



Direkt vertreten.
Direkt informiert.

11.07.2024

MusterdatenExtra1,

die EU-Wahlen sind geschlagen und die politischen Verhandlungen sind voll im Laufen. Auch die **EU-Aufsichtsbehörden kennen keine Urlaubspause** und versorgen uns ständig mit neuen Dokumenten.

Aber auch wir waren überaus aktiv in den letzten Monaten. Als Highlight möchten wir berichten, dass vor wenigen Tagen die beauftragte **AFPA-Studie zur Senioren-Diskriminierung abgeschlossen** wurde.

Und unsere **Presse-Offensive** kommt ebenso gut voran und die zusätzlichen Themen, um die sich AFPA neben der normalen Lobbying-Tätigkeit kümmert (Bürokratie-Abbau, Senioren-Diskriminierung) werden einem immer breiteren Publikum bekannt gemacht. Details dazu unten anbei.

Der **Referenzbericht von Martin Kirchmayr**, langjähriger Obmann der Versicherungsagenten in Oberösterreich, rundet unseren heutigen Newsletter ab.

Ich wünsche allen, die ihren Urlaub bereits genießen können, gute Erholung und gesunde Rückkehr. Beste Grüße sendet Günter Wagner, AFPA-Koordination

PS: Sie oder ein Geschäftspartner möchten als **SPONSOR beim AFPA-Marktdialog auftreten?** Bitte um Kontaktaufnahme unter gw@afpa.at, um Details zu erfahren.

INHALT

- **AVISO: 11. 9. Geldwäsche-Webinar & 24. 10. AFPA-Marktdialog**
- **Nachlese Webinar "Versicherungsvermittlungsrecht" & "Sustainable finance"**
- **AFPA-Marktstudie zur "Senioren-Diskriminierung" fertig**
- **Aktivitäten für Mitglieder**
- **Wichtige Dokumente von EU-Behörden**
- **Presse-Sektion**
- **Auch Martin Kirchmayr unterstützt die AFPA!**

AVISO WEBINAR 11.9. & MARKTDIALOG & NACHLESE VERSICHERUNGS-VERMITTLUNGS- und SUSTAINABLE FINANCE-WEBINAR

AVISO: 11. 9.: Webinar "6. Geldwäsche-Richtlinie: Neue Behörde, neue Bestimmungen".

Mag. Volker Enzi gibt Ihnen ein topaktuelles Update.

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.



**Nachlese Webinar "Update Berufsrecht
Versicherungsvermittlung"**

IDD-Lotse RA Mag. **Stephan Novotny**: Vortrag und Video [finden Sie hier ...](#)

Nachlese Webinar "Update zu Sustainable Finance"

Nachhaltigkeits-Lotse **Volker Weber**: Vortrag und Video [finden Sie hier...](#)

Alle Termine der AFPA Events 2024

Alle Details zu Termine, **Referenten und Themen** [finden Sie hier...](#)

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

AFPA-MARKTSTUDIE "SENIOREN-DISKRIMINIERUNG"

Für Berater und Vermittler wird es schwierig bis unmöglich, unsere älteren Mitmenschen mit den passenden Produkten zu versorgen. Entweder gibt es keine Produkte am Markt oder sie sind übermäßig teuer. Auch kündigen manche Versicherer, wenn die Schadensquote (oft altersbedingt) gestiegen ist.

Um Zahlen und Fakten zu diesem Themenkreis zu erhalten, beauftragte AFPA ein **Marktforschungsinstitut und deren Ergebnisse liegen seit kurzem vor.**

Warum kümmert sich AFPA um dieses Thema?

Dazu Michael Herzhofer:

"Für mich als Makler ist es wichtig, Menschen gegen existentielle Risiken abzusichern. Mitzuhelfen, Vermögen aufzubauen und für die Pension vorzusorgen. Ich sehe mich als Wegbegleiter unserer Kunden, die wir je nach Lebenssituation umfassend beraten und mit den benötigten Produkten und Dienstleistungen versorgen wollen. Warum soll dies nicht mehr möglich sein, nur weil ein Kunde eine imaginäre Altersgrenze überschritten hat? Ich hoffe daher sehr, dass hier **rasch ein Umdenken** bei Politik und Wirtschaft stattfindet!



