

IDD Status Quo

Vortrag Mag. Alexander LECHNER
Certified Compliance Officer
IAC 2019

- Die nationale Umsetzung der IDD erfolgte in den Materiengesetzen auf zwei Ebenen:
- Für Versicherungsunternehmen auf Basis des Versicherungsvertriebsrechtsänderungsgesetzes: VAG, VersVG und EStG (per 01.10.2018)
- Für Versicherungsvermittler im Rahmen der Versicherungsvermittlungsnovelle: GewO, MaklerG, BWG, FMABG, VAG (per 28.01.2019)

IDD
RL (EU) 2016/97

PRIIPS
DelVO (EU) 2017/653

IPID
DFVO (EU) 2017/1469

POG
DelVO (EU) 2017/2358

IBIP
DelVO (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

LIPID
01.10.2018

GewO

MaklerG

Standesregeln (?)
Lehrplan (?)

FMABG
§ 21 (2)

BWG

- **STATUSKLARHEIT**
- **ROLLE DER FMA**
- **COMPLIANCE-PROZESSE**

- Grundprinzip der IDD: klare Trennung zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsagent
- Handlungsbedarf bei:
 - Versicherungsvermittlung ohne Beschränkung auf eine Form
 - Halten beider Berechtigungen
 - Halten mehrerer Berechtigungen, die zur Versicherungsvermittlung in verschiedenen Formen berechtigen

- § 137 Abs. 2 GewO: die Entscheidung ist entsprechend der tatsächlichen Beziehung zu Versicherungsunternehmen zu treffen.
- Mögliche Gewerbeberechtigungen:
 - Versicherungsvermittlung in der Form Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten
 - Versicherungsvermittlung in der Form Versicherungsagent
 - Versicherungsvermittlung in Nebentätigkeit als Versicherungsmakler oder Versicherungsagent

- **TODOs:**
 - Einheitliche Entscheidung
 - Vereinheitlichung bestehender Berechtigungen
 - Mitteilung an die Gewerbebehörde bis 28.01.2020, andernfalls bleibt Berechtigung zur Vermittlung als Versicherungsagent bestehen (Reduktion)
 - Anpassung der Geschäftsunterlagen (Vollmachten, Versicherungsmaklervertrag, Beratungsdokumentation, Informationsbroschüre, Offenlegungsdokumente)
 - Anpassung Homepage und Impressum

- ACHTUNG:
 - Die Entscheidung muss die tatsächliche Beziehung zu den Versicherungsunternehmen widerspiegeln.
 - Pseudomakler gem. § 44 VersVG: ein Versicherungsmakler, der in einem derartigen wirtschaftlichen Naheverhältnis zum Versicherer steht, dass zu bezweifeln ist, dass er überwiegend die Interessen der Kunden vertreten kann.
 - Spiegelbildlich normiert § 26 Abs. 3 MaklerG, dass die Anwendung des MaklerG entfällt, insoweit §§ 43 ff VersVG Anwendung finden.

- Rechtsfolgen Pseudomakler:
 - Haftungsregelungen aus dem MaklerG entfallen
 - Volle Haftung des Versicherers gem. § 44 Abs. 1 VersVG, der Pseudomakler gilt als Erfüllungsgehilfe
 - VU haftet auch für Verletzungen von Beratungs- und Informationspflichten des Pseudomaklers.
 - Breite Haftungsfront des Pseudomaklers gegenüber VN, da dieser über den Status getäuscht wurde.
 - Regress durch VU
 - Verwaltungsstrafen
 - Offen: Statusprüfung durch VU?

- Aktuell: parlamentarische Anfrage der Abgeordneten Doris Margreiter in puncto Gold Plating bei der Umsetzung der Statusklarheit.
- Der Inhalt der Anfrage geht dahin, dass ein Doppelbestätigungsverbot bzw. die strikte Trennung durch die IDD nicht vorgegeben wären.
- Ein Rechtsgutachten von Prof. Dr. Peter Jabornegg vom 05.12.2016 zur prinzipiellen Statusklarheit widerspricht dieser Sicht jedoch.

