

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	V
Vorwort zur 3. Auflage	VII
Abkürzungsverzeichnis	XVII
Verzeichnis der Autor:innen	XXI
Literaturverzeichnis	XXIII
Teil A: Europarechtliche Rechtsgrundlagen des Versicherungsvertriebs	1
1. Einleitung	1
1.1. Regulierungsziele und Übersicht	1
1.2. Rechtsquellen des Versicherungsvertriebsrechts im EU-Recht	2
2. Zur Richtlinie 2002/92/EG über Versicherungsvermittlung (IMD)	4
3. Die Richtlinie 2016/97/EU über Versicherungsvertrieb (IDD)	6
3.1. Inkrafttreten und Umsetzung der IDD	6
3.2. Anwendungsbereich der IDD	6
3.3. Versicherungsvermittler in Nebentätigkeit	7
3.4. Berufliche und organisatorische Anforderungen der IDD	8
3.4.1. Übersicht	8
3.4.2. Zum Fachwissen und zur Weiterbildungsverpflichtung (Art 10 Abs 1)	9
3.4.3. Unbescholtenheit (Art 10 Abs 3) und Insolvenzfreiheit	9
3.4.4. Berufshaftpflichtversicherung (Art 10 Abs 4)	10
3.4.5. Maßnahmen zum Schutz von Kundengeldern	10
3.5. Eintragung in das Register	10
3.5.1. Voraussetzungen	10
3.5.2. Ausübung der Dienstleistungsfreiheit	11
3.5.3. Ausübung der Niederlassungsfreiheit	12
3.6. Interne Produktgenehmigung (Aufsichts- und Lenkungsanforderungen)	13
3.7. Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln	15
3.7.1. Übersicht	15
3.7.2. Regeln für die Vergütung (Art 17 Abs 3)	15
3.7.3. Vom Versicherungsvermittler zu erteilende allgemeine Auskünfte (Art 18)	16
3.7.4. Interessenskonflikte und Transparenz (Art 19)	17
3.7.5. Der Vertriebsprozess (Art 20 Abs 1–3)	18
3.7.6. Einzelheiten der Auskunftserteilung (Art 23)	21
3.7.7. Querverkäufe (Cross-selling – Art 24)	22
3.8. Zusatzbestimmungen im Zusammenhang mit Versicherungsanlageprodukten	23
3.8.1. Anwendungsbereich: Versicherungsanlageprodukte	23
3.8.2. Vermeidung von Interessenkonflikten (Art 28)	25
3.8.3. Zusätzliche Kundeninformationen (Art 29)	27
3.8.4. Beurteilung der Eignung und Zweckmäßigkeit beim Vertrieb mit und ohne Beratung (Art 30)	28
3.9. Beschwerden, Streitschlichtung, Sanktionen	29
4. EIOPA – Aktuelle Berichte und Guidelines	29

Teil B: Österreichische Rechtsgrundlagen des Versicherungsvertriebs	31
1. Einleitung (inkl Grundzüge der innerstaatlichen Umsetzung der IDD)	31
2. Berufszugang für Versicherungsmakler	32
2.1. Allgemeines	32
2.1.1. Reglementiertes Gewerbe	32
2.1.2. Haupttätigkeit – Nebentätigkeit – Vollaussnahmen	33
2.1.3. Prinzipielle Statusklarheit	35
2.1.4. Exkurs: Versicherungsvermittlung durch Gewerbliche Vermögensberater	37
2.2. Berufliche Anforderungen	37
2.2.1. Fachliche Qualifikation	37
2.2.2. Guter Leumund	38
2.2.3. Berufshaftpflichtversicherung	39
2.2.4. Kundengelder	40
2.3. Behörden und Registrierung	40
2.3.1. Allgemeines	40
2.3.2. Freier Dienstleistungsverkehr und Niederlassungsfreiheit	42
2.4. Sanktionen und Beschwerdemöglichkeiten	43
2.4.1. Sanktionen	43
2.4.2. Beschwerden	44
3. Exkurs: Besonderheiten beim Versicherungsvertrieb durch Banken	46
3.1. Historische Entwicklung	46
3.2. Rechtliche Grundlagen	47
3.3. Aufsichtsrechtliches Regime	47
3.4. Ausnahme von der Versicherungs- und Garantiepflicht	48
3.5. Berufliche Anforderungen	49
3.5.1. Geschäftsleiter	49
3.5.2. Direkt bei der Versicherungsvermittlung mitwirkende Beschäftigte	49
3.6. Versicherungsvermittlerregister bzw GISA	50
3.7. Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe	50
4. Wohlverhaltensregeln im Versicherungsvertrieb gem GewO 1994 und nach den Standesregeln für Versicherungsvermittlung im Überblick	51
4.1. Einleitung	51
4.2. Best-Interest-Verpflichtung, Needs & Demands-Test, Beratungsverpflichtung	52
4.2.1. Allgemeines	52
4.2.2. Best-Interest-Verpflichtung	52
4.2.3. Needs & Demands	53
4.3. Statusangaben und Offenlegungs-/Transparenzregeln	54
4.4. Aufsichts- und Lenkungsanforderungen (POG-Prozess)	58
4.5. Besonderheiten beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten	61
4.5.1. Allgemeines	61
4.5.2. Interessenskonflikte	61
4.5.3. Kundeninformation	62
4.5.4. Geeignetheitstest und Berichterstattung	63