Als AFPA-Obmann kritisiere ich nicht nur die altersbedingte Diskriminierung, sondern möchte auch die **wirtschaftliche Komponente** einbringen. Die Finanzberater und Versicherungsvermittler, die wir vertreten, wollen nicht nur eine gesellschaftlich wichtige Aufgabe erfüllen (umfassend beraten, absichern), sondern auch Marktchancen nutzen."

Die **Studien-Ergebnisse werden wir am 24. 10. beim AFPA-Marktdialog** mit Vertretern der Industrie, Pensionisten-Verbänden und Konsumentenschützern diskutieren.

Zum Anmelden senden Sie ein Mail an gw@afpa.at und geben Sie bitte an, ob Sie via TEAMS-Meeting oder live dabei sein möchten.

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

AKTIVITÄTEN FÜR MITGLIEDER

Bitte vorab als Mitglied einloggen, um Dokumente abzurufen!

Konsultation zu KI in Finanzdienstleistungen ([hier...](#))

Konsultation zur delegierten Verordnung über OTC-Derivate ([hier...](#))

Konsultation zu RTS bezüglich CTP und DRSP im Rahmen der MiFIR-Überprüfung ([hier...](#))

ESMA-Konsultation zu 3 neuen RTS im Rahmen der MiFIR-Überarbeitung ([hier...](#))

WICHTIGE DOKUMENTE VON EU-BEHÖRDEN

Bitte vorab als Mitglied einloggen, um Dokumente abzurufen!

- [Rat der EU: RIS-Trilog Vorbereitungs-Dokument](#)
- [Detaillierte Analyse der CSDD \(unternehmerische Sorgfaltspflicht im Bereich der Nachhaltigkeit\)](#)
- [Amtsblatt: Veröffentlichung der CSDD](#)
- [ESAs: Fragen und Antworten zum KID PRIIPs](#)
- [Amtsblatt: 7 delegierte Verordnungen für Finanzdienstleistungsbereich](#)
- [Amtsblatt: Delegierte Verordnung zur IFR](#)
- [Amtsblatt: 3 delegierte Verordnungen zur Ergänzung der DORA veröffentlicht](#)
- [Rat der EU: Ausrichtung zur Änderung von fünf Verordnungen über Meldepflichten für Finanzdienstleistungen und Investitionsförderung](#)
- [Amtsblatt: Erleichterte Nutzung von Transaktionsdaten](#)
- [Amtsblatt: Veröffentlichung der CRR/CRD](#)
- [Geldwäsche: Veröffentlichung des AML-Pakets im Amtsblatt](#)
- [Rat der EU legt seine Position zum RIS-Kompromiss-Vorschlag fest](#)
- [ESAs-Berichte über Greenwashing im Finanzsektor](#)
- [Rat der EU ratifiziert Trilog-Vereinbarung über CRR/CRD](#)
- [Amtsblatt zu MiCAR: 4 delegierte Verordnungen veröffentlicht](#)
- [Amtsblatt: 2 delegierte Verordnungen zur DORA veröffentlicht](#)
- [ESMA: Öffentliche Konsultation zu Warenderivaten im Rahmen der MiFID-Überprüfung](#)
- [Rat der EU: Durchgesickerter Vermerk, RIS-Kompromiss-Vorschlag](#)
- [11. Verbraucherschutztag der ESAs. Budapest 3. 10. 24](#)
- [Kommission: EU SUSTAINABLE FINANCE DAYS 19/09/24](#)
- [Runde Tische zur Konsolidierung des Investmentfondssektors und der Handels- und Nachhandelsinfrastruktur](#)

AFPA startet Studie zur Senioren-Benachteiligung "Best ager, die vergessene Kundengeneration"

Seniorenvertreter weisen seit Jahren auf die Benachteiligungen älterer Menschen hin, die mit digitalen Angeboten Schwierigkeiten haben. Immer mehr Dienstleistungen sind nur noch digital verfügbar, was es für Berater und Vermittler erschwert, ältere Menschen mit passenden Produkten zu versorgen. Besonders problematisch wird es, wenn Senioren für nachhaltige oder altersgerechte Umbauten Kredite benötigen. Trotz gesetzlicher Anpassungen im Vorjahr nutzen Banken die neuen Möglichkeiten kaum. Auch im Versicherungsbereich sind ältere Menschen benachteiligt, da passende Produkte entweder fehlen oder übermäßig teuer sind.

