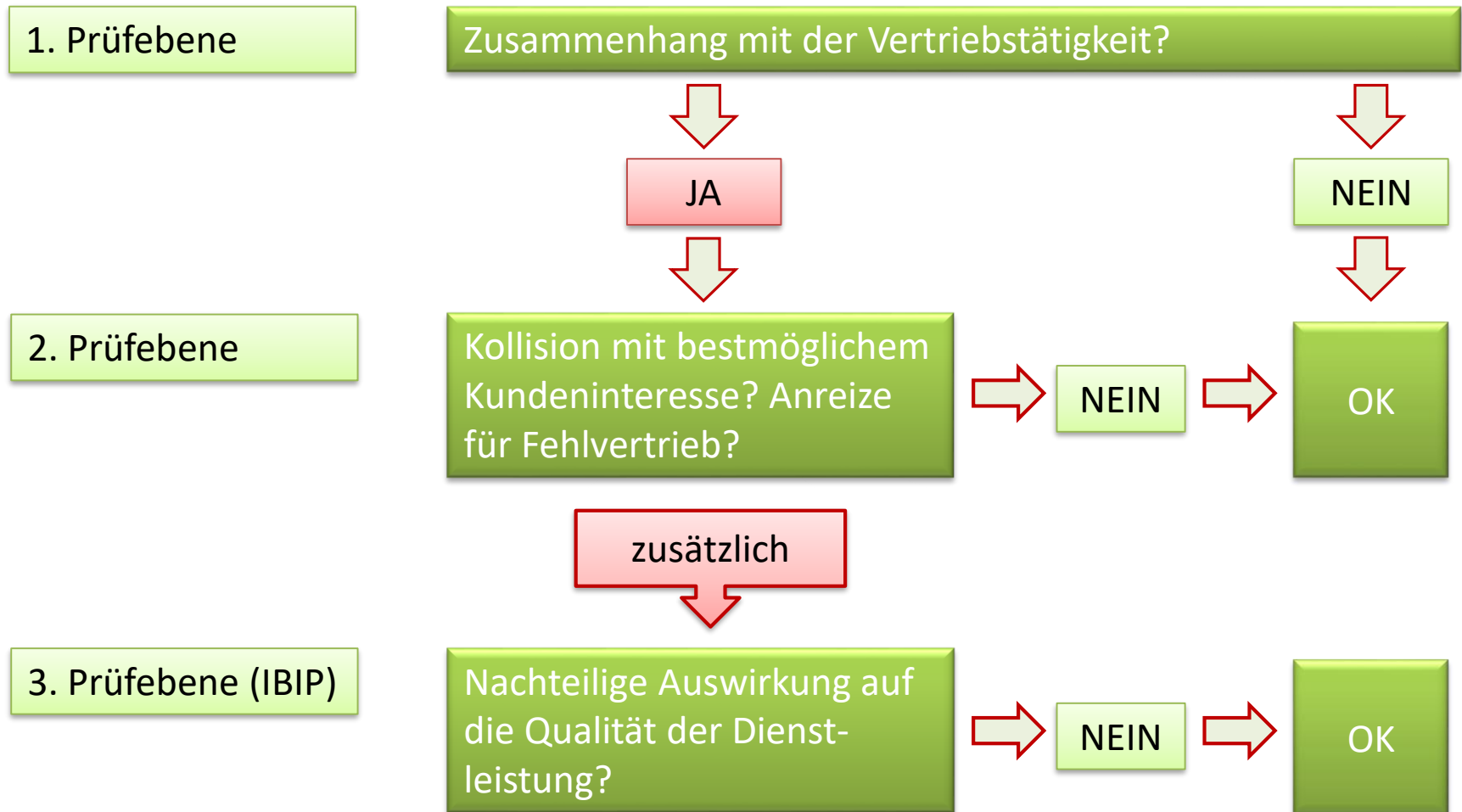
Kurze Besprechung der Vorlage

VERGÜTUNGSPOLITIK

Rechtsgrundlagen

- **§ 1 Abs. 3 Standesregeln:** allgemeine Vergütungsregelungen
- **§ 9 Abs. 3 Standesregeln:** besondere Vergütungsregelungen beim Vertrieb von VAP
- **Art 8 DeIVO (EU) 2017/ 2359 („IBIP“):** Bewertungsregelungen für Anreize beim Vertrieb von VAP

- **Generell:** Vergütungen dürfen nicht mit der Pflicht kollidieren, im bestmöglichen Interesse des Kunden zu handeln.
- Insbesondere dürfen keine Anreize zum Verkauf weniger geeigneter Produkte bestehen:
 - Keine produktbezogenen Verkaufsziele;
 - Keine produktbezogenen Schwellenmechanismen;
 - Keine sonstigen Anreizsysteme mit produktbezogenen werterhöhenden Mechanismen.
- Keine nachteilige Auswirkung auf Qualität der Dienstleistung (Katalog gem. Art 8 IBIP)



