

# INHALT

Vorwort .....	III
Autoren .....	V
Danksagung.....	VIII
Inhalt .....	IX
Abkürzungen.....	XV
Stichworte .....	XVII

## Hauptteil

<b>1. Summary – Was hat sich geändert? .....</b>	<b>1-1</b>
1.1 Management summary .....	1-1
1.2 Was hat sich geändert? .....	1-2
<b>2 System des Versicherungsvertriebs, Vertriebsarten.....</b>	<b>2-1</b>
2.1 Unselbstständiger Vertrieb .....	2-2
2.2 Selbstständiger Vertrieb .....	2-3
2.3 Internetvertrieb.....	2-7
2.4 Gemeinsame Bestimmungen für alle Vertriebsarten.....	2-7
2.5 Ausnahmen von den besonderen Pflichten für den Versicherungsvermittler .....	2-8
<b>3. Unselbstständiger Versicherungsvertrieb, Versicherungsvermittlung durch Versicherungsunternehmen .....</b>	<b>3-1</b>
3.1 Zielsetzung.....	3-1
3.2 Anwendungsbereich, Anforderungen für Versicherungsvertrieb .....	3-1
3.3 Qualifikation und Ausbildung .....	3-3
3.4 Allgemeine Grundsätze des Versicherungsvertriebes .....	3-5
3.5 Informations- und Beratungsprozess.....	3-5
3.5.1 Allgemeine Informationspflichten § 130 VAG 2016 .....	3-5
3.5.2 Wünsche und Bedürfnisse des Kunden (W&B-Test) § 131 VAG 2016 .....	3-6
3.5.3 Empfehlung/Beratung und Auswahl § 132 VAG 2016.....	3-7
3.5.4 Produktinformation / Produktinformationsblatt IPID, LIPID....	3-8
3.5.5 Key Information Document (KID) .....	3-13
3.6 Querverkäufe, Koppelungsverbot .....	3-17
3.7 Vergütung .....	3-17
<b>4. Selbstständiger Versicherungsvertrieb, Überblick .....</b>	<b>4-1</b>
4.1 Allgemeines – Arten von Gewerben .....	4-2

4.2	Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung.....	4-3
4.2.1	Allgemeine Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes .....	4-3
4.2.2	Besondere Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes.....	4-4
4.2.3	Registrierung der Versicherungsvermittler .....	4-6
4.3	Staatlich geprüfter Versicherungsagent und Versicherungsmakler.....	4-8
<b>5.</b>	<b>Spezialfragen bei der Berufsausübung als Versicherungsmakler.....</b>	<b>5-1</b>
5.1	Management summary .....	5-1
5.2	Allgemeines.....	5-1
5.3	Rechtsgrundlagen.....	5-1
5.3.1	Maklergesetz, BGBl. Nr. 262/1996 .....	5-1
5.3.2	Gewerbeordnung 1994.....	5-3
5.4	Die Vergütung des Versicherungsmaklers .....	5-7
5.4.1	Allgemeines .....	5-7
5.4.2	Vorkehrungen der IDD bzw. der österreichischen Umsetzungsbestimmungen .....	5-8
5.4.3	Zusammenspiel der einzelnen Verpflichtungen beim Versicherungsmakler, Ergebnis.....	5-10
5.5	Sonstiges im Zusammenhang.....	5-12
5.5.1	Berater in Versicherungsangelegenheiten .....	5-12
5.5.2	Relevanz der österreichischen Bestimmungen auch für ausländische Vermittler, Art. 22 (2) IDD .....	5-14
<b>6.</b>	<b>Versicherungsagenten .....</b>	<b>6-1</b>
6.1	Management Summary .....	6-1
6.2	Allgemeines.....	6-1
6.3	Berechtigungsumfang .....	6-1
6.4	Versicherungsagent, der keine konkurrierenden Produkte anbietet .....	6-4
6.5	Versicherungsagent, der konkurrierende Produkte anbietet.....	6-5
6.6	Abgrenzung zu anderen Versicherungsvermittlern .....	6-6
6.7	Berufspflichten und Berufsrechte.....	6-7
6.7.1	GewO (inkl. Weiterbildungsverpflichtung) .....	6-7
6.7.2	Zu den Bestimmungen im Handelsvertretergesetz .....	6-8
6.7.3	Zu den Standesregeln für Versicherungsvermittlung.....	6-9
6.8	Der Agenturvertrag.....	6-11
6.9	Die Provision.....	6-11
6.10	Beendigung des Agenturvertrages.....	6-13