Weitere Details dazu im [AssCompact-Beitrag hier...](#)

AFPA: Durch Bürokratie-Abbau die EU zukunftsfit machen

Alle spüren täglich die drückende Last von Regularien, welche auch zunehmend bei den Kunden auf Unverständnis stoßen. Wer im Markt unterwegs ist, hört regelmäßig: Müssen es wirklich 100 Seiten Beratungsprotokoll sein, um garantieren zu können, dass die Kunden das richtige Produkt erhalten? Wieso gibt es so viele Unklarheiten im Zusammenhang mit ESG? Und warum werden die Vorschriften mit jeder neuen Richtlinie mehr? AFPA stellt fest: Es ist höchste Zeit hier gegenzusteuern. Smart Regulation ist angesagt.

Mehr Details dazu im [RisControl-Beitrag hier...](#)

AUCH MARTIN KIRCHMAYR UNTERSTÜTZT AFPA!

Dazu Martin Kirchmayr, langjähriger Obmann Versicherungsagenten WK Oberösterreich:

"Ich bin seit der Gründung im Jahre 2011 AFPA-Mitglied. Warum? AFPA ist eine hervorragende Plattform für Vermittler als Ergänzung zur Interessenvertretung in Brüssel, um auf die vielen Regularien frühzeitig aufmerksam zu machen und auch Einfluss darauf zu nehmen. Die Informationen, Webinare sowie der AFPA-Dialog und die AFPA-Lotsen sind eine tolle Ergänzung zur der am Markt angebotenen Möglichkeit der Weiterbildung."

Mehr über Martin Kirchmayr's Werdegang:

KR Martin Kirchmayr ist Gründer und Gesellschafter des Beratungsunternehmens Versicherungsquadrat KG in Linz. Langjähriger Weiterbildungsverantwortlicher und Gremialobmann der Versicherungsagenten in der Wirtschaftskammer Oberösterreich, Erfinder des Weiterbildungskonzeptes „Topzertifikat“ für Versicherungsagenten. Seit 1990 in der Versicherungsbranche tätig, seit 1999 als Agent selbständig.

„Im Jahr 2000 hatte ich die Möglichkeit in der Wirtschaftskammer OÖ das Gremium



Versicherungsagent mitzugründen, da sich damals die beiden Gewerbe trennten. Damals war ich für die Aus- und Weiterbildung zuständig, 2004 wurde ich Obmann und habe auch die IDD (IMD-I und IMD-II) mitgestaltet, ebenso die Weiterbildung und das Konzept für den „Top-zertifizierten Agenten“ entwickelt. 2003 begann ich den Lehrgang Akad. Versicherungskaufmann, danach auch den akad. FDL und anschließend noch die EffiCert Academy. 2016 bekam ich den Titel Kommerzialrat verliehen. Am 30. November 2019 nahm ich Abschied von der Wirtschaftskammer und zog mich komplett von diesem „Amt“ zurück. 2019 habe ich mich auch IBW zertifizieren lassen und stelle mein Wissen nun in Vorträgen und als Berater zur Verfügung. Auch beim BÖV habe ich mich in OÖ seit 1994 sehr engagiert, bin seit Jahren auch BÖV Prüfer und Vortragender im BFI für den Vorbereitungskurs LAP und BÖV, auch LAP Prüfer, ebenso Prüfer in OÖ am Landesgericht Linz für gerichtlich beeidete Sachverständige“.

Foto beigestellt

AFPA – Austrian Financial & Insurance Professionals Association

Verband der österreichischen Finanz- und Versicherungsprofessionisten
1080 Wien, Albertgasse 35/1 | Telefon: [+43 1 36 16 900](tel:+4313616900) | E-Mail: gw@afpa.at
ZVR-Zahl: 745249070 | Lobbying-Register: LIVR-00458 | UID-Nummer: ATU66700046

[Klicken Sie hier um sich aus dem Verteiler abzumelden.](#)

[Wenn dieser Newsletter nicht richtig angezeigt wird, klicken Sie bitte hier.](#)



Direkt vertreten.
Direkt informiert.

