

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	III
Vorwort zur neunten Aktualisierungslieferung	VII
Autorenverzeichnis	IX
Inhaltsverzeichnis	XV
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Stichwortverzeichnis	XXV

Teil I

Aktueller Ausblick auf Entwicklungen der Rechtslage	A 1
Die IDD: Eine neue Richtlinie im Vergleich – was hat sich geändert?	A 1
Umsetzungsvorschriften der Europäischen Kommission und der EIOPA	A 46
Verbindung zu MiFID II, PRIIPs und MCD	A 48
Aufsichtsbehörden	A 49
Aktuelle Fragen und Antworten	F+A 1

Das Handbuch der Versicherungsfragen

1. Erste Schritte	3
1.1 Wie komme ich ins Versicherungsvermittlerregister?	3
1.1.1 Versicherungsagent, der <i>keine</i> konkurrenzierenden Produkte anbietet	3
1.1.2 Versicherungsagent, der <i>konkurrenzierende</i> Produkte anbietet	3
1.1.3 Versicherungsmakler, Berater in Versicherungsangelegenheiten	3
1.1.4 Vermögensberater, wenn Versicherungsvermittlung betrieben werden soll	4
1.1.5 Banken	4
1.2 Was ist bei der Tätigkeit der Versicherungsvermittlung besonders zu beachten? (Checkliste)	5
1.3 Die wichtigsten Elemente der aktuellen Rechtslage	7
2. Wer darf Versicherungen vermitteln?	9
2.1 Begriff der Versicherungsvermittlung	10
2.2 Systematik der Versicherungsvermittlung im Gewerberecht	11
2.3 Zusammenhang mit dem Zivilrecht	12

2.4	Versicherungs- und Kreditvermittlerregister	16
2.5	Ausnahmen von den besonderen Pflichten für den Versicherungsvermittler	16/5
2.6	Ausstrahlung des Wertpapieraufsichtsgesetzes (WAG) 2007 auf die Versicherungsvermittlung	16/7
3.	Erwerb einer Berechtigung zur Versicherungsvermittlung	17
3.1	Allgemeines – Arten von Gewerben	17
3.2	Voraussetzungen für die Gewerbeanmeldung	18
3.2.1	Allgemeine Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes	18
3.2.2	Besondere Voraussetzungen zur Neugründung eines Gewerbes	19
3.3	Haftungsabsicherung	25
3.3.1	Berufshaftpflichtversicherung	26
3.3.2	Inhaltsgleiche Deckungsgarantie durch eine Bank	30
3.3.3	Ausdrückliche Haftungserklärung durch ein Versiche- rungsunternehmen	31
3.4	Was ist, wenn die Haftungsabsicherung endet?	34
3.5	Welche Art der Haftungsabsicherung soll ich wählen?	36
3.6	Vergleich Haftpflichtversicherungsbedingungen für Versiche- rungsagenten, Versicherungsmakler und Vermögensberater	36/5
4.	Schritte zur Unternehmensgründung – Praxishinweise	37
4.1	Was ist erforderlich, wenn ein neues Versicherungsvermittlungs- gewerbe begründet werden soll?	37
4.1.1	Wie erfolgt die Gewerberechtsbegründung?	37
4.1.2	Begriff der Vermittlung	37
4.1.3	Gewerbsmäßigkeit	38
4.1.4	Tätigkeiten vor der Gewerbeanmeldung	39
4.1.5	Erlangung der Gewerbeberechtigung	43
4.1.6	Anmeldung von Kreditinstituten	48
4.2	Tätigwerden in der EU	52/1
4.2.1	Versicherungsvermittlung, grenzüberschreitendes Tätigwerden	52/1
4.2.2	Grenzüberschreitende Dienstleistungserbringung in einem anderen EU-Mitgliedstaat	52/1

