

## Rückblick auf Aktivitäten für die Mitgliedsbetriebe 2025



Auf **europäischer Ebene** haben wir gemeinsam mit unseren internationalen Partnern (FECIF) die AFPA Mitgliederinteressen bei relevanten Konsultationen vertreten. Die im Jahr 2025 bearbeiteten Regularien können im Mitgliederbereich der AFPA-Webseite (Extr@net) im Detail nachgelesen werden.

Nachstehend eine **Übersicht**:

- European Commission: Public consultation on implementing regulation on group of AI experts
- EIOPA: Consultation on criteria for selecting insurers to run macroprudential analyses
- European Commission: Consultation on the functioning of the EU securitisation framework
- EIOPA: Consultation package on technical standards after Solvency II Review
- European Commission: Submission of the reply to the public consultation on artificial intelligence in financial services
- ESAs: Submission of the reply to the public consultation on Cryptoasset Classification Guidelines under MiCAR
- European Commission: Submission of the reply to the public consultation on Cryptoasset Classification Guidelines under MiCAR
- ESMA: Public consultation on Commission delegated regulation on Credit Rating Agencies Regulation
- ESMA: Third consultation package under the MiCAR
- ESMA: Public consultation on Guidelines on redemption plans under MiCAR
- European Commission: Consultation on the Retail Investment Strategy
- European Commission: Public consultation on proposal for regulation on the transparency and integrity of ESG rating activities
- EBA: Public consultation on the first batch of DORA policy products
- European Commission: Public consultation on proposal for regulation on the transparency and integrity of ESG rating activities
- EBA: Public consultation on the first batch of DORA policy products
- European Commission: Open Finance framework – enabling data sharing and third party access in the financial sector
- EIOPA: Public consultation on an Open Insurance use case: An insurance dashboard

Auf europäischer Ebene lagen die Schwerpunkte unserer Interessenvertretung in der aktiven **Mitwirkung an Konsultationen und regulatorischen Initiativen**. Im Mittelpunkt standen Themen wie Künstliche Intelligenz und Digitalisierung, insbesondere die Regulierung von KI sowie deren Einsatz im Finanzdienstleistungssektor. Ebenso prägten die EU-Retail-Investment-Strategie, Open Finance und Open Insurance (inklusive innovativer Use Cases wie ein Versicherungs-Dashboard) unsere Arbeit. Weitere zentrale Bereiche waren DORA und die Stärkung der digitalen Resilienz. Ergänzend beschäftigten uns Konsultationen zu Nachhaltigkeit und ESG-Ratings sowie die Überprüfung von Solvency II.

AFPA war heuer **Gastgeber der jährlichen FECIF-Generalversammlung in Wien** und präsentierte den FECIF-Mitgliedern die **zentralen Ergebnisse der AFPA-Seniorenstudie**. Diese Studie liefert Erkenntnisse, die für sämtliche EU-Mitgliedstaaten von hoher Relevanz sind und eine fundierte Basis bieten, um das Thema europaweit zu diskutieren und gemeinsame Lösungen auf EU-Ebene zu entwickeln.



Michael Herzhofer, BA MBA  
Obmann



Alma Osmanovic, BA MBA  
Obmann-Stellvertreterin

In **Österreich** haben wir die Mitgliedsbetriebe bei der praktischen Umsetzung von EU-Regularien begleitet. Sämtliche im Jahr 2025 durchgeführten Aktivitäten können im Mitgliederbereich der AFPA-Webseite (Extr@net) nachgelesen und nachgesehen werden.