5.	Weiterbildungsverpflichtung im Versicherungsvertrieb	64
5.1.	Allgemeines	64
5.2.	Adressatenkreis	64
5.3.	Quantitative und qualitative Elemente der Weiterbildungsverpflichtung	65

Teil C: Versicherungsvermittlerrecht –

Überblick über einzelne Vermittlerkategorien		69
1.	Einleitung	69
2.	Versicherungsvermittler als Überbegriff	69
2.1.	Allgemeines	69
2.2.	Versicherungsagent – Versicherungsvertreter	71
2.2.1.	Einleitung	71
2.2.2.	Versicherungsagent als selbständiger Versicherungsvertreter	71
2.2.3.	Vertriebsmitarbeiter des Versicherers (Versicherungsvertreter ieS)	74
2.3.	(Vormaliger) Gelegenheitsagent	75
2.4.	Anscheinsagent	75
2.5.	Versicherungsmakler	77
2.6.	Exkurs: Berater in Versicherungsangelegenheiten	79
2.7.	Pseudomakler	80
2.8.	Exkurs: Die (neue) Haftungsregelung des § 44 Abs 2 VersVG	81

Teil D: Die Rechte und Pflichten des Versicherungsmaklers nach dem

Maklergesetz 1996		83
1.	Übersicht	83
1.1.	Sonderbestimmungen	83
1.2.	Inkrafttreten	83
2.	Doppelrechtsverhältnis	83
2.1.	Grundlagen	83
2.1.1.	Das Doppelrechtsverhältnis des Versicherungsmaklers	84
2.2.	Exkurs: Abgrenzung zu anderen Versicherungsvermittlern nach Sphärenzugehörigkeit	85
2.3.	Vertretungs- und Zurechnungsfragen	86
2.4.	Kooperationspflicht des Versicherers	89
2.5.	Inkassobefugnisse	90
3.	Rechtsverhältnis Versicherungsmakler – Versicherungskunde	91
3.1.	Maklervertrag mit dem Versicherungskunden	91
3.1.1.	Exkurs: Mustermaklerverträge und AGB	92
3.2.	Pflichten des Versicherungsmaklers	95
3.2.1.	Informations- und Beratungspflichten	95
3.2.2.	Wahrung der Interessen des Versicherungskunden	95
3.2.3.	Risikoanalyse und Deckungskonzept: § 28 Z 1 MaklerG	96
3.2.4.	Solvenzbeurteilung: § 28 Z 2 MaklerG	98
3.2.5.	Bestmöglicher Versicherungsschutz („best advice“): § 28 Z 3 MaklerG	99
3.2.6.	Bekanntgabe der Rechtshandlungen, Aushändigung von Antrag, Polizze und Versicherungsbedingungen: § 28 Z 4 MaklerG	102

