

F A € T S

Ausgabe 1/2017

www.wko.at/finanzdienstleister

INFORMATIONEN DES FACHVERBANDS FINANZDIENSTLEISTER



WIRTSCHAFTSKAMMER ÖSTERREICH
Die Finanzdienstleister

www.wko.at/pro-kunden



Berufsgruppen 5

Recht 6

RA Prof. Christian Winternitz zur Berufshaftpflichtversicherung

Europäische Union 9

MEP Mag. Othmar Karas zur Bankenunion

EU – Update zum BIPAR Kongress in Dublin

Interview mit FMA-Vorstand Mag. Klaus Kumpfmüller 14

Steuertipp von Mag. Cornelius Necas 16

Kommentar von FGO Mag. Rupert Lanzendorfer 18

News vom FONDSprofessionell KONGRESS 19

Mag. Andreas Petschar ist Vermögensberater des Jahres 2016 Manfred Krassnigg und Ing. Michael Adlboller freuen sich über die Plätze 2 und 3

Am 12. Jänner 2017 wurden im Rahmen des BILDUNGS-KickOff 2017 vom Fachverband Finanzdienstleister die Sieger der Publikumswahl 2016 bekanntgegeben. Insgesamt standen österreichweit 465 Gewerbliche Vermögensberater, die sich bis Juni 2016 zur Einhaltung der Standes- und Ausübungsregeln für die Gewerbliche Vermögensberatung und Wertpapiervermittlung verpflichtet haben, zur Wahl. Erstmals

gab es die Möglichkeit, online über das Portal www.wko.at/publikumswahl abzustimmen.

Andreas Petschar aus Kärnten freute sich über den ersten Platz und damit den Titel „Vermögensberater des Jahres 2016“. Für ihn war es übrigens nicht das erste Mal auf dem Siegespodest: Bereits 2014 und 2015 erreichte er jeweils Platz drei. Petschar wurde 1969 geboren und ist seit 2005 Ge-

werblicher Vermögensberater in Kärnten. Seine Kunden empfehlen ihn gerne weiter – hier ein kleiner Auszug der begeisterten Kommentare, warum das so ist: „Weil er in den vergangenen 16 Jahren immer für uns da war, die Betreuung sehr persönlich war und er uns dabei immer das beste Angebot herausgesucht hat.“ „Weil er wirklich auf Zack ist. Er ist immer sofort zur Stelle, wenn man ihn braucht. Ich habe vollstes ▶

Liebe Kolleginnen! Liebe Kollegen!



Der Fachverband Finanzdienstleister hat Anfang des Jahres auf seiner Website einige neue Service-Dokumente für seine Mitglieder veröffentlicht: Einerseits Muster für Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) für Finanzdienstleister und Allgemeine Geschäftsbedingungen für die Kreditvermittlung und andererseits wurden die Kalkulations- und Honorarrichtlinien aus dem Jahr 2008 grundlegend überarbeitet und aktualisiert.

Falls Sie überlegen, künftig Ihre Provisionen rechtlich abzusichern oder mehr auf Honorarberatung setzen wollen, können Ihnen die neuen Kalkulations- und Honorarrichtlinien (KHR 2017) für Finanzdienstleister Ihnen dabei helfen. Bei der Erstellung der Vergütungsvereinbarungen wird hier besonders auf Transparenz und Nachvollziehbarkeit sowie Beurteilung der Angemessenheit und Verhältnismäßigkeit geachtet. Diese Dokumente wurden vom Fachverband mit Unterstützung der Fachgruppe Wien für Sie erstellt.

AGB sind vorformulierte Vertragsbedingungen, die von Unternehmen verwendet werden, die eine Vielzahl von Geschäften abschließen. Deren Geltung muss immer gesondert vereinbart werden – der alleinige Verweis darauf genügt nicht. Es besteht jedoch keine Verpflichtung, AGB zu verwenden. Um Sie bei Ihrer täglichen Arbeit zu unterstützen, hat der Fachverband gemeinsam mit Rechtsanwälten die AGB für Finanzdienstleister erstellt. Diese Muster-AGB sind so formuliert, dass Sie diese in Ihrem Unternehmen direkt übernehmen – oder auch an Ihre individuellen Besonderheiten anpassen können.

Zusätzlich haben wir eigene Muster-AGB für die Kreditvermittlung erarbeitet. Wenn Kreditvermittler Geschäftsbedingungen verwenden, müssen diese grundsätzlich dem Verein für Konsumentinformation (VKI) übermittelt werden. Für Personalkreditvermittler gilt diese Bestimmung bereits, für Hypothekarkreditvermittler ab 1.7.2017. Eine Ausnahme davon besteht, wenn nur Geschäftsbedingungen verwendet werden, die vom Fachverband Finanzdienstleister zur Verfügung gestellt wurden. Um Ihnen zusätzlichen bürokratischen Aufwand zu ersparen, haben wir diese Muster für Sie veröffentlicht.

