



KONFERENZEN
SEMINARE
Wissen, das bewegt

01/01/2018 – Umsetzung der PRIIP-
Verordnung: Jetzt wird es ernst!

IIR ist imh | Mehr Informationen unter www.imh.at/story

FORUM
ASSEKURANZ

Recht & Compliance in Versicherungen

DSGVO – IDD – 4. GW-RL: Sind Sie fit für 2018?



- **IDD 23/02/2018 – Klarheit in den Wirren der praktischen Umsetzung**
- **Aktuelles zum österreichischen Datenschutz-Anpassungsgesetz**
- **Eckpunkte des WiEReG: Definition – Meldepflichten – Abfragemöglichkeiten**
- **SFCR & RSR: Wo besteht noch Verbesserungsbedarf?**
- **POG-Guidelines: Einheitlicher Produktentwicklungsprozess für alle?**
- **Neueste Judikatur zu Compliance-Fällen**

Bereits zugesagt haben:

- **Mag. Reinhold Baudisch, MBA**, durchblicker.at – YOUSURE Tarifvergleich GmbH
- **Dr. Alexander Bockelmann**, UNIQA Insurance Group AG
- **Dr. Ernst Brandl, LL.M. (Chicago), M.B.A. (Harvard)**, Brandl & Talos Rechtsanwälte GmbH
- **Jakob Etzel**, Mantigma GmbH
- **Mag. (FH) Martin Geyer, CMC, SV**, Unternehmensberatung, Sachverständiger
- **Dr. Josef Holböck**, Raiffeisen Analytik GmbH
- **MMag. Dr. Felix Hörlsberger**, DORDA Rechtsanwälte GmbH
- **Dr. Gerhard Kunnert**, Bundeskanzleramt
- **Dr. Günther Leissler, LL.M.**, Schönherr Rechtsanwälte GmbH
- **Mag. René Pagger**, Grazer Wechselseitige Versicherung AG
- **Dr. Ludwig Pfleger**, Finanzmarktaufsicht
- **Mag. Angelika Ploner**, Finanzmarktaufsicht
- **Philipp Schaumann**, Sicherheitskultur.at
- **JUDr. Stanislava Saria, PhD**, Finanzmarktaufsicht
- **Mag. Elisabeth Schadler-Liebl, LLM**, Finanzmarktaufsicht
- **Mag. Nicole Schweizer**, Finanzmarktaufsicht
- **Mag. Marguerita Sedrati-Müller, Bakk.**, DORDA Rechtsanwälte GmbH
- **Mag. Christoph Sterrer, CIFRSA**, Finanzmarktaufsicht
- **Dr. Jochen Zöschg**, Zürich Versicherungs-AG

+ Pre-Workshop:

Rechtsaspekte von Werbung & Vertrieb von Versicherungsprodukten im digitalen Umfeld

Gemeinsames Eröffnungsplenum

mit den Fachkonferenzen „Insurtechs“, „Digitalisierung & IT in Versicherungen“ und „Kundendialog in Versicherungen“

27. – 29. November 2017
Hilton Garden Inn Vienna South, Wien
www.imh.at/versicherungsrecht

Unser Partner:



Kooperationspartner:



Rechtsaspekte von Werbung & Vertrieb von Versicherungsprodukten im digitalen Umfeld

12:30 Herzlich willkommen bei Kaffee & Tee

13:00 Vertragsrecht – Pflichten – Sanktionen

- Marktauftritt im digitalen Umfeld – Besonderheiten & Ausnahmen
 - Richtig Werbung machen – Worauf ist im digitalen Umfeld zu achten?
 - Auswirkungen der Nicht-Verlängerung der Gruppenfreistellungsverordnung: Sind Verträge tatsächlich wettbewerbskonform?
- Änderungen lt. IDD: Auswirkungen auf den Online-Vertrieb
- Informations- & Beratungspflichten: Was gilt für welche Produkte/Leistungen?
- Aufgepasst: Welche Sanktionen drohen bei Verstoß?
- Kartellrechtliches Update – Wo lauern Gefahren für Versicherungen?

