

Beraterhaftung und Schadenfälle von Versicherungsvermittlern Seminar

Höher
Akademie



Inhalt

1. Titel der Veranstaltung	2
2. Ziele der Veranstaltung	2
3. Inhalte der Veranstaltung.....	2
3.1. Rechtliche Grundlagen	2
3.2. Schadenfälle aus der Praxis	3
3.3. Reduzierung der (eigenen) Haftung.....	3
4. Vortragender.....	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

Beraterhaftung und Schadenfälle von Versicherungsvermittlern

2. Ziele der Veranstaltung

Schadenfälle aus der Beraterhaftung sind oftmals sehr komplex, weshalb Medien eher selten darüber berichten. Da viele Schadenfälle direkt vom Berufshaftpflichtversicherer liquidiert werden, landen viele Schadenfälle auch nicht vor Gericht.

Dennoch sollten sich Berater mit diesem Thema auseinandersetzen, denn gerade **aus Schadenfällen** kann sehr viel Wissen für die tägliche Arbeit und die **Vermeidung von etwaigen Haftungsfällen** gewonnen werden. Für das Seminar wurde aus fast **30 Jahren Schadenerfahrung** und **mehreren tausend Schadenfällen** eine **interessante Auswahl an Praxisfällen** zusammengestellt und **aufbereitet**.

Im Rahmen der Veranstaltung erhalten die Teilnehmer zunächst einen **Überblick über die rechtlichen Grundlagen**, bevor **Schadenfälle aus der Praxis** behandelt und auch die damit verbundenen Auswirkungen und **mögliche Abhilfemaßnahmen** zur aktiven (präventiven) **Schadenvermeidung** aufgezeigt werden.

3. Inhalte der Veranstaltung

3.1. Rechtliche Grundlagen

Der erste Teil widmet sich den rechtlichen Vorgaben für die Versicherungsvermittlung für ein besseres Verständnis von Schadenfällen.

- **Ausübungsvorschriften**

RL (EU) 2016/97 (IDD); Gewerbeordnung 1994; Maklergesetz 1996; Versicherungsaufsichtsgesetz 2016; Versicherungsvertragsgesetz, Standesregeln für Versicherungsvermittlung.

- **Vermittlertypen**

Unterschiede und Abgrenzung der einzelnen Vermittlertypen sowie Zurechnung dieser zum Versicherer oder Versicherungsnehmer.

- **Grundlagen der Beraterhaftung**

Haftungsgrundlagen aus dem Versicherungsvertrag bzw. dem Versicherungsmaklervertrag und deren Auswirkung auf die Geltendmachung von Ansprüchen; ‚best interest‘ bzw. ‚best advice‘.

- **Verpflichtende Informationserteilung und Beratungsdokumentation**

Gesetzliche Vorgaben zur Informationserteilung sowie zur Beratungsdokumentation und darüberhinausgehende Vorsichtsmaßnahmen für etwaige spätere Fälle der Beraterhaftung; Wünsche- und Bedürfnistest bzw. Risikoanalyse und Deckungskonzept.

3.2. Schadenfälle aus der Praxis

Im zweiten Teil werden Schadenfälle aus der Beraterhaftung sowie vorbeugende Maßnahmen zur Vermeidung von Haftungsfällen behandelt.

- **Privatbereich**

Gebäudeversicherung, Haushaltsversicherung, Krankenversicherung, Lebensversicherung, Unfallversicherung.

- **Gewerbebereich**

Berufshaftpflichtversicherung, D&O-Versicherung, Gewerbeversicherung, KFZ-Versicherung (Kasko), Vertrauensschadenversicherung.

- **Allgemeines**

Cyber-Versicherung (fiktiver Fall), Kündigung von Versicherungsverträgen, Schadenregulierung.

3.3. Reduzierung der (eigenen) Haftung

Den inhaltlichen Abschluss des Seminars bildet eine Übersicht über die Maßnahmen zur Reduzierung der eigenen Haftung und der möglichen Auswirkungen von Schäden aus der Beraterhaftung.