Offenlegung der Interessenvertretung
§ 1 Abs. 9 Z. 5 und 8 VO-StR (Art 18 und 19 IDD)

Interessenvertretung Kunde

Interessenvertretung VU

Ausgewogene
Marktuntersuchung als
Versicherungsmakler
§ 1 Abs. 9 Z. 8 lit a VO-StR

Mehrfachagent mit
konkurrierenden
Produkten (lit c)

Einfachagent oder
Mehrfachagent ohne
konkurrierende
Produkte (lit b)

Bestmöglicher Versicherungsschutz auf Basis der auf
dem Markt verfügbaren Versicherungsverträge / bei
Mehrfachagenten eingeschränkt auf Kooperationen
§ 3 Abs. 5 VO-StR

- Als Aufsichtsbehörde für VU prüft FMA Umsetzung und Einhaltung der IDD bei Versicherern
- § 21 Abs. 2 FMABG: Gewerbebehörden und FMA arbeiten wechselseitig zusammen
- §§ 131 und 132 VAG: auch wenn die Vermittlung über berechnigte Dritte erfolgt, muss VU prüfen, ob wünsche- und bedürfnisgerecht vermittelt und ob ordentlich beraten wurde (FMA an Gewerbebehörde)
- Aktuell: Kompetenzerweiterung der FMA für Prüfung von Versicherungsvermittlern in Diskussion, erfordert jedoch eine legislative Änderung

- Die Gewerbebehörden prüfen die Einhaltung der Verpflichtungen aus den folgenden Bereichen:
 - Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten gem. IBIP (Interessenkonflikt-Policy, Anreizregelungen, Eignungsprüfungen, Geeignetheitserklärungen, Kostenausweise, Kundenprofile, etc.)
 - Produktvertriebsvorkehrungen insbesondere in Hinblick auf Zielmarktkohärenz und –eignung (POG)
 - Bereitstellung objektiver Produktinformationen in den jeweiligen Hauptsparten (IPID, KID zu PRIIPS, LIPID)

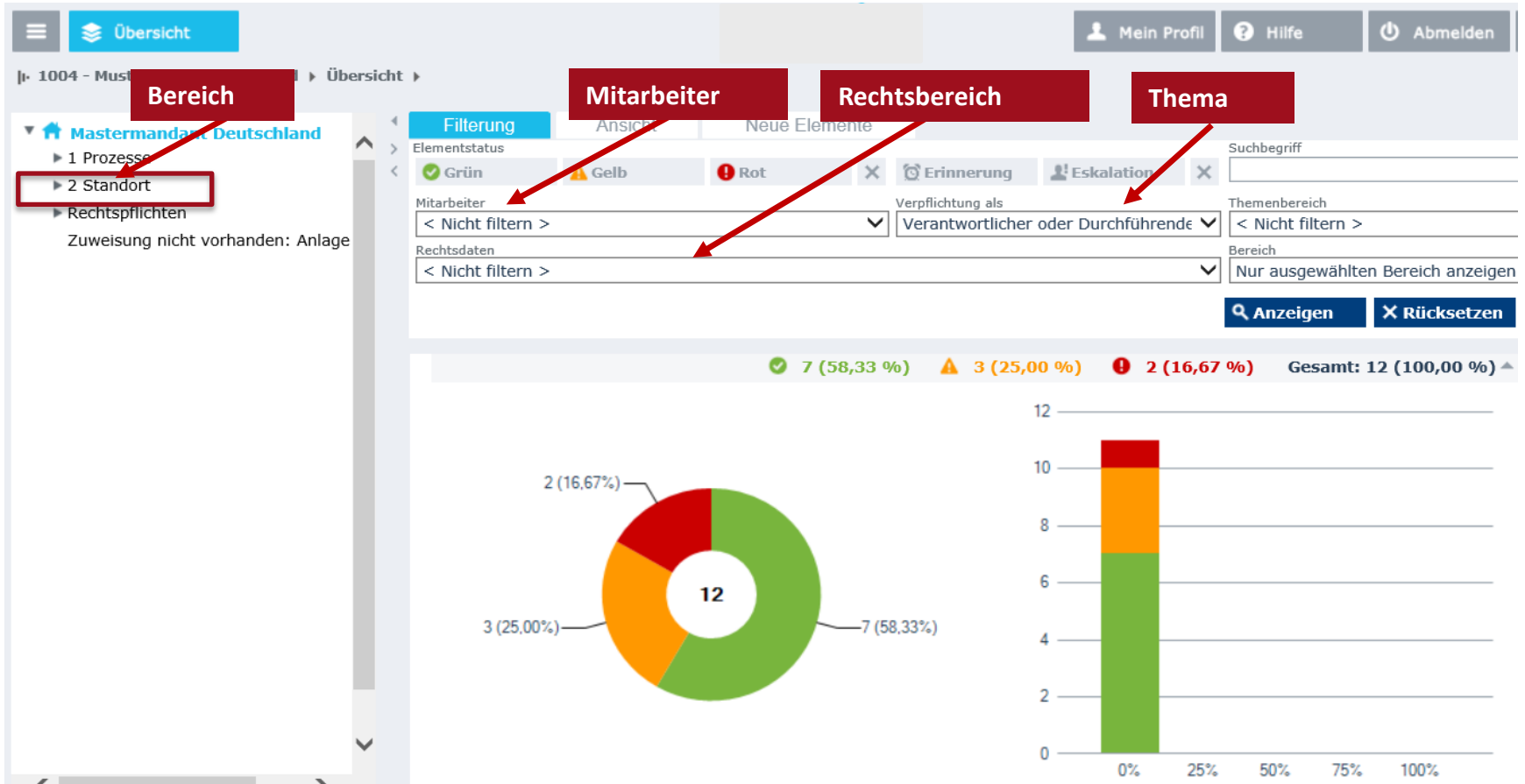
- Gesamte Standesregeln für Versicherungsvermittlung (aktuell weiterhin nur im Entwurf vorliegend)
- Einhaltung der Wohlverhaltensregeln
- Vergütungs- und Anreizsysteme auch im Nichtlebensbereich (Erläuterungen zum Verordnungsentwurf)
- Wünsche- und Bedürfnisanalysen
- Schriftliche Empfehlungsbegründungen gem. dem best advice-Prinzip
- Vorschriften aus der GewO, insbesondere Status, Eignung, Weiterbildung und Berufshaftpflicht