Dr. Ernst Brandl, LL.M. (Chicago), M.B.A. (Harvard), Rechtsanwalt & Partner, Brandl & Talos Rechtsanwälte GmbH

14:30 Kaffeepause 15:00 Der Online-Abschluss:
Was ist rechtlich zu beachten? – Ein Praxisbeispiel

- Welche Produkte können online abgeschlossen werden?
- Blick in die Praxis: Welche Produkte werden derzeit in Ö/D online abgeschlossen?
- Wann gilt ein Vertrag als abgeschlossen?
- Elektronische Unterschrift
- Kündigung/Vertragsende

Mag. Reinhold Baudisch, MBA, Geschäftsführer, durchblicker.at – YOUSURE Tarifvergleich GmbH

1. Konferenztag

09:00 – 17:15 Uhr | 28. November 2017

08:30 Herzlich willkommen bei Kaffee & Tee

09:00 Eröffnung und Begrüßung durch imh und den Vorsitzenden MMag. Dr. Felix Hörlsberger, Partner, DORDA Rechtsanwälte GmbH

Gemeinsames Eröffnungsplenum mit den Fachkonferenzen „Digitalisierung & IT in Versicherungen“, „InsurTechs“ und „Kundendialog in Versicherungen“

„Die neue Welt der Versicherungen – Big Data und Kooperationen für mehr Bewegung im Kundendialog“

09:10 Digitalisierung und Big Data, Chancen und Risiken für den Vertrieb

Eröffnungs-Keynote

- Innovation versus Regulierung – wie passt das zusammen?
- Digitalisierung und Big Data – braucht es den Berater in Zukunft überhaupt noch?
- Praxisbeispiele – wie geht Zürich mit diesen Themen um?

Dr. Jochen Zöschg, Vorstand für Vertrieb & Marketing, Zürich Versicherungs-AG

09:30 Data Mining: Welches Potential steckt für Versicherungen dahinter?

Data Mining

- „Daten“ als wertvolles Gut – Rechtliche Fragen rund um Data Mining und dessen Zulässigkeit
 - Wie weit darf man über Daten verfügen?
 - Wer darf welche Daten analysieren?
 - Datenweitergabe innerhalb des Konzerns / nach außen – Was ist erlaubt?
- Das Potential von Daten nutzen: Hochrechnungen und Prognosen – Was muss man beim Scoring und Profiling beachten? Welche Rechte hat der Versicherungsnehmer?

Dr. Günther Leissler, LL.M., Rechtsanwalt, Schönherr Rechtsanwälte GmbH

10:10 Kaffeepause

10:40 Was können Versicherer von FinTechs lernen?

Neuer Blickwinkel

- Vielfalt in der Gestaltung erfolgreicher Startup-Kooperationen
- Fail fast: Prototyping als Innovationsbeschleuniger
- Praxisbeispiele aus der Zusammenarbeit mit Großkonzernen – wie hält man Jungunternehmer bei Laune

Jakob Etzel, Geschäftsführer, Mantigma (predictR)

11:00 Podiumsdiskussion: Digitalisierung in der Versicherung: Schrecken, Hype oder Wundermittel?



- Qualität vs. Quantität: Big Data unter der Lupe
- Je genauer die Vorhersagen, desto geringer das Risiko – Wer braucht da noch Versicherungen?
- Motor der Innovationen am Laufen halten: An welchen rechtlichen Schrauben muss gedreht werden?

Es diskutieren u.a.: Dr. Alexander Bockelmann, Chief Digital Officer & Head of Group IT, UNIQA Insurance Group AG; Jakob Etzel, Geschäftsführer, Mantigma GmbH (predictR); Dr. Josef Holböck, CEO, Raiffeisen Analytik GmbH; Philipp Schaumann, Spezialist für IT- und Informationssicherheit, Sicherheitskultur.at;

12:00 Mittagessen

Beginn der Fachkonferenz „Recht & Compliance in Versicherungen“

13:30 Eröffnung und Begrüßung durch imh und den Vorsitzenden MMag. Dr. Felix Hörlsberger, Partner, DORDA Rechtsanwälte GmbH

13:35 Aktuelle OGH-Entscheidungen zu Compliance-Fällen

- Kurz & Kompakt: Judikatur-Überblick
- Was ist Neues hinzugekommen?