6.11	Ausgleichsanspruch.....	6-14
6.12	Tipps zum Vertragsinhalt.....	6-14
6.13	Verwendung von Kundenvollmachten durch Versicherungsagenten.....	6-14
<b>7.</b>	<b>Gewerbliche Vermögensberater, die Versicherungen vermitteln .....</b>	<b>7-1</b>
7.1	Management Summary .....	7-1
7.2	Allgemeines.....	7-1
7.3	Berechtigungsumfang .....	7-2
7.3.1	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler im Hauptgewerbe.....	7-2
7.3.2	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler im Nebengewerbe .....	7-2
7.3.3	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler in Nebentätigkeit.....	7-3
7.3.4	Gewerbliche Vermögensberater als Tippgeber für Versicherungsvermittler .....	7-5
7.3.5	Gewerbliche Vermögensberater und Versicherungsvermittler als zusätzliches Gewerbe .....	7-5
7.4	Berufspflichten und Berufsrechte.....	7-6
7.4.1	Anwendbare Bestimmungen.....	7-6
7.4.2	Statusklarheit .....	7-7
7.4.3	Berufshaftpflichtversicherung.....	7-7
7.4.4	Weiterbildungsverpflichtung.....	7-8
7.4.5	Beratungspflicht bei Versicherungsanlageprodukten.....	7-11
7.4.6	Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismus- finanzierung .....	7-11
<b>8.</b>	<b>Banken, die Versicherungen vermitteln .....</b>	<b>8-1</b>
8.1	Management Summary .....	8-1
8.2	Allgemeines.....	8-1
8.3	Berechtigungsumfang .....	8-1
8.4	Berufspflichten und Berufsrechte.....	8-2
8.4.1	Anwendbare Bestimmungen.....	8-2
8.4.2	Die FMA als zuständige Aufsichtsbehörde.....	8-2
8.4.3	Berufshaftpflichtversicherung.....	8-3
8.4.4	Berufliche Anforderungen an Geschäftsleiter.....	8-3
8.4.5	Berufliche Anforderungen an Mitarbeiter.....	8-3
8.4.6	Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung..	8-4

<b>9.</b>	<b>Versicherungsvermittlung als Nebengewerbe (§ 376 Z 18 Abs. 11 GewO 1994); kein Neuerwerb seit 1.1.2009 möglich .....</b>	<b>9-1</b>
9.1	Überblick.....	9-1
9.2	Berechtigungsumfang .....	9-2
9.3	Fachliche Eignung (§ 137b Abs. 1 und 4 GewO 1994) .....	9-3
9.4	Haftungsabsicherung (§ 137c GewO 1994).....	9-5
9.5	Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 GewO 1994).....	9-5
9.6	Standesregeln für Versicherungsvermittlung .....	9-6
<b>10.</b>	<b>Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit .....</b>	<b>10-1</b>
10.1	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit (§ 137 Abs. 3 GewO 1994)..	10-1
10.1.1	Berechtigungsumfang (§ 137 Abs. 3 GewO 1994).....	10-1
10.1.2	Fachliche Eignung (§ 137b Abs. 1 und 2 sowie Abs. 4 GewO 1994).....	10-3
10.1.3	Haftungsabsicherung (§ 137c GewO 1994).....	10-4
10.1.4	Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 GewO 1994) .....	10-5
10.1.5	Standesregeln für Versicherungsvermittlung .....	10-5
10.2	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit Ausnahme vom Anwendungsbereich (§ 137a GewO 1994).....	10-6
10.2.1	Berechtigungsumfang .....	10-6
10.2.2	Standesregeln für Versicherungsvermittlung .....	10-9
<b>11.</b>	<b>Gemeinsame Regelungen für selbstständige Versicherungsvermittler inkl. Nebengewerbe und Nebentätigkeit..</b>	<b>11-1</b>
11.1	Begriff der Versicherungsvermittlung, Statusklarheit, Abgrenzungen, Nebengewerbe, Nebentätigkeit .....	11-1
11.1.1	Begriff der Versicherungsvermittlung.....	11-1
11.1.2	„Statusklarheit“, Ausübung nur entweder als Versicherungsagent oder Versicherungsmakler .....	11-2
11.1.3	Abgrenzung Versicherungsagent – Versicherungsmakler.....	11-2
11.1.4	Nebentätigkeit.....	11-3
11.1.5	Nebengewerbe .....	11-3
11.1.6	Ausnahmen .....	11-4
11.2	Erwerb der Berechtigung: Wie kommt man in das Versicherungsvermittlerregister?.....	11-6
11.2.1	Gewerbliche Versicherungsvermittler (Versicherungsagenten, Versicherungsmakler, Vermögensberater) .....	11-6
11.2.2	Anmeldung von Kreditinstituten .....	11-10