11.07.2024

MusterdatenExtra1,

die EU-Wahlen sind geschlagen und die politischen Verhandlungen sind voll im Laufen. Auch die **EU-Aufsichtsbehörden kennen keine Urlaubspause** und versorgen uns ständig mit neuen Dokumenten.

Aber auch wir waren überaus aktiv in den letzten Monaten. Als Highlight möchten wir berichten, dass vor wenigen Tagen die beauftragte **AFPA-Studie zur Senioren-Diskriminierung abgeschlossen** wurde.

Und unsere **Presse-Offensive** kommt ebenso gut voran und die zusätzlichen Themen, um die sich AFPA neben der normalen Lobbying-Tätigkeit kümmert (Bürokratie-Abbau, Senioren-Diskriminierung) werden einem immer breiteren Publikum bekannt gemacht. Details dazu unten anbei.

Der **Referenzbericht von Martin Kirchmayr**, langjähriger Obmann der Versicherungsagenten in Oberösterreich, rundet unseren heutigen Newsletter ab.

Ich wünsche allen, die ihren Urlaub bereits genießen können, gute Erholung und gesunde Rückkehr. Beste Grüße sendet Günter Wagner, AFPA-Koordination

PS: Sie oder ein Geschäftspartner möchten als **SPONSOR beim AFPA-Marktdialog auftreten?** Bitte um Kontaktaufnahme unter gw@afpa.at, um Details zu erfahren.

INHALT

- **AVISO: 11. 9. Geldwäsche-Webinar & 24. 10. AFPA-Marktdialog**
- **Nachlese Webinar "Versicherungsvermittlungsrecht" & "Sustainable finance"**
- **AFPA-Marktstudie zur "Senioren-Diskriminierung" fertig**
- **Aktivitäten für Mitglieder**
- **Wichtige Dokumente von EU-Behörden**
- **Presse-Sektion**
- **Auch Martin Kirchmayr unterstützt die AFPA!**

AVISO WEBINAR 11.9. & MARKTDIALOG & NACHLESE VERSICHERUNGS-VERMITTLUNGS- und SUSTAINABLE FINANCE-WEBINAR



AVISO: 11. 9.: Webinar "6. Geldwäsche-Richtlinie: Neue Behörde, neue Bestimmungen".

Mag. Volker Enzi gibt Ihnen ein topaktuelles Update.

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

Nachlese Webinar "Update Berufsrecht Versicherungsvermittlung"

IDD-Lotse **RA Mag. Stephan Novotny**: Vortrag und Video [finden Sie hier ...](#)

Nachlese Webinar "Update zu Sustainable Finance"

Nachhaltigkeits-Lotse **Volker Weber**: Vortrag und Video [finden Sie hier...](#)

Alle Termine der AFPA Events 2024

Alle Details zu Termine, **Referenten und Themen** [finden Sie hier...](#)
Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

AFPA-MARKTSTUDIE "SENIOREN-DISKRIMINIERUNG"

Für Berater und Vermittler wird es schwierig bis unmöglich, unsere älteren Mitmenschen mit den passenden Produkten zu versorgen. Entweder gibt es keine Produkte am Markt oder sie sind übermäßig teuer. Auch kündigen manche Versicherer, wenn die Schadensquote (oft altersbedingt) gestiegen ist.

Um Zahlen und Fakten zu diesem Themenkreis zu erhalten, beauftragte AFPA ein **Marktforschungsinstitut und deren Ergebnisse liegen seit kurzem vor.**

Warum kümmert sich AFPA um dieses Thema?

Dazu Michael Herzhofer:



"Für mich als Makler ist es wichtig, Menschen gegen existentielle Risiken abzusichern. Mitzuhelfen, Vermögen aufzubauen und für die Pension vorzusorgen. Ich sehe mich als Wegbegleiter unserer Kunden, die wir je nach Lebenssituation umfassend beraten und mit den benötigten Produkten und Dienstleistungen versorgen wollen. Warum soll dies nicht mehr möglich sein, nur weil ein Kunde eine imaginäre Altersgrenze überschritten hat? Ich hoffe daher sehr, dass hier **rasch ein Umdenken** bei Politik und Wirtschaft stattfindet!