3.2.7.	Polizzenüberprüfung: § 28 Z 5 MaklerG	103
3.2.8.	Interessenwahrung nach Abschluss des Versicherungsvertrages: § 28 Z 6 und 7 MaklerG	104
3.3.	Haftung des Versicherungsmaklers	105
3.4.	Rechte des Versicherungsmaklers	110
3.4.1.	Versichererprovision als gesetzliches Entlohnungsmodell	110
3.4.2.	Abweichende Vereinbarungen mit dem Versicherungskunden	111
3.4.3.	Beratungs- und Unterstützungsleistungen ohne Vermittlung mit Honorarvereinbarungen	115
4.	Rechtsverhältnis Versicherungsmakler – Versicherer	117
4.1.	Maklervertrag und Rahmenprovisionsvereinbarung	117
4.2.	Pflichten des Versicherungsmaklers	119
4.3.	Sonstige Rechte des Versicherungsmaklers	120
4.3.1.	Recht am Versicherungsbestand	120
4.3.2.	Recht auf Zusammenarbeit	121
4.3.3.	Recht auf Auskunft	122
4.3.4.	Ersatz von Aufwendungen	122
4.4.	Der Provisionsanspruch des Versicherungsmaklers	123
4.4.1.	Allgemeines	123
4.4.2.	Schuldner der Provision	123
4.4.3.	Die Provisionsarten	124
4.4.4.	Der Vermittlungsprovisionsanspruch	124
4.4.5.	Sonderbestimmungen für die Versicherungsmakler	128
4.4.6.	Sonderfälle des Provisionsanspruches	133
4.4.7.	Inhaltliche Schranken und Offenbarungspflichten für den Provisionsanspruch	136
4.4.8.	Abrechnung und Fälligkeit des Provisionsanspruches	138
4.4.9.	Verjährung des Provisionsanspruches	139
4.4.10.	Alternative Vergütungsmodelle	139
Teil E: Die Haftung des Versicherungsmaklers		141
1.	Einführung	141
2.	Ersatzberechtigte	142
2.1.	Kunde	142
2.2.	Versicherer	143
2.3.	Involvierte Dritte	143
3.	Haftungsgrundlage	143
4.	Haftungsmaßstab	144
5.	Haftungszeitraum	145
5.1.	Vorvertraglicher Bereich	145
5.2.	Vertragslaufzeit	145
5.3.	Abwicklungsstadium	146
6.	Verschulden	146
6.1.	Grundsatz	146
6.2.	Mitverschulden	146

7.	Beweislast	147
7.1.	Verschuldensfrage	147
7.2.	Erkenntnisse aus Sachwalterurteil	148
8.	Folgen bei Pflichtverletzung	148
9.	Haftungsfreizeichnung	148
9.1.	Verschuldensgrad	149
9.2.	Höhe	149
9.3.	Leistungspflicht	150
9.4.	Kompetenzbereich	150
9.5.	Gesellschaftsform	150
9.6.	Zusammenfassung	151
10.	Berufshaftpflichtversicherung	151
10.1.	Zweck	151
10.2.	Europarechtliche Vorgaben	151
10.3.	WKO-Rahmenverträge	153
11.	Verjährung	155
11.1.	Kurze Frist	155
11.2.	Lange Frist	155
11.3.	Stellungnahme	155
12.	Judikatur	156
12.1.	Österreich	156
12.2.	Deutschland	157
Teil F: Vergütungen des Versicherungsmaklers gemäß der IDD		159
1.	Einleitung	159
2.	Regelungen der IDD und Umsetzung in Österreich	160
3.	Inhaltliche Ausgestaltung der Vergütungsbestimmungen	161
3.1.	Anwendungsbereich	161
3.2.	Bestimmungen zur Offenlegungspflicht	162
3.2.1.	Bestimmungen, welche für sämtliche Versicherungsprodukte Gültigkeit haben	162
3.2.2.	Offenlegungspflichten bei Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten	163
3.3.	Inhaltliche Regelungen über Vergütungen	164
3.3.1.	Allgemeine Regeln für sämtliche Versicherungsprodukte	165
3.3.2.	Inhaltliche Bestimmungen für Versicherungsanlageprodukte	165
3.3.3.	Kriterien des Art 8 Abs 2 IBIP-DelVO im Einzelnen	167
3.3.4.	Verhältnis des Art 8 IBIP-DelVO zu den allgemeinen Regeln nach § 1 Abs 3 Standesregeln für Versicherungsvermittlung	172
4.	Bonifikationen	173
4.1.	Allgemeines	173
4.2.	Bonifikationsmodelle	173
4.3.	Bonifikationen im Lichte des Kriterienkatalogs des Art 8 Abs 2 IBIP-DelVO	174
5.	Blick auf die Praxis	176
6.	Fazit	176