MMag. Dr. Felix Hörlsberger, Partner, DORDA Rechtsanwälte GmbH

14:05 PRIIP kurz vor der Umsetzung: EU-Verordnung für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte

PRIIP Verordnung

- 01/01/2018: Rechtliches Update: Alles, was man jetzt noch wissen muss
- Umsetzung in die Praxis – Klärung letzter Fragen
- KID – das Basisinformationsblatt

- Die „richtigen“ Infos für die Versicherungsnehmer kurz und kompakt: Was gehört festgehalten?
- Veröffentlicht seit 04/2017 – Was ist unklar?

JUDr. Stanislava Saria, PhD, Head of Division, General Insurance & Pension Supervision Issues, FMA

14:35 Kaffeepause 

15:05 POG-Guidelines: Richtschnur auf dem Weg zur IDD

POG Guidelines

- § 25 IDD: Inhaltliches Update der vorbereitenden Leitlinien: Zielmarkt & Produkt-Governance
 - Produktentwicklungsprozess in der Praxis
 - Einheitliche Vorgehensweise für alle VUs: Für & Wider
- Ausblick 23/02/2018: Finale Richtlinien in Sicht?

Dr. Ludwig Pflieger, Behördliche Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionskassen, FMA

15:35 IDD – Änderungen des gesamten Vertriebs?

IDD Update

- 23/02/2018: Aktueller Stand zur rechtlichen Lage – Was tut sich auf EU-Ebene und im österreichischen Ministerium?
- Umsetzung in österreichisches Gesetz – Was ist jetzt noch zu tun?
- IPID – Das Produktinformationsblatt für nicht-anlagebasierte Versicherungsprodukte
 - Update zu den aktuellsten Vorgaben und technischen Regulierungsstandards
- Auslegung der Bestimmungen in der Praxis: Was ist unklar?

- Update zu Vergütungsregeln (insb. Kostendarstellung in der Lebensversicherung)
- Wie sieht das die FMA? Gibt es schon Details?
- Einblick ins gemeinsame Positionspapier von Maklern und Vertrieb

Mag. Marguerita Sedrati-Müller, Bakk., Rechtsanwältin, DORDA Rechtsanwälte GmbH

17:00 Austausch & Resümee – Was ist noch offen?

17:15 Ende des 1. Konferenztages und gemeinsamer Ausklang

2. Konferenztag

09:00 – 16:00 Uhr | 29. November 2017

08:30 Herzlich willkommen bei Kaffee & Tee

09:00 Begrüßung durch imh und den Vorsitzenden MMag. Dr. Felix Hörsberger, Partner, DORDA Rechtsanwälte GmbH

Datenschutz-Grundverordnung in Theorie & Praxis

09:05 Rechtliche Inhalte: Aktueller Stand und Ausblick

DSGVO

- Verbleibende nationale Spielräume nach der DSGVO
- „Begleitendes“ DSG-Anpassungsgesetz: Aktueller Stand & Inhalt
- Datenschutz-Folgeabschätzung/Privacy Impact Assessment (PIA)
 - Wann ist sie für Versicherungsunternehmen verpflichtend?
 - Anhaltspunkte für die Praxis (Blacklist und Whitelist)
- Datenschutzbeauftragter
 - Bestellpflicht für Versicherungsunternehmen
 - Unvereinbarkeiten
 - Besondere Rechtsstellung, Pflichten in der Praxis
- Ausblick auf 05/2018: Was bleibt noch zu tun?

Dr. Gerhard Kunnert, Stv. Abteilungsleiter rechtliche Angelegenheiten des Datenschutzes und der elektronischen Datenverarbeitung, Bundeskanzleramt

09:45 EDV-Schnittstellen zwischen Versicherungen und Vertrieb: Sind die Daten sicher?