Ich als Obmann des Fachverbands Finanzdienstleister setze mich dafür ein, dass unsere Mitglieder bestmöglich unterstützt und vertreten werden. Sei es auf politischer Ebene, um die Rahmenbedingungen zu verbessern oder auf praktischer Ebene – durch nützliche Tools für Ihr tägliches Geschäft.

Ihr
Hannes Dolzer
Obmann des Fachverbands Finanzdienstleister, WKO



► Vertrauen zu ihm, er vermittelt mir stets ein Gefühl der Sicherheit. Kurz gesagt: Ich fühl' mich einfach wohl in seiner Umgebung.“ „Weil er schon seit 20 Jahren ein verlässlicher Partner ist und mich auch sehr gut durch turbulente Zeiten – wie z. B. die Finanzkrise 2008 – gebracht hat.“

Auf Rang zwei folgte mit Manfred Krassnigg ein weiterer Kärntner. Er ist Jahrgang 1963 und seit 2004 Mitglied im Fachverband Finanzdienstleister, seit 2005 als Gewerblicher Vermögensberater. Zusätzlich ist er Unternehmensberater. Seine begeisterten Kunden beschreiben ihn unter anderem so: „Der erste Berater, der wirklich auf meine Wünsche und Bedürfnisse eingeht ... kann ich nur wärmstens empfehlen ... erklärt alles, bis ich es verstanden habe und geht auf meine Fragen konkret ein.“ „Sehr freundlich, bemüht und schnell. Er nimmt sich viel Zeit und hilft sogar beim Ordner sortieren.“ „Herr Krassnigg ist kompetent, taff, denkt unternehmerisch bzw. kundenorientiert und zeigt Initiative. Er repräsentiert authentisch das Geschäft des Beraters und ist bemüht, das Beste für seine Kunden herauszuholen.“

Platz drei ging an den 37-jährigen Gewerblichen Vermögensberater und Versicherungsmakler Ing. Michael Adlboller aus Niederösterreich. Seit 2007 ist er Mitglied im Fachverband und seit 2008 Gewerblicher Vermögensberater. Insbesondere aus diesen Gründen wurde er gerne weiterempfohlen: „Sehr freundlich, hohe Kompetenz, nimmt sich Zeit bei der Beratung.“ „Kann Herrn Adlboller nur weiterempfehlen, bin sehr zufrieden mit seiner Leistung.“ „Weil ich mich voll und ganz auf ihn verlassen kann!!!“

Spezialpreis ging nach Wien

Die Firma Goldengnu GmbH aus Wien wurde mit dem Spezialpreis für die zahlenmäßig meisten Bewertungen honoriert. Dem Team der Goldengnu GmbH wurden zum Beispiel „absolute Verlässlichkeit mit ausgezeichneter Beratungskompetenz“ bescheinigt und Kunden empfehlen sie gerne weiter „wegen der außerordentlichen Kompetenz, Vertrauenswürdigkeit, keine Überflutung mit Informationen, die für mich nicht von großer Bedeutung sind und wegen der zukommenden und freundlichen Beratung.“ Auf sie entfielen mit 223 Einzelbewertungen knapp 17 Prozent aller erfassten Stimmen. Für einen Podestplatz hatte es knapp nicht gereicht, die Bewertungen waren jedoch außerordentlich gut und deshalb wurde erstmals dieser Spezialpreis vergeben.

In Summe haben die Kundinnen und Kunden 1.345 Bewertungen für insgesamt 75 Berater in ganz Österreich abgegeben. Teilnahmeberechtigt waren all jene Finanzdienstleister, die sich zur Einhaltung der Standes- und Ausübungsregeln für die Gewerbliche Vermögensberatung und Wertpapiervermittler verpflichtet haben. Bewertet wurden folgende Kriterien:

- ... verfügt über hohe fachliche Kompetenz
- ... erklärt mir alles verständlich
- ... ist für mich da, wenn ich sie/ihn brauche
- ... nimmt sich Zeit für meine Anliegen
- ... berät mich objektiv und nach meinen Bedürfnissen
- ... brachte mir durch die persönliche Beratung finanzielle Vorteile

Die Bewertungsnoten waren „Außerordentlich“, „Überdurchschnittlich“, „Durchschnittlich“, „Ausreichend“ und „Unzureichend“.

Drei Sieger und 26 „Außerordentlich gute“

Neben den drei Siegern gab es insgesamt 26 Teilnehmer mit außerordentlich gutem

Ergebnis. Das bedeutet, dass für diese mindestens 10 Stimmen abgegeben wurden und das Durchschnittsergebnis maximal bei 1,25 lag („Außerordentlich“ war Note 1).