Teil G: Datenschutz für Versicherungsmakler	179
1. Einleitung	179
2. Geltungsbereich der DSGVO	179
3. Rollenbild des Versicherungsmaklers	180
3.1. Weitere datenschutzrechtliche Rollenbilder	181
4. Rechtmäßigkeit der Datenverarbeitung	182
4.1. Schlicht-personenbezogene Daten gem § 4 CoC	183
4.2. Personenbezogene Daten besonderer Kategorie	184
4.3. Strafrechtlich relevante Daten	187
4.4. Rechtmäßigkeit der Datenverarbeitung bei Betriebsübergaben	187
4.5. Dauer der Datenverarbeitung	188
5. Informationspflichten nach der DSGVO	189
6. Automatisierte Entscheidung im Einzelfall inkl Profiling	191
7. Datenschutzfolgeabschätzung und Datenschutzbeauftragter	191
8. Verarbeitungsverzeichnis und Datensicherheitsmaßnahmen	192
8.1. Verarbeitungsverzeichnis	193
8.2. Datensicherheitsmaßnahmen	194
9. Betroffenenrechte	195
9.1. Recht auf Auskunft	196
9.2. Recht auf Löschung	197
10. Unterwerfung unter den Code of Conduct/Überwachungsstelle	198
10.1. Unterwerfung unter den Code of Conduct	198
10.2. Überwachungsstelle	199
 Anhang 1 Gesetzestexte und Mustervorlagen des Fachverbandes der	
Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	201
1.1. Auszüge der Gewerbeordnung 1994 – GewO	201
1.2. Maklergesetz – MaklerG	257
1.3. Standesregeln für Versicherungsvermittlung	271
1.4. Datenschutzrechtliche Standesregeln für Versicherungsmakler – CoC	281
1.5. Richtlinie (EU) 2016/97 des Europäischen Parlaments und des Rates über Versicherungsvertrieb – IDD	295
1.5.1. Richtlinie über Versicherungsvertrieb – IDD – Änderung (Verschiebung)	352
1.6. Delegierte Verordnung (EU) 2017/2358 der Kommission – POG	354
1.7. Delegierte Verordnung (EU) 2017/2359 der Kommission – IBIPs	363
1.8. Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates – PRIIP-Verordnung	378
1.9. Lehrplan des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	410
1.9.1. Erläuterungen zum Lehrplan	416

Anhang 2 Musterdokumente des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	421
2.1. Muster AGB für Versicherungsmakler des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	421
2.2. Muster Versicherungsmaklervertrag des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	425
2.3. Muster Vollmacht für Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	428
2.4. Muster Zusatzvereinbarung zum Versicherungsmaklervertrag des Fachverbandes der Versicherungsmakler und Berater in Versicherungsangelegenheiten	431
2.5. Negativliste: Courtagevereinbarungen	432
2.6. Checkliste für den Beratungsprozess	440
2.7. Beratungsprotokolle	444
2.7.1. Teil A: Auftragserteilung	444
2.7.2. Teil B: Risikoliste	448
2.7.3. Teil C: Sparten	450
2.7.3.1. Sparte Eigenheim-/Haushaltsversicherung	450
2.7.3.2. Sparte Kfz	457
2.8. Einwilligungserklärung für die Zusendung und Übermittlung von Werbe- und Informationsmaterial	463
2.9. Informationsblatt zum Datenschutz nach Art 13ff DSGVO	465
2.10. Produktvertriebsvorkehrung (POG) inkl. Checkliste	468
2.11. Unternehmensinterne Richtlinie zu Interessenkonflikten bei Versicherungsanlageprodukten	471
2.12. Subvermittlervertrag	476
Stichwortverzeichnis	487