

# Versicherungsvertriebsrecht

## Lehrgang

Höher  
Akademie



# Inhalt

1.	Titel der Veranstaltung .....	2
2.	Ziele der Veranstaltung .....	2
3.	Inhalte der Veranstaltung.....	2
3.1.	Versicherungsvertriebsrecht I .....	2
3.2.	Versicherungsvertriebsrecht II.....	3
3.3.	Versicherungsvertriebsrecht III.....	3
4.	Vortragende .....	4
5.	Zielgruppe der Veranstaltung .....	4
6.	Datum und Ort .....	4
7.	Lerneinheiten und Lehrpläne .....	4
8.	Veranstaltungsart, -methoden und -sprache .....	4
9.	Kosten und Fördermöglichkeiten .....	4
10.	Anmeldung .....	5
11.	Veranstalterin.....	5
12.	Über die Höher Akademie .....	5

# 1. Titel der Veranstaltung

Versicherungsvertriebsrecht

## 2. Ziele der Veranstaltung

Die **Versicherungsvermittlung** entwickelte sich in der jüngeren Zeit zur **Spezialmaterie**. **Neue Gesetzgrundlagen** sowie **Vorgaben auf EU-Ebene** führen dazu, dass eine **ständige Auseinandersetzung** mit den **Rechtsgrundlagen unumgänglich** ist. Weiters prüfen die zuständigen **Aufsichtsbehörden die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben**, und **bei Verstößen** drohen entsprechende **Sanktionen** und **Strafen**.

Auch die **Digitalisierung** trägt dazu bei, dass **bestehende Prozesse** angepasst werden müssen. Sei es in Bezug auf die **DSGVO, NIS-II, DORA** oder andere **versicherungsrechtliche Datenschutzbestimmungen**. Im Bereich der Versicherungsvermittlung ist der **Einsatz digitaler Beratungsinstrumente** (online-Versicherungsvertrieb) ein **wichtiger Bestandteil**, doch auch hier ist aufgrund strenger **datenschutzrechtlicher Vorgaben** die Einhaltung dieser unumgänglich.

Der **Lehrgang vermittelt ein erweitertes Grundwissen** zum **Versicherungsvertriebsrecht** sowie den damit verbundenen **datenschutzrechtlichen Vorgaben**. Ein **besonderes Augenmerk** liegt hierbei auf den zu **erfüllenden Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln**, sowie zu **Schadenfällen aus der Praxis** in Verbindung mit der (Berater)Vermittlerhaftung.

## 3. Inhalte der Veranstaltung

### 3.1. Versicherungsvertriebsrecht I

09.11.2023, 09:00 bis 16:00 Uhr

- Grundlagen, Aufsichtsbehörden und Verfahren für den Versicherungsvertrieb

Historische Entwicklung des Versicherungsrechts - Europarechtliche Grundlagen / Gesetzgebungsverfahren / Rechtsakte - IDD – ein kurzer Überblick - IDD Umsetzung in VAG und Gewerbeordnung

Referentin: RA Mag. Marguerita Sedrati-Müller  
Schönherr Rechtsanwälte GmbH  
Dauer: 09:00 bis 12:15 Uhr

- Grundlagen der Finanzberichterstattung von Versicherungsunternehmen

Überblick über Veröffentlichungspflichten und Inhalt der Berichterstattung - Grundaufbau Jahresabschluss und Bestätigungsvermerk - Grundsätze Bilanzaufbau sowie Bewertungsmethoden und -wahlrechte nach UGB/VAG inklusive Interpretation in der Praxis Analyse der Veranlagungsstruktur von Versicherungsunternehmen

Referentin: Manuela Mayer, M.A.  
KPMG Austria GmbH  
Dauer: 13:15 bis 16:30 Uhr

## 3.2. Versicherungsvertriebsrecht II

16.11.2023, 09:00 bis 16:30 Uhr

- Abschlussanalyse sowie Solvency II

Wesentliche Kennzahlen je Bilanzabteilung UGB/VAG - Solvency II: Hintergrund der Entstehung sowie Überblick über Pflichten für Unternehmen - Risikomanagement bei Versicherungsunternehmen - SFCR: Aufbau und Unterschied zum Jahresabschluss - Entwicklung 2022: erste Einblicke in die Auswirkung der gesamtwirtschaftlichen Situation auf Versicherungsunternehmen