- **Berufshaftpflichtversicherung für Versicherungsvermittler**

Gestaltung des bestmöglichen Versicherungsschutzes unter Berücksichtigung des obligatorischen Deckungsumfanges, fakultativer Deckungserweiterungen, Auswahl des Versicherers (in Bezug auf Rating bzw. Solvenz) sowie der Versicherungssumme und des Selbstbehaltes, des Versicherungsumfanges, der versicherten Personen sowie der Vor-/Nachdeckung.

Aktuelle Gerichtsentscheidung(en) zur Vermittlung von Berufshaftpflichtversicherungen für Versicherungsvermittler.

Warum Versicherungsagenten und -makler unbedingt einen eigenen Berufshaftpflichtversicherungsvertrag haben sollten.

- **Auswirkungen von Schadenfällen auf die (eigene) Berufshaftpflichtversicherung**

Gesetzliche Vorgaben zur Informationserteilung sowie zur Beratungsdokumentation und Vorsichtsmaßnahmen für etwaige spätere Fälle der Beraterhaftung.

- **Vorausschauende Maßnahmen zur Reduzierung der (eigenen) Haftung**

Beratungsdokumentation; Allgemeine Geschäftsbedingungen; Kundenauswahl; Auswahl der Versicherungspartner und -vermittelter; Versicherungsprodukte; Wahl der Unternehmensrechtsform (Einzelunternehmer, Personen-/Kapitalgesellschaft).

4. Vortragender

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

5. Zielgruppe der Veranstaltung

Alle Personen, die im Bereich der Versicherungsvermittlung aktiv sind, insbesondere Geschäftsführer, Gewerbeinhaber sowie Mitarbeiter von Versicherungsvermittlern, Versicherungsunternehmen, Rechtsanwälten, Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern und interessierte Personen.

6. Datum und Ort

08.02.2024, 09:00 bis 16:30 Uhr, Das Weitzer BetriebsgesmbH, Grieskai 12 – 14, 8020 Graz

7. Lerneinheiten und Lehrpläne

0,24 ECTS (entspricht 6 Stunden)

- Zertifizierung gemäß MiFID II (WAG 2018) 6,0 Stunden
- Zertifizierung gemäß IDD (VAG 2016) 6,0 Stunden
- Zertifizierung gemäß Lehrplan Gewerbliche Vermögensberater
Fachwissen Wissensvertiefung 6,0 Stunden
- Zertifizierung gemäß Lehrplan Versicherungsagenten sowie Versicherungsmakler
 - Modul 1 Rechtskompetenz und Berufsrecht 3,0 Stunden
 - Modul 2 Fach- und Spartenkompetenz 3,0 Stunden

8. Veranstaltungsart, -methoden und -sprache

Seminar; Vortrag, Diskussion; Deutsch

9. Kosten und Fördermöglichkeiten

360 Euro pro Teilnehmer bzw. **290 Euro ***) - Umsatzsteuerfrei gemäß § 6 Abs 1 Z 11a UStG

*) 290 Euro für Kunden/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: https://www.hoeher.info/veranstaltungen/17304](https://www.hoeher.info/veranstaltungen/17304)
- [www.meine-weiterbildung.at: www.meine-weiterbildung.at/kurs/fcd5b490](http://www.meine-weiterbildung.at/kurs/fcd5b490)

Die Administration dieser Veranstaltung (Anmeldung, Zertifizierung) erfolgt über www.meine-weiterbildung.at. Mit der Anmeldung zu dieser Veranstaltung hat der Teilnehmer der Datenverarbeitung durch MW Meine-Weiterbildung GmbH (www.meine-weiterbildung.at) sowie dem Datenaustausch mit Höher Insurance Services GmbH zugestimmt. Es gelten die AGB-Höher Akademie. Die entsprechenden Informationen finden Sie unter www.meine-weiterbildung.at/impressum für MW Meine-Weiterbildung GmbH sowie <https://www.hoeher.info/datenschutzerklaerung> für Höher Insurance Services GmbH.

11. Veranstalterin

Höher Insurance Services GmbH: Höher Akademie (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/qc_oecert.html).



Für die Höher Akademie gilt die Qualitätspolitik der Höher Insurance Services GmbH (www.hoeher.info/qualitaetspolitik) sowie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Höher Insurance Services GmbH: Höher Akademie (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.

Wiener Neustadt, 21.11.2023

Höher Insurance Services GmbH: Höher Akademie

(24/17304)