4.2.3	Niederlassung in einem anderen EU-Mitgliedstaat	52/2
4.2.4	Check-Liste für die Erbringung grenzüberschreitender Versicherungsvermittlungstätigkeiten (Dienstleistungen und Niederlassung)	52/3
4.2.5	Dienstleistungen und Niederlassungen in Österreich ..	52/4
4.2.6	Gründung eines Unternehmens in einem anderen EU-Mitgliedstaat, ohne österreichische Gewerbebe- rechtigung aber mit österreichischem Befähigungs- nachweis	52/5
4.2.7	Ausübungsbedingungen in anderen Mitgliedstaaten ..	52/7
5.	Datenschutz-Compliance ab 25.5.2018	53
5.1	Einleitung	53
5.2	Die grundsätzlichen Veränderungen durch die DSGVO	56
5.3	Neue Grundsätze bei Verarbeitung personenbezogener Daten	58
5.4	Einwilligungserklärung: Wann nötig, was muss sie enthalten?	61
5.5	Datenschutz: Warum ist die Finanz- und Versicherungsbranche so stark betroffen?	66
5.6	Besondere Risiken der DSGVO für die Finanz- und Versicherungsbranche	66/2
5.7	Was bedeutet die DSGVO für Agenten?	66/3
5.8	Die Datenschutz-Folgenabschätzung laut DSGVO	66/5
5.9	Wer muss einen Datenschutzbeauftragten bestellen? Aufgaben?	66/12
5.10	Das Verfahrensverzeichnis: das vielleicht wichtigste Formular, das die DSGVO verlangt	66/14
5.11	Gilt E-Mail-Versand nach der DSGVO und Datenschutz- Anpassungsgesetz 2018 noch als sicher?	66/18
5.12	Ihre (Vorab-) Informationspflichten aufgrund der DSGVO und nützliche Vorlagen dazu	66/22
5.13	Auskunfts- & Löschkonzept	66/24
5.14	Informationspflichten bei (Hacker-)Angriff und potentiell Datenverlust	66/35
5.15	Geheimhaltungserklärung, Datenschutzerklärung für Partner & Mitarbeiter & eigene Homepage	66/36
5.16	Wie wirkt sich die DSGVO auf Webseiten und Webshops aus?	66/38
5.17	Arbeitnehmer-Datenschutz	66/41
5.18	FAQ: Fragen aus der Praxis	66/48

6. Was ist bei der Tätigkeit der Versicherungsvermittlung zu beachten?	67
6.1 Vorfagen – die zivilrechtliche Haftung des Vermittlers und die Folgen unrichtiger oder unvollständiger Kundenberatung und -vermittlung	68
6.1.1 Allgemeines Schadenersatzrecht	68
6.1.2 Wer übernimmt die Haftung für fehlerhafte Beratung des Vermittlers?	72
6.1.3 Die Haftung des Versicherungsvermittlers	74
6.1.4 Vermeidung von Beratungsfehlern	83
6.1.5 Die fehlerhafte Beratung	84
6.1.6 Die erweiterten Pflichten des Maklers	86
6.1.7 Deklarationspflicht des Versicherungsagenten	86
6.2 Dokumentation von Kundenwunsch und Raterteilung bei Versicherungsvermittlung (und im Zusammenspiel mit verwandten Tätigkeiten)	87
6.2.1 Neue Informationspflichten für Versicherungsvermittler	88
6.2.2 Rücktrittsrechte vom Vertrag und Hinweispflichten	95
6.2.3 Sinnvolle Vereinbarungen in Vertragsformblättern des Versicherungsvermittlers	99
6.2.4 Elemente eines Beratungsprotokolls	106
6.2.5 Beratungsprotokoll fehlt – kein Problem?	124/1
6.2.6 Gestaltungsvorschlag für ein Beratungsprotokoll bei telefonischer Kundenberatung.....	124/3
6.2.7 Beratungsprotokoll für den Vertrieb fonds- und indexgebundener Lebensversicherungen.....	124/8
6.2.8 Belehrungen und Protokollanhänge	124/13
6.3 Wichtige rechtliche Neuerungen für die Tätigkeit des Versicherungsvermittlers	125
6.3.1 Auszahlung der Provisionen bei kapitalbildenden Versicherungen	125
6.3.2 Verwirklichung des Grundsatzes der Gleichbehandlung von Frauen und Männern in der Privatversicherung	128