GEWINNER DER PUBLIKUMSWAHL 2016

1. Platz

Mag. Andreas Petschar
Gritschacher Straße 23
9500 Villach (Kärnten)

2. Platz

Manfred Krassnigg, MBA Msc
Reauz 109
9074 Keutschach (Kärnten)

3. Platz

Ing. Michael Adlboller
Dr.-F-Benesch-Straße 1
2651 Reichenau (NÖ)

TEILNEHMER MIT AUSSERORDENTLICH GUTEM ERGEBNIS

BAUER Ing. Gerhard,
Wiedner Hauptstraße 120,
1050 Wien

BELL Carina,
Cumberlundstraße 66/1,
4810 Gmunden

EGELSEER Jürgen,
Industriegebiet 369,
7501 Unterwart

EMBERGER Christoph,
Wiesenweg 44/1,
6370 Reith bei Kitzbühel

FERNANDEZ
DE RETANA Miguel,
Paulitschgasse 11/17,
9020 Klagenfurt am WS

FRITZ Horst,
Marktplatz 4/1,
8724 Spielberg

GANZ Walter,
Hofstätten 100,
8200 Hofstätten
an der Raab

GOLDENGNU GmbH,
Lerchenfelder Straße 13/6/30,
1070 Wien

GREF Philipp Heinrich,
Paulitschgasse 11/17,
9020 Klagenfurt am WS

GRONISTER Gerald,
Schnabling 21,
3143 Pyhra

GRÜNWALD Friedrich,
Jungnickelstraße 1/2/15,
9500 Villach

GUMPRECHT Lorenz,
Weinbergsiedlung 27/1,
2465 Höflein

LACKNER Franz,
Wienerstraße 3/1,
3430 Tulln

LUCHETTA Heiko,
Bruggfeldstraße 15/3/1,
6500 Landeck

PFINGSTL Erwin,
Grazer Straße 22,
8291 Burgauberg

PICHLER Karl,
Sonnleitersiedlung 24,
3340 Waidhofen/Ybbs

POSCH Mag. Walter,
Samstraße 37,
5027 Salzburg

PROINVESTMENT
Vermögensstreuhand-
gesellschaft mbH,
Allgäustraße 5,
6912 Hörbranz

RADAUER Johannes,
General-Albori-Straße 11,
5061 Elsbethen

RODLER Joachim F., MBA,
Wartingergasse 37-39,
8010 Graz

S2 FINANZMANAGEMENT
LTD., Straubingerstraße 9,
5020 Salzburg

SCHERZENLEHNER Oskar,
Saalachstraße 14,
5020 Salzburg

SCHUSTER Stefan, MA,
Roggengasse 3/3/1,
2353 Guntramsdorf

SINGER DI Martin,
Pfanghofweg 95,
8045 Graz-Andritz

STÖLLNER Alfred,
Florianiplatz 3,
3451 Michelhausen

VOPPICHLER Herbert,
Hauptstraße 385/6,
5531 Eben im Pongau

WILHELM René,
Millennium Park 9,
6890 Lustenau

BILDUNGS-KickOff 2017 war voller Erfolg

Beim BILDUNGS-KickOff des Fachverbands Finanzdienstleister von 12. bis 13. Jänner 2017 standen Vorträge hochkarätiger nationaler und internationaler Experten zu Anlagestrategien, Finanzmärkten, brisanten Rechtsthemen bis zu Auswirkungen der Digitalisierung und zukunftsorientiertem Marketing im Mittelpunkt. Am Veranstaltungsort in der Wirtschaftskammer Österreich in Wien waren über 300 Mitglieder anwesend – 100 Mitglieder waren per Video in den Wirtschaftskammern Vorarlberg, Tirol und Kärnten dabei.

Für die Teilnahme am BILDUNGS-KickOff werden bis zu 16 Stunden Fortbildung angerechnet – der Versand der Bestätigungen erfolgte bereits durch die Plattform www.meine-weiterbildung.at. Mit Hilfe dieser Anwendung können Finanzdienstleister die eigenen Weiterbildungsmaßnahmen einfach und ohne Kosten verwalten. Dafür ist nur Ihre Registrierung auf der Plattform mit

Ihrem Namen und Ihrer Mailadresse nötig. Selbstverständlich werden Ihre Daten geschützt und können nur von Ihnen zu Ihrer eigenen Überprüfung eingesehen werden.

Das Feedback der Teilnehmer zum BILDUNGS-KickOff war fulminant: 159 Rückmeldungen gingen beim Fachverband ein – 98% der Teilnehmer würden die Veranstaltungsreihe zur branchenspezifischen Fortbildung demnach weiterempfehlen (2% machten dazu keine Angaben).

Fachverbandsobmann Mag. Hannes Dolzer resümiert: „Ich freue mich, dass der



BILDUNGS-KickOff 2017 ein so großer Erfolg war. Dies zeigt, dass Weiterbildung in der Branche gelebte Praxis ist und bei unseren Mitgliedern hoch im Kurs steht.“