---

11.3	Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung .....	11-11
11.3.1	Allgemeine Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes .....	11-11
11.3.2	Besondere Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes .....	11-13
11.3.3	Praxistipps: Tätigkeiten vor der Gewerbeanmeldung, Rechtsformen .....	11-19
11.3.4	Befähigung und Weiterbildung bei grenzüberschreitenden Dienstleistungen/Niederlassungen.....	11-23
11.4	GISA, Versicherungs- und Kreditvermittlerregister.....	11-27
11.5	Ausübungsanforderungen, Ruhen der Gewerbeausübung .....	11-30
11.6	Vorfragen – die zivilrechtliche Haftung des Vermittlers und die Folgen unrichtiger oder unvollständiger Kundenberatung und -vermittlung.....	11-31
11.6.1	Allgemeines Schadenersatzrecht .....	11-31
11.6.2	Wer übernimmt die Haftung für fehlerhafte Beratung des Vermittlers?.....	11-34
11.6.3	Die Haftung des Versicherungsvermittlers .....	11-36
11.6.4	Vermeidung von Beratungsfehlern .....	11-44
11.6.5	Die fehlerhafte Beratung.....	11-45
11.6.6	Exkurs: Bestimmungen des Fern-Finanzdienstleistungs- Gesetzes, (FernFinG) über Telefonverkauf oder Online Vertrieb von Finanzprodukten.....	11-47
11.7	Rücktrittsrechte vom Vertrag und Hinweispflichten .....	11-49
11.7.1	Rücktrittsrecht nach dem VersVG .....	11-49
11.7.2	Andere Rücktrittsrechte .....	11-50
11.7.3	Sinnvolle Vereinbarungen in Vertragsformblättern des Versicherungsvermittlers .....	11-51
11.7.4	Einflüsse des Telekommunikationsgesetzes .....	11-51
11.7.5	Einflüsse des E-Commerce-Gesetzes (ECG).....	11-52
11.7.6	Aufklärungen für Tilgungsträger (Hypothekar- und Immobilienkreditgesetz) .....	11-53
11.8	Standesregeln für Versicherungsvermittlung .....	11-54
11.8.1	Grundlegende Bedingungen .....	11-54
11.8.2	Versicherungsvermittler (Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten / Versicherungsagenten) in Haupttätigkeit .....	11-59
11.8.3	Kreditinstitute als Versicherungsvermittler .....	11-75

11.8.4	Gewerbliche Vermögensberater als Versicherungsvermittler.....	11-75
11.8.5	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit (§ 137 Abs. 3 GewO 1994).....	11-75
11.8.6	Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit – Ausnahme vom Anwendungsbereich (§ 137a Abs. 1 GewO 1994).....	11-81
11.8.7	Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe (§ 376 Z 18 Abs. 11 GewO 1994).....	11-82
11.9	Weiterbildungsverpflichtungen (§ 137b Abs. 1-4 bzw. § 136a Abs. 6 u. 6a GewO 1994).....	11-83
11.9.1	Weiterbildungsverpflichtungen kurz zusammengefasst.....	11-83
11.9.2	Hintergrund und gesetzliche Grundlagen .....	11-83
11.9.3	Wer ist zur Weiterbildung verpflichtet (§ 137b Abs. 3 GewO 1994)? .....	11-86
11.9.4	Zeitlicher Umfang der jährlichen Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 und 4 GewO 1994).....	11-87
11.9.5	Inhalte der Weiterbildung (§ 137b Abs. 3 GewO 1994).....	11-89
11.9.6	Lehrpläne - Grundlagen für berufliche Schulung und Weiterbildung (§ 137b Abs. 3a bzw. § 136a Abs. 6a GewO 1994).....	11-91
11.9.7	Inhalt der Lehrpläne – Überblick.....	11-92
<b>12.</b>	<b>Tätigwerden in der EU .....</b>	<b>12-1</b>
12.1	Internationale Versicherungsvermittler .....	12-1
12.2	Die internationale rechtliche Definition des Versicherungsvermittlers .....	12-12
12.3	Grenzüberschreitender Verkauf von Versicherungen innerhalb der EU gemäß der Insurance Distribution Directive (RL 2016/97/EU) ....	12-14
12.3.1	Allgemeines .....	12-14
12.3.2	Einzelgenehmigung und Passrechte.....	12-15
12.4	Besonderheiten einiger Mitgliedstaaten.....	12-28
<b>Rechtsanhang</b>		
	Die wichtigsten Rechtsgrundlagen – Übersicht .....	RA-2
	IDD-Richtlinie vom 20. Januar 2016 .....	RL-1