Referentin: Manuela Mayer, M.A.  
KPMG Austria GmbH  
Dauer: 09:00 bis 12:15 Uhr

- Neue digitale Rahmenbedingungen für Versicherungsvertreiber

Der digitale Vertrieb – rechtliche Vorgaben beim Einsatz von Fernkommunikation, Cold-Calling, Newsletter, digitale Signatur und digitale Medien - FernFinG und allgemeiner Kundenkontakt, Webseite - Was ändert sich mit DORA + NIS II - Anforderungen an Unternehmen - Risikomanagement im Bereich der IKT (Prüfung des Risikomanagementrahmens) - IKT-bezogene Vorfälle - Klassifizierung und Meldung – Aufsichtsrahmen - Beaufsichtigung und Durchsetzung durch Behörden

Referent: Dr. Raphael Toman, LL.M (NYU).  
BRANDL TALOS Rechtsanwälte GmbH  
Dauer: 13:15 bis 16:30 Uhr

## 3.3. Versicherungsvertriebsrecht III

23.11.2023, 09:00 bis 16:30 Uhr

- Informationspflichten, Wohlverhaltensregeln und Beraterhaftung

Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln für Versicherungsunternehmen - Standesregeln für Versicherungsvermittler - POG - Grundzüge der Beraterhaftung: wer haftet wem für was? - Unterschied der Haftung: Makler vs Agent - Haftung des Versicherungsunternehmens – Regress gegen den Vertrieb möglich?

Referentin: RA Mag. Marguerita Sedrati-Müller  
Schönherr Rechtsanwälte GmbH  
Dauer: 09:00 bis 12:15 Uhr

- Praxisworkshop – Versicherungsvertrieb

Schadenfälle aus der Beraterhaftung – Beratungsdokumentation - Verhalten im Falle einer (möglichen) Beraterhaftung

Referent: René Hompasz MBA, LL.M.  
Höher Insurance Services GmbH  
Dauer: 13:15 bis 16:30 Uhr

## 4. Vortragende

Manuela Mayer, M.A (KPMG Austria GmbH)

RA Mag. Marguerita Sedrati-Müller (Schönherr Rechtsanwälte GmbH)

RA Dr. Raphael Toman LL.M. (NYU) (Brandl Talos Rechtsanwälte GmbH)

René Hompasz MBA, LL.M. (Höher Insurance Services GmbH)

## 5. Zielgruppe der Veranstaltung

Alle Personen, die im Bereich der Versicherungs- oder Wertpapiervermittlung aktiv sind, insbesondere Geschäftsführer, Gewerbeinhaber sowie Mitarbeiter von Versicherungsvermittlern, Versicherungsunternehmen, Wertpapierfirmen, Rechtsanwälten, Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern und interessierte Personen.

## 6. Datum und Ort

09., 16. und 23.11.2023, 09:00 bis 16:30 Uhr - Arthur Garden Inn, Hertha-Firnberg-Straße 5, 1100 Wien

## 7. Lerneinheiten und Lehrpläne

0,72 ECTS (entspricht 18 Stunden)

- Zertifizierung gemäß MiFID II (WAG 2018) 18,0 Stunden
- Zertifizierung gemäß IDD (VAG 2016) 18,0 Stunden
- Zertifizierung gemäß Lehrplan Gewerbliche Vermögensberater  
Fachwissen Wissensvertiefung 18,0 Stunden
- Zertifizierung gemäß Lehrplan Versicherungsagenten sowie Versicherungsmakler  
Modul 1 Rechtskompetenz und Berufsrecht 12,0 Stunden  
Modul 2 Fach- und Spartenkompetenz 6,0 Stunden

## 8. Veranstaltungsart, -methoden und -sprache

Lehrgang, Vortrag, Diskussion; Deutsch.