**Webinar-Schwerpunkte** waren:

- **Aktuelle versicherungsrechtliche OGH-Judikatur und Infos zur KI-Nutzung:** Ein kompaktes Update zum Berufsrecht und dem Einsatz von Künstlicher Intelligenz und Messenger-Diensten wie WhatsApp & Co.
- **Das 3-Säulen-Konzept des Cyberschutzes:** Wie versichere ich mich richtig gegen Cyberrisiken? Voraussetzungen, Obliegenheiten, Fristen, Tücken und Problemfelder, Produktauswahl.
- **Die künstliche Intelligenz (KI) und ihr Einsatz im betrieblichen Alltag:** Statusanalyse 2025 mit Roadmap für die Zukunft. Was ist bereits Gesetz? Was kommt noch aus der EU? Wie muss man sich konkret vorbereiten?
- **Ihr Jahres-Update zum Datenschutz:** Aus zahlreichen Urteilen werden Praxistipps für Ihr Unternehmen abgeleitet, um gar nie in die Nähe einer Strafe zu kommen.
- **FATF-Prüfungsanpassungsgesetz 2024 und FM-GwG Anpassungsgesetz:** Was ändert sich? Ausweitung der AML-Sorgfaltspflichten, FMA als zuständige Behörde ab 2026, Änderungen im WiEReg, neue Regelungen zu Nominees.
- **Offenlegungsverordnung und weitere Neuigkeiten aus Brüssel:** Was ändert sich bei der EU-Nachhaltigkeits-Regulatorik? Und wie kann man nachhaltige Geldanlagen kundenorientiert vermarkten?
- **Nachfolge und Betriebsübergabe im Versicherungsbereich:** Kompaktes Update zum Berufsrecht der Versicherungsvermittlung (Unterschiede Agenten/Makler, Kundenstock, Ausgleichsanspruch, Provisionen, Datenschutz) und dem Schwerpunkt „Gut geplante Nachfolge und Betriebsübergabe“.
- **Geldwäsche-Update & FATF-Länderprüfung 2025:** Österreich schrammte bei der Länderprüfung vermutlich knapp an der grauen Liste vorbei. Was ändert sich betreffend Einholung und Aktualisierung von KYC-Informationen? Und Vorschau auf die 6. Geldwäsche-Richtlinie.
- **Omnibus & News zu KI, FIDA, DORA, DSGVO und NIS2:** Die EU-Regularien als vernetzte Einheit. Neue Regularien wie die FIDA verlangen die vorherige Umsetzung von DSGVO, DORA, NIS2. Dazu topaktuelle Informationen zu den Omnibus-Direktiven (die Bürokratie-Abbau und Erleichterungen bringen).
- **Cybercrime 2025 – aktuelle Hacker-Angriffe und Cyberbetrügereien:** Status quo Cybercrime Q4/2025. Was tut sich in der Welt der Hacker und am Cyberbetrugsbereich? Aktuelle Ransomware-Statistik inkl. österreichischer Opferunternehmen. Vorstellung aktueller Massenphänomene inkl. Praxisbeispielen. Wie schützt man sich davor? Wie versichert man sich dagegen?

In Zusammenarbeit mit der VermittlerAKADEMIE, einem unabhängigen zertifizierten Weiterbildungsinstitut konnten die **AFPA-Veranstaltungen auch für die gesetzliche Weiterbildung** als Versicherungsvermittler und Vermögensberater angerechnet werden.

Das **AFPA-Mitgliedermeeting** fand heuer wieder als Hybrid-Event (Live mit Online-Übertragung) statt. Beim nachfolgenden Marktdialog diskutierten wir mit Vertretern des Konsumentenschutzes und Finanz-/Steuer-Experten unter dem Titel: **Persönliche Vorsorge in einer alternden Gesellschaft: Sind steuerliche Anreize eine Lösung?**

Damit haben wir die Grundlage für eine Diskussion geschaffen, wie persönliche Vorsorge künftig staatlich gefördert werden kann. Diese Basis dient als Ausgangspunkt für Aktivitäten, die wir 2026 intensivieren werden, um konkrete Ergebnisse und nachhaltige Lösungen in diesem Bereich zu erzielen. Ein Schwerpunkt wird dabei die betragliche Anpassung des Einkommensteuergesetzes (§ 3 Abs 1 Z 15 EStG) sein, da der darin festgelegte Freibetrag seit vielen Jahren nicht valorisiert wurde und damit seine ursprüngliche Wirksamkeit deutlich verloren hat.

Die **Rechnungsprüfung** des Wirtschaftsjahres 2024 wurde von den Rechnungsprüfern, Mag. Bernhard Woldan und Doris Ballwein durchgeführt. Sie haben ihren Bestätigungsvermerk für die satzungsgemäße Verwendung der Vereinsmittel erteilt.



Direkt vertreten.  
Direkt informiert.

**Austrian Financial & Insurance Professionals Association**

Albertgasse 35/1, 1080 Wien

Phone +43 (0)1 361 69 00 • Fax +43 (0)1 71 72 8 110 • Mail gw@afpa.at • Web www.afpa.at