Technische Umsetzung

- Sensible Daten im Spiel – Rechtlich absichern und Haftungen vermeiden
- Speichern, Löschen, Freigeben – Welche Anforderungen müssen die Systeme erfüllen?
- (Wie) Wurden anfängliche Schwachstellen beseitigt?
- Praktisches Beispiel

10:15 Praxis-Beispiel zur technischen Umsetzung der DSGVO

10:45 Kaffeepause ☕

11:15 Fit & Proper – Aktuelle Entwicklungen

Fit & Proper in der Praxis

- Wie sich die FMA die „richtige“ Besetzung der Schlüsselfunktionen vorstellt: Self Assessments
- Neues aus der Praxis – Welche Fragen sind aufgetaucht?
- Vergütungsregelungen für Vorstand und Governance-Funktionen

Mag. Elisabeth Schadler-Liebl, LLM, Behördliche Aufsicht über Versicherungsunternehmen und Pensionskassen, FMA

11:45 RSR: Input zur erstmaligen Abgabe 05/2017

Statement der FMA

- Was war in Ordnung? Wo gibt es Verbesserungspotential?
- Was wird bzgl. Format, Umfang & Inhalt tatsächlich verlangt?

Mag. Christoph Sterrer, CIFRSA, Stv. Abteilungsleiter Analyse und Statistik von Versicherungsunternehmen und Pensionskassen, FMA

12:00 Diskussion „Lessons Learned Solvency II“



- Jetzt wird damit gelebt – Austausch über die praktischen Erfahrungen
- Was gibt es Neues? Was ist noch zu erwarten?
- Sicht der FMA:
 - Was lässt sich nach den ersten Prüfungen sagen? Welche Erfahrungen gibt es?
 - Wo könnte man etwas verbessern?
- SFCR/RSR: Wie hat es in der Praxis funktioniert? Wie war die Handhabung bei anderen?

Es diskutieren u.a.: Mag. René Pagger, Stv. Compliance Officer, Grazer Wechselseitige Versicherung AG; Mag. Christoph Sterrer, CIFRSA, Stv. Abteilungsleiter Analyse und Statistik von Versicherungsunternehmen und Pensionskassen, FMA; weitere Diskutanten in Abstimmung

12:30 Gemeinsames Mittagessen

13:30 Geldwäsche-Richtlinie – Nationale Umsetzung im FM-GwG

Ausblick WiEReG

- Wesentliche Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden im FM-GwG: (Anwendungsfälle, Umfang, Zeitpunkt, z.B. Online-Identifikation)
- Vereinfachte / Verstärkte Sorgfaltspflichten (z.B. Transaktionen und Geschäftsbeziehungen zu PEP; Begriffsbestimmung)
- FMA-Verordnungen auf Grundlage des FM-GwG
- Eckpunkte des wirtschaftliche Eigentümer Registergesetz – WiEReG
 - Definition, Meldepflichten, Abfragemöglichkeiten
- Fit & Proper-Anforderungen an den Geldwäschereibeauftragten

Mag. Angelika Ploner, Abteilung Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung, FMA

15:00 Informationspflichtenverordnung lt. VAG 2016 – Update & Erfahrungsaustausch

- Besondere Informationspflichten für Lebensversicherungen
- Welche Fragen haben sich in der Umsetzung ergeben?
- Neue Rechtslage: Anpassung aufgrund der IDD-Umsetzung
- Wie erfolgt die konkrete Umsetzung im VAG?

Mag. Nicole Schweizer, Stv. Abteilungsleiterin Querschnittsthemen und Informationsmanagement der Versicherungsaufsicht, FMA

15:30 Abschließende Kaffeepause

16:00 Ende der Fachkonferenz

JA, ich bestätige meine Teilnahme an der Konferenz „**Recht & Compliance in Versicherungen**“ inkl. **Pre-Workshop** von 27. bis 29. November 2017 in Wien

JA, ich bestätige meine Teilnahme an der Konferenz „**Recht & Compliance in Versicherungen**“ von 28. bis 29. November 2017 in Wien