6.3.3	Maßnahmen zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	128/2
6.3.4	Dauerrabatt	130/1
6.3.5	Versicherungsrechts-Änderungsgesetz (VersRÄG) 2012	130/5
6.3.6	Reform der prämienbegünstigten Zukunftsvorsorge	130/9
6.3.7	Neue Regelungen zur Besteuerung von Einmalanlagen	130/12
6.3.8	Das neue Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG 2016) ..	130/13
6.4	Dokumentations- und Aufbewahrungspflichten	130/15
6.5.	Berufshaftpflichtversicherung für Versicherungsmakler	130/17
6.5.1	Vor- bzw. Nachdeckung	130/18
6.5.2	Verstoß- bzw. Unterlassungsschaden	130/20
6.5.3	Versichererwechsel	130/22
6.5.4	Änderungen der Rechtsform/Umgründungen	130/23
6.5.5	Firmen-/Bestandskäufe	130/25
6.5.6	Risikominimierung für Versicherungsvermittler, -vermeidung und Haftungen	130/26
6.5.7	Inanspruchnahme der Geschäftsleitung	130/26
6.5.8	Was passiert nach einem Schadenfall?	130/30
6.5.9	Ausblick auf die Zukunft der Berufshaftpflicht- versicherung	130/31
7.	Spezialfragen bei der Berufsausübung als Versicherungsagent	131
7.1	Geltung des Handelsvertretergesetzes	134
7.2	Rechte und Pflichten des Versicherungsagenten	136
7.3	Provision	138/1
7.4	Die Vertragsbeendigung	138/4
7.5	Der Ausgleichsanspruch	138/6
7.6	Tipps zum Vertragsinhalt	138/9
7.7	Verwendung von Kundenvollmachten durch V-Agenten	138/13
8.	Spezialfragen bei der Berufsausübung als Gewerblicher Vermögensberater	139

9. Darstellung von Judikatur und Literatur im Bereich Versicherungsvermittlung	143
9.1 Abgrenzung Makler – Agent	143
9.2 Haftung	153
9.2.1 Rechtsnatur der Haftung	153
9.2.2 Haftung des Versicherungsmaklers	156
9.2.3 Haftung Makler gegenüber Versicherer	161
9.2.4 Haftung für die Folgen eines Irrtums des Kunden	162
9.2.5 Beratungsumfang und Haftungsausmaß	163
9.2.6 Haftung des Versicherungsagenten	165
9.3 Kapitalveranlagende Versicherungsprodukte	174/1
9.3.1 Allgemeines zu Transparenzfragen	174/1
9.3.2 Urteilsbesprechung	174/2
9.3.3 Aufwandsentschädigung im Fall eines Stornos	174/8
9.4 Zum Nebengewerbe der Versicherungsvermittlung und neuere Entwicklungen - insbesondere bei Banken	174/10
9.5 Aktuelle Judikatur/Rechtsprechung	174/11
10. Behörden – Informationen an Behörden	175
10.1 Die Rolle der Finanzmarktaufsicht (FMA) als Vermittleraufsicht	176
10.1.1 Versicherungsvermittlung durch Kreditinstitute	176
10.1.2 Allgemeine Aufsichtrechte der FMA	176/4

Teil II

Versicherungsvermittlungsrelevante Gesetzestexte und Erläuterungen

11. Zugrunde liegendes EU-Recht: EU-Richtlinie 2002/92/EG	180
12. Österreichische Umsetzungsbestimmungen	198
12.1 Gewerbeordnung (GewO)	198
12.1.1 Zugangsverordnung für Versicherungsvermittler	253
12.1.2 Prüfungsordnung Versicherungsagenten	256/8

12.2 Maklergesetz	257
12.3 Versicherungsvertragsgesetz (VersVG)	261
12.4 Versicherungsaufsichtsgesetz 2016 (VAG 2016)	268/4
12.4.1 Krankenversicherung Informationspflichtenverordnung	268/20
12.4.2 Lebensversicherung Informationspflichtenverordnung	268/22
12.5 Bankwesengesetz (BWG)	269
12.6 Sonstige Gesetzesstellen	275
12.6.1 § 1302 ABGB (Allgemeines bürgerliches Gesetzbuch)	275
12.6.2 § 1313a ABGB	276
12.6.3 Versicherungsvertragsgesetz 1958 (VersVG)	276
12.6.4 § 43a. VersVG	277
12.6.5 §§ 1 und 28 Maklergesetz	277
12.6.6 Gesetz über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen (FernFinG)	279
12.6.7 Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG)	284
12.6.8 Konsumentenschutzgesetz (KSchG)	286
12.6.9 Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG)	288
12.6.10 Kapitalmarktgesetz (KMG)	288
12.6.11 Telekommunikationsgesetz (TKG)	289
12.6.12 E-Commerce-Gesetz (ECG)	290