Kurze Besprechung der Vorlage

PRODUKTVERTRIEBSVORKEHRUNGEN

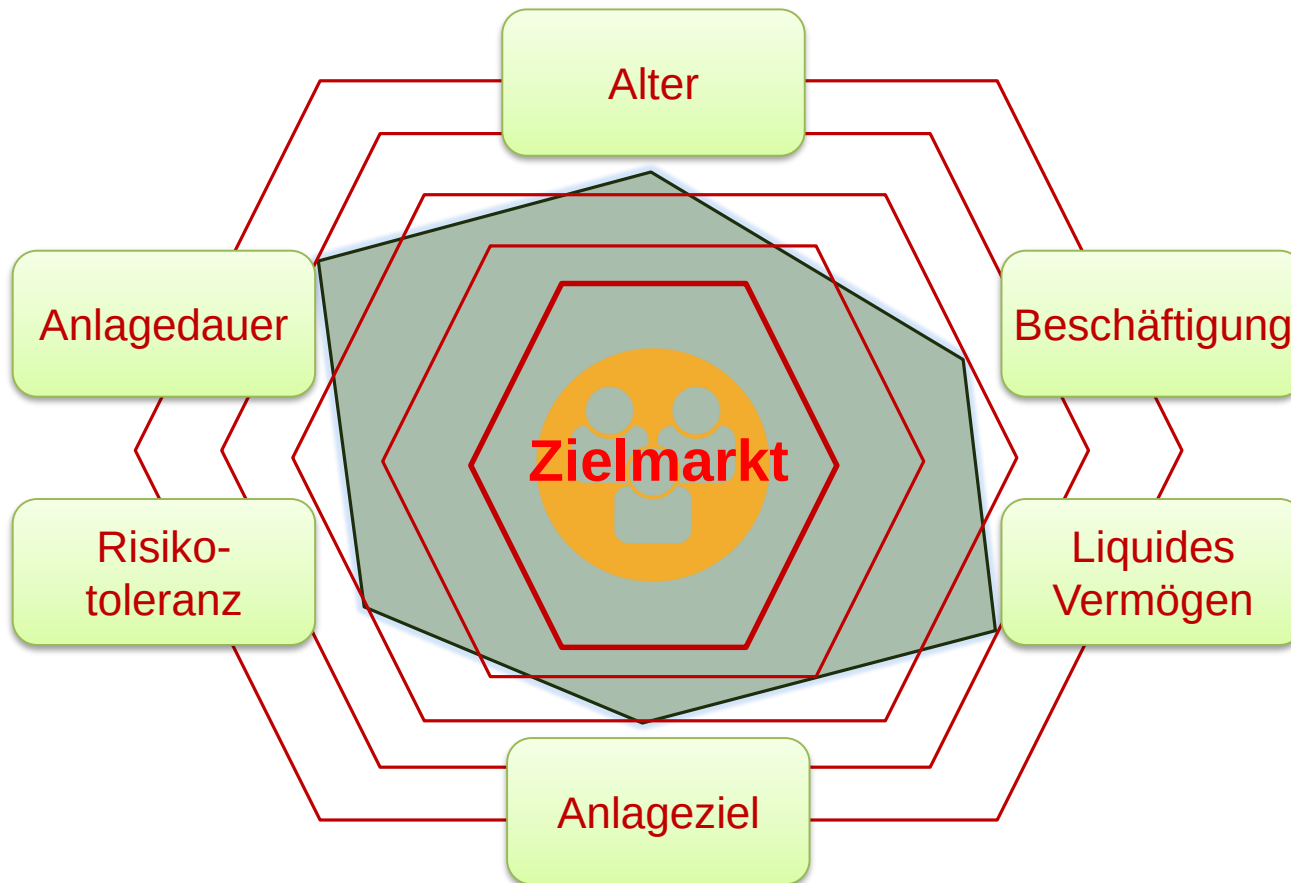
Rechtsgrundlagen

- **Art 10 bis 12 DeIVO (EU) 2017/ 2358 („POG“)**
- gilt in Österreich seit dem 01.10.2018

Wesentliche Inhalte

- Pflicht zur **Informationseinholung** (insb. Zielmärkte)
- Pflicht zu **zielmarktgerechtem Vertrieb**
- Berücksichtigung von **Interessenkonflikten** und Fehlanreizen
- **Feed-back-Verpflichtungen** gegenüber dem Versicherungsunternehmen (Vertrieb außerhalb des Zielmarkts; Produkt ist nicht mehr für den Zielmarkt geeignet; Produkt hat negative Auswirkungen)
- **Unterstützung** des Versicherungsunternehmens
- Regelmäßige **Überprüfung** und **Dokumentation**

Bsp. fiktiv zur Illustration



Kurze Besprechung der Vorlage



- **Mag. Cornelius Necas**
 - Wirtschaftsprüfer, Steuerberater
 - Tel. +43 367 10 77-15
 - E-Mail cornelius.necas@nwt.at



- **Mag. Alexander Lechner**
 - Geschäftsführer, IDD-Experte
 - Tel. +43 367 10 77-34
 - E-Mail alexander.lechner@nwt.at



- **Maximilian Habsburg-Lothringen, BSc**
 - Geschäftsführer, Revisor, Compliance Manager
 - Tel. +43 367 10 77-25
 - E-Mail maximilian.habsburg@nwt.at

HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Die Inhalte dieser Präsentation stellen lediglich eine Themenauswahl dar und erheben demnach keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

nwt übernimmt keine wie immer geartete Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der in diesen Präsentationsunterlagen enthaltenen Informationen.

® Copyright: die Verbreitung, Vervielfältigung oder Verwertung der gegenständlichen Präsentationsunterlagen ist mit Ausnahme der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung durch nwt untersagt.