

Rückblick auf Aktivitäten für die Mitgliedsbetriebe 2020



Johannes Muschik, Obmann



DI Klaus Schönfelder, Obmann-Stv.

© Marfela Pröll



Auf europäischer Ebene hat AFPA über den EU-Dachverband FECIF die Mitglieder bei relevanten Konsultationen vertreten.

Eine Aufzählung aller im Jahr 2020 durch FECIF bearbeiteten Themen würde den vorhandenen Rahmen sprengen und kann im Arbeitsprogramm für das abgelaufene Jahr sowie im Mitgliederbereich der AFPA-Webseite (Extr@net) nachgelesen werden. Die Schwerpunkte auf europäischer Ebene waren u.a.

- Teilnahme an der vorbereitenden Konsultation zur Überarbeitung der Kundeninformationsdokumente für PRIIPs und IBIPs
- Teilnahme an Konsultationen des EU Financial Stability Board
- Teilnahme an der Konsultation der Europäischen Versicherungsaufsichtsbehörde, EIOPA, zur Implementierung des Paneuropäischen Pensionsplans (PEPP)
- Research und Aufbereitung von Daten zur Alterspension in den EU-Mitgliedsstaaten für Behörden und Stakeholder
- Teilnahme an Konsultationen zur Vorbereitung des neuen MiFID-2 und MiFIR-Regimes für Anbieter aus Drittstaaten
- Durchführung einer Studie zum Impact von Covid-19
- Teilnahme an der Konsultation der Europäischen Kommission zur Überarbeitung bestehender Regelwerke für Wertpapierfirmen
- Teilnahme an der Konsultation zur digitalen Finanzstrategie der Europäischen Kommission und dem dazugehörigen FinTech-Aktionsplan
- Teilnahme an der Konsultation der Europäischen Bankenaufsicht, EBA, zur Implementierung neuer Regelwerke für Wertpapierfirmen
- Durchführung der ersten paneuropäischen Studie über Nachhaltigkeit in der Finanzberatung „leading the way in ESG advice“
- Durchführung der ersten paneuropäischen Studie zum Stand der Finanzbildung der Verbraucher in den EU-Mitgliedsstaaten
- Teilnahme an der Umfrage der EU-Kommission zur Roadmap für die Umsetzung des Aktionsplans zur Kapitalmarktunion
- Teilnahme an der Konsultation der EU-Kommission zu Green Bond Standards und Sustainable Finance
- Teilnahme an der Konsultation der EU-Kommission zu ESG Disclosure
- Teilnahme an der Konsultation der EIOPA zu neuen digitalen Geschäftsmodellen für Versicherungen und der Neugestaltung der Wertschöpfungskette im Versicherungsvertrieb infolge der Digitalisierung
- Durchführung einer paneuropäischen Online-Konferenz zu nachhaltigen Investments und den Auswirkungen der ESG-Verordnung auf Produktentwicklung und Beratung
- Ausarbeitung eines Arbeitspapiers über die Finanzierung der Alterspensionen in den EU-Mitgliedstaaten in Zusammenarbeit mit weiteren EU-Stakeholdern
- Teilnahme an nationalen Branchenkongressen und Veranstaltungen u.a. in Luxemburg und Italien zwecks Austausch und Vernetzung mit lokalen Aufsichtsbehörden, Konsumentenschützern und weiteren Stakeholdern.

Die jährliche FECIF-Generalversammlung fand dieses Mal in Form einer Online-Konferenz statt. Covid-19 hatte im Übrigen aufgrund des durchgehenden digitalen Workflows des EU-Dachverbands keinen Einfluss auf die Tagesarbeit des Rechtsbüros und die Interessenvertretung durch FECIF auf EU-Ebene.

Die anlaufenden Kontrollen der Aufsichtsbehörden zur IDD-Umsetzung und Herausforderungen beim Datenschutz infolge zunehmender digitaler Arbeitsprozesse erforderten viel Aufmerksamkeit.

Im Bereich der IDD, der EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie, waren Marktteilnehmer erstmals mit Sanktionen seitens der Gewerbebehörden konfrontiert. Es wurden teilweise hohe Geldstrafen gegen Unternehmen im Zusammenhang mit Verstößen gegen den Wunsch- und Bedürfnistest und die Weiterbildungspflichten verhängt. Die Mitgliedsbetriebe wurden frühzeitig zu diesen sowie weiteren Bereichen, etwa DSGVO, Digitalisierung, IDD, MiFID-2 und Geldwäsche von Fachlotsen mit quartalsweisen Lotsenberichten unterstützt. Weitere Aktivitäten für die Mitglieder waren:

- Webinar „Urteile der Datenschutzbehörde und ihre Auswirkungen“
- Webinar „Die Datenschutzbehörde kommt: Was Unternehmen bei Prüfungen wissen und beachten müssen“
- Online-Workshop „Die IT im Unternehmen als Nährboden für Cyber-Bedrohungen“
- Webinar „IDD Compliance im Home Office“
- Webinar „Beschwerdemanagement für Versicherungsvermittler“
- Webinar „Ökosysteme und welche Rolle Berater in der digitalen Finanzwelt haben“
- Webinar „Erfolgsbilanz der FinTechs und der Weg zum Beratermarkt der Zukunft“
- Webinar „Big-Tech: Wie große Unternehmen Finanzdienstleistungen für sich entdecken“
- Webinar „Nachhaltig investieren aus rechtlicher Sicht“
- Webinar „Nachhaltige Anlageberatung in Theorie und Praxis“
- Webinar „Adaptierung der Gefährdungsanalyse für Geldwäsche“
- Webinar „Anpassung der Kundenrating-Kriterien für Geldwäsche-Prävention“

Zu sämtlichen Webinaren und Workshops wurde jeweils eine Nachlese im Extr@net publiziert. Im Nachgang erfolgten individuelle Vor-Ort-Beratungen der Lotsen bei den Mitgliedsbetrieben.

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

Um Mitgliedsunternehmen im Versicherungssektor auf die Prüfschwerpunkte der Aufsichtsbehörden vorzubereiten, wurde vom zuständigen Fachlotsen ein IDD Compliance Leitfaden ausgearbeitet. Im Rahmen des **AFPA IDD Compliance Day** referierte ein Vertreter der Vor-Ort-Prüfung der österreichischen Finanzmarktaufsicht über Inhalte und Ablauf von Kontrollen. Beim **AFPA DSGVO Compliance Day** stellten die zuständigen Fachlotsen Leitfäden für IT-Sicherheit und Datenschutz vor. Eine Spitzenrepräsentantin der österreichischen Datenschutzbehörde referierte über die Prüfschwerpunkte der Aufsicht und den Ablauf von Kontrollen bei Unternehmen und auch bei Dienstnehmern im Home-Office.

Die Rechnungsprüfung des Wirtschaftsjahres 2019 wurde von den AFPA-Rechnungsprüfern Mag. Bernhard Woldan und Doris Ballwein durchgeführt. Sie haben ihren Bestätigungsvermerk für die satzungsgemäße Verwendung der Vereinsmittel erteilt.



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