## 9. Kosten und Fördermöglichkeiten

**990 Euro** pro Teilnehmer bzw. **790 Euro \*** - Umsatzsteuerfrei gemäß § 6 Abs 1 Z 11a UStG.

**\*)** Für Kunden und Vertriebspartner (inklusive deren Mitarbeiter) von Höher Insurance Services GmbH.

Hinweis zu Förderungen: Die Höher Akademie ist Ö-Cert-Qualitätsanbieter im Bereich der Erwachsenenbildungsorganisationen. Dadurch besteht die Möglichkeit von etwaigen Förderungen für die Kursteilnahme – bitte beachten Sie dazu die Hinweise auf folgender Webseite: <https://erwachsenenbildung.at/bildungsinfo/kursfoerderung/>.

## 10. Anmeldung

- [www.hoeher.info: www.hoeher.info/veranstaltungen/2316563](http://www.hoeher.info/veranstaltungen/2316563)
- [www.meine-weiterbildung.at: www.meine-weiterbildung.at/28182f01](http://www.meine-weiterbildung.at/28182f01)

Mit der Anmeldung zu dieser Veranstaltung hat der Teilnehmer der Datenverarbeitung durch MW Meine-Weiterbildung GmbH ([www.meine-weiterbildung.at](http://www.meine-weiterbildung.at)) sowie dem Datenaustausch mit Höher Insurance Services GmbH zugestimmt. Es gelten die AGB-Höher Akademie ([www.hoeher.info/akademie-agb](http://www.hoeher.info/akademie-agb)).

## 11. Veranstalterin

Höher Insurance Services GmbH: Höher Akademie ([www.hoeher.info/akademie](http://www.hoeher.info/akademie))

## 12. Über die Höher Akademie

Die Höher Akademie ist Teil der Höher Insurance Services GmbH, welche als Unternehmensberatung einschließlich der Unternehmensorganisation gemäß § 94 Z 74 GewO 1994 (GISA-Zahl 12262342) tätig wird.

Die Höher Akademie ist aufgrund der Zertifizierung durch Ö-Cert eine geeignete Bildungsinstitution gem. folgenden Lehrplänen: Gewerbliche Vermögensberater (§ 18 lit e), Versicherungsagenten (§ 6 Z 4), Versicherungsmakler (§ 6 Z 3), Wertpapiervermittler (§ 11 lit e) – alle Stand 11.7.2019. Die Ö-Cert-Zertifizierung gewährleistet eine qualitätsvolle Anbieterstruktur, weitere Informationen zu Ö-Cert finden Sie hier ([www.bmbwf.gv.at/Themen/eb/gr\\_oecert.html](http://www.bmbwf.gv.at/Themen/eb/gr_oecert.html)).



Für die Höher Akademie gilt die Qualitätspolitik der Höher Insurance Services GmbH ([www.hoeher.info/qualitaetspolitik](http://www.hoeher.info/qualitaetspolitik)) sowie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Höher Insurance Services GmbH: Höher Akademie ([www.hoeher.info/akademie-agb](http://www.hoeher.info/akademie-agb)).

Hinweis zu Beschwerdemöglichkeiten: Als Weiterbildungseinrichtung verfolgen wir das Ziel einer qualitativ hochwertigen Weiterbildung. In diesem Sinne ist die Rückmeldung der Teilnehmer eine sehr wichtige Informationsquelle. Am Ende des Vortrages haben Sie die Möglichkeit zur Rückmeldung an uns. Es steht Ihnen somit auch die Möglichkeit zur Beschwerde offen – unsere Kontaktdaten finden Sie unter [www.hoeher.info/kontakt](http://www.hoeher.info/kontakt).

Wiener Neustadt, 12.07.2023

Höher Insurance Services GmbH: Höher Akademie  
(23/16563)

Änderung 17.08.2023: neuer Seminarort.