- Die **laufende** Einhaltung dieser Verpflichtungen ist sicher zu stellen
- Neben Unternehmensrichtlinien und Leitlinien sind Kontrollroutinen und regelmäßige Prozessabläufe einzurichten

Sind Sie vorbereitet?

→ Wir machen Sie fit für die IDD

Vereinbaren Sie mit uns einen IDD-Basis-Check!



Bereich

Mitarbeiter

Rechtsbereich

Thema

Filterung

Elementstatus: Grün Gelb Rot Erinnerung Eskalation

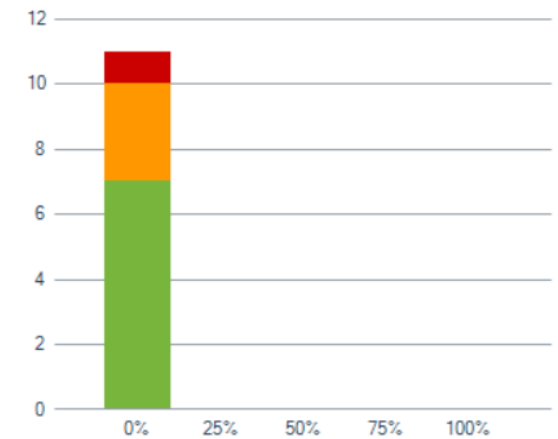
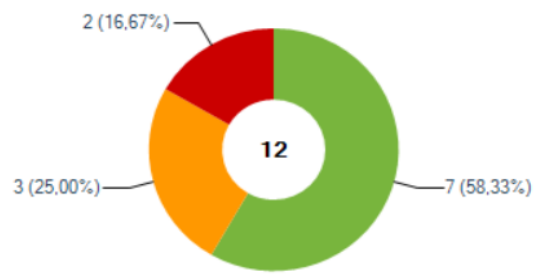
Mitarbeiter: Verpflichtung als:

Rechtsdaten: Themenbereich:

Bereich:

Anzeigen Rücksetzen

7 (58,33 %) 3 (25,00 %) 2 (16,67 %) Gesamt: 12 (100,00 %)



Hochladen von Prüfberichten, Bildern etc.

Prüfeintrag bearbeiten

Allgemeine Daten | **Anhänge** | Nachfolgeaufgaben

Neuen Prüfeintrag eintragen

Prüftermin für den der Prüfeintrag erstellt wird: *	02.05.2013 - versäumter Prüftermin ▾
Datum wann die Prüfung durchführt wurde: *	12.05.2013 
Durchgeführt von: *	Peter Paul Herz ▾
Beschreibung, Notiz:	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;">Geprüft und eingehalten, Dokumentation als Anhang hochgeladen</div>
Ergebnis der Prüfung: *	Aufgabe (Anforderungen) eingehalten ▾

Speichern und Neu | **Speichern und Weiter >>** | **Fertigstellen** | **Abbrechen**



WP/StB Mag. Cornelius NECAS

nwt Wirtschaftsprüfung
& Steuerberatung GmbH

nwt Consulting & Compliance GmbH

Fiducia Wirtschaftsprüfungs- und
Steuerberatungs GmbH

1190 Wien, Döblinger Hauptstrasse 37
Tel: 01/ 367 10 77 - Fax: 01/ 367 10 77-50

Email: cornelius.necas@nwt.at

Web: www.nwt.at



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



- **Mag. Alexander Lechner**
 - Certified Compliance Officer
 - Tel. +43 367 10 77-34
 - E-Mail alexander.lechner@nwt.at



- **Nikolaus Hulatsch, BA**
 - WAG 2018, Prüfungen, Besteuerung Kapitalvermögen
 - Tel. +43 367 10 77-17
 - E-Mail nikolaus.hulatsch@nwt.at