Als AFPA-Obmann kritisiere ich nicht nur die altersbedingte Diskriminierung, sondern möchte auch die **wirtschaftliche Komponente** einbringen. Die Finanzberater und Versicherungsvermittler, die wir vertreten, wollen nicht nur eine gesellschaftlich wichtige Aufgabe erfüllen (umfassend beraten, absichern), sondern auch Marktchancen nutzen."

Die **Studien-Ergebnisse werden wir am 24. 10. beim AFPA-Marktdialog** mit Vertretern der Industrie, Pensionisten-Verbänden und Konsumentenschützern diskutieren.

Zum Anmelden senden Sie ein Mail an gw@afpa.at und geben Sie bitte an, ob Sie via TEAMS-Meeting oder live dabei sein möchten.

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

Foto M.Herzhofer: Fineart, Andrea Schober

AKTIVITÄTEN FÜR MITGLIEDER

Bitte vorab als Mitglied einloggen, um Dokumente abzurufen!

Konsultation zu KI in Finanzdienstleistungen ([hier...](#))

Konsultation zur delegierten Verordnung über OTC-Derivate ([hier...](#))

Konsultation zu RTS bezüglich CTP und DRSP im Rahmen der MiFIR-Überprüfung ([hier...](#))

ESMA-Konsultation zu 3 neuen RTS im Rahmen der MiFIR-Überarbeitung ([hier...](#))

WICHTIGE DOKUMENTE VON EU-BEHÖRDEN

Bitte vorab als Mitglied einloggen, um Dokumente abzurufen!

- [Rat der EU: RIS-Trilog Vorbereitungs-Dokument](#)
- [Detaillierte Analyse der CSDD \(unternehmerische Sorgfaltspflicht im Bereich der Nachhaltigkeit\)](#)
- [Amtsblatt: Veröffentlichung der CSDD](#)
- [ESAs: Fragen und Antworten zum KID PRIIPs](#)
- [Amtsblatt: 7 delegierte Verordnungen für Finanzdienstleistungsbereich](#)
- [Amtsblatt: Delegierte Verordnung zur IFR](#)
- [Amtsblatt: 3 delegierte Verordnungen zur Ergänzung der DORA veröffentlicht](#)
- [Rat der EU: Ausrichtung zur Änderung von fünf Verordnungen über Meldepflichten für Finanzdienstleistungen und Investitionsförderung](#)
- [Amtsblatt: Erleichterte Nutzung von Transaktionsdaten](#)
- [Amtsblatt: Veröffentlichung der CRR/CRD](#)
- [Geldwäsche: Veröffentlichung des AML-Pakets im Amtsblatt](#)
- [Rat der EU legt seine Position zum RIS-Kompromiss-Vorschlag fest](#)
- [ESAs-Berichte über Greenwashing im Finanzsektor](#)
- [Rat der EU ratifiziert Trilog-Vereinbarung über CRR/CRD](#)
- [Amtsblatt zu MiCAR: 4 delegierte Verordnungen veröffentlicht](#)
- [Amtsblatt: 2 delegierte Verordnungen zur DORA veröffentlicht](#)
- [ESMA: Öffentliche Konsultation zu Warenderivaten im Rahmen der MiFID-Überprüfung](#)
- [Rat der EU: Durchgesickelter Vermerk, RIS-Kompromiss-Vorschlag](#)
- [11. Verbraucherschutztag der ESAs. Budapest 3. 10. 24](#)
- [Kommission: EU SUSTAINABLE FINANCE DAYS 19/09/24](#)
- [Runde Tische zur Konsolidierung des Investmentfondssektors und der Handels- und Nachhandelsinfrastruktur](#)

PRESSE-Sektion

AFPA startet Studie zur Senioren-Benachteiligung "Best ager, die vergessene Kundengeneration"

Seniorenvertreter weisen seit Jahren auf die Benachteiligungen älterer Menschen hin, die mit digitalen Angeboten Schwierigkeiten haben. Immer mehr Dienstleistungen sind nur noch digital

verfügbar, was es für Berater und Vermittler erschwert, ältere Menschen mit passenden Produkten zu versorgen. Besonders problematisch wird es, wenn Senioren für nachhaltige oder altersgerechte Umbauten Kredite benötigen. Trotz gesetzlicher Anpassungen im Vorjahr nutzen Banken die neuen Möglichkeiten kaum. Auch im Versicherungsbereich sind ältere Menschen benachteiligt, da passende Produkte entweder fehlen oder übermäßig teuer sind.