1. TeilnehmerIn

Nachname _____ Vorname _____

Position _____ Abteilung _____

E-Mail _____ Tel./Fax* _____

2. TeilnehmerIn

Nachname _____ Vorname _____

Position _____ Abteilung _____

E-Mail _____ Tel./Fax* _____

3. TeilnehmerIn

Nachname _____ Vorname _____

Position _____ Abteilung _____

E-Mail _____ Tel./Fax* _____

Ja, ich möchte Informationen aus dem Themenbereich „**Versicherungen**“ per E-Mail erhalten. TeilnehmerIn 1 TeilnehmerIn 2 TeilnehmerIn 3

Firma _____

Straße _____

PLZ/Ort _____

Branche _____

Ansprechperson bei Rückfragen zu Ihrer Anmeldung:

Nachname _____ Vorname _____

Position _____ Abteilung _____

E-Mail _____ Tel./Fax* _____

Wer ist in Ihrem Unternehmen für die Genehmigung Ihrer Teilnahme zuständig?

Nachname _____ Vorname _____

Position _____ Abteilung _____

E-Mail _____ Tel./Fax* _____

Datum/Unterschrift 

*Bitte geben Sie Tel./Fax nur bekannt, wenn Sie an weiteren Informationen über unsere Produkte interessiert sind.

Möchten Sie auf der Veranstaltung Ihr Unternehmen präsentieren (u.a. mit einem Fachvortrag)?



Andreas Sussitz, M.A.
Sales Manager, Sponsoring & Exhibition
Tel.: +43 (0)1 891 59 – 323
E-Mail: andreas.sussitz@imh.at

Teilnahmegebühr (exkl. 20% USt.)

Einschließlich Dokumentation, Mittagessen und Getränken pro Person:

	Konferenz + Workshop	Konferenz
Bei Anmeldung bis 15. September 2017	€ 1.995,-	€ 1.595,-
Bei Anmeldung bis 3. November 2017	€ 2.095,-	€ 1.695,-
Bei Anmeldung bis 27. November 2017	€ 2.195,-	€ 1.795,-

Nutzen Sie unser attraktives Rabattsystem:

	bei 2 Anmeldungen erhält ein Teilnehmer	10 % Rabatt
	bei 3 Anmeldungen erhält ein Teilnehmer	20 % Rabatt
	bei 4 Anmeldungen erhält ein Teilnehmer	30 % Rabatt

Diese Gruppenrabatte sind nicht mit anderen Rabatten kombinierbar.

Ich kann nicht teilnehmen, bestelle aber die Dokumentation nach der Veranstaltung zum Preis von € 245,- (exkl. 10% USt.)

Veranstaltungsort

Hotel Vienna South – A Hilton Garden Inn Affiliate Hotel
Hertha-Firnberg-Straße 5, 1100 Wien

Service und Kontakt

Tel. +43 (0)1 891 59 – 0 | Fax +43 (0)1 891 59 – 200

E-Mail: anmeldung@imh.at

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung und Ihre Rechnung. Bitte begleichen Sie den Rechnungsbetrag vor dem Veranstaltungstermin. Einlass kann nur gewährt werden, wenn die Zahlung bei imh eingegangen ist. Etwaige Programmänderungen aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor. | **imh Qualitätsgarantie:** Stellen Sie am ersten Veranstaltungstag bis 12:00 Uhr mittags fest, dass die gebuchte Veranstaltung nicht Ihren Erwartungen entspricht, so können Sie Ihre Teilnahme abbrechen und erhalten von imh den vollen Betrag rückerstattet, oder Sie besuchen stattdessen eine andere gleichwertige Veranstaltung. | **Rücktritt:** Bitte haben Sie Verständnis dafür, dass wir Ihnen bei einem Rücktritt von Ihrer Anmeldung innerhalb von zwei Wochen vor der Veranstaltung die volle Tagungsgebühr verrechnen müssen. Eine Umbuchung auf eine andere Veranstaltung oder die Entsendung eines Vertreters ist jedoch möglich. Bitte berücksichtigen Sie bei Ihrer Planung: imh behält sich bis zu zwei Wochen vor Veranstaltungsbeginn die Absage vor. | Im Sinne einer leichteren Lesbarkeit sind manche der verwendeten Begriffe in einer geschlechtsspezifischen Formulierung angeführt. Selbstverständlich wenden wir uns gleichermaßen an Damen und Herren.