Weitere Details dazu im [AssCompact-Beitrag hier...](#)

AFPA: Durch Bürokratie-Abbau die EU zukunftsfit machen

Alle spüren täglich die drückende Last von Regularien, welche auch zunehmend bei den Kunden auf Unverständnis stoßen. Wer im Markt unterwegs ist, hört regelmäßig: Müssen es wirklich 100 Seiten Beratungsprotokoll sein, um garantieren zu können, dass die Kunden das richtige Produkt erhalten? Wieso gibt es so viele Unklarheiten im Zusammenhang mit ESG? Und warum werden die Vorschriften mit jeder neuen Richtlinie mehr? AFPA stellt fest: Es ist höchste Zeit hier gegenzusteuern. Smart Regulation ist angesagt.

Mehr Details dazu im [RisControl-Beitrag hier...](#)

AUCH MARTIN KIRCHMAYR UNTERSTÜTZT AFPA!

Dazu Martin Kirchmayr, langjähriger Obmann Versicherungsagenten WK Oberösterreich:

"Ich bin seit der Gründung im Jahre 2011 AFPA-Mitglied. Warum? AFPA ist eine hervorragende Plattform für Vermittler als Ergänzung zur Interessenvertretung in Brüssel, um auf die vielen Regularien frühzeitig aufmerksam zu machen und auch Einfluss darauf zu nehmen. Die Informationen, Webinare sowie der AFPA-Dialog und die AFPA-Lotsen sind eine tolle Ergänzung zur der am Markt angebotenen Möglichkeit der Weiterbildung."

Mehr über Martin Kirchmayr's Werdegang:

KR Martin Kirchmayr ist Gründer und Gesellschafter des Beratungsunternehmens Versicherungsquadrat KG in Linz. Langjähriger Weiterbildungsverantwortlicher und Gremialobmann der Versicherungsagenten in der Wirtschaftskammer Oberösterreich, Erfinder des Weiterbildungskonzeptes „Topzertifikat“ für Versicherungsagenten. Seit 1990 in der Versicherungsbranche tätig, seit 1999 als Agent selbständig.

„Im Jahr 2000 hatte ich die Möglichkeit in der Wirtschaftskammer OÖ das Gremium Versicherungsagent mitzugründen, da sich damals die beiden Gewerbe trennten. Damals war ich für die Aus- und Weiterbildung zuständig, 2004 wurde ich Obmann und habe auch die IDD (IMD-I und IMD-II) mitgestaltet, ebenso die Weiterbildung und das Konzept für den „Top-zertifizierten Agenten“ entwickelt. 2003 begann ich den Lehrgang Akad. Versicherungskaufmann, danach auch den



akad. FDL und anschließend noch die EffiCert Academy.
2016 bekam ich den Titel Kommerzialrat verliehen. Am 30. November 2019 nahm ich Abschied von der Wirtschaftskammer und zog mich komplett von diesem „Amt“ zurück.
2019 habe ich mich auch IBW zertifizieren lassen und stelle mein Wissen nun in Vorträgen und als Berater zur Verfügung.
Auch beim BÖV habe ich mich in OÖ seit 1994 sehr engagiert, bin seit Jahren auch BÖV Prüfer und Vortragender im BFI für den Vorbereitungskurs LAP und BÖV, auch LAP Prüfer, ebenso Prüfer in OÖ am Landesgericht Linz für gerichtlich beeidete Sachverständige“.

Foto beigestellt

AFPA – Austrian Financial & Insurance Professionals Association

Verband der österreichischen Finanz- und Versicherungsprofessionisten
1080 Wien, Albertgasse 35/1 | Telefon: [+43 1 36 16 900](tel:+4313616900) | E-Mail: gw@afpa.at
ZVR-Zahl: 745249070 | Lobbying-Register: LIVR-00458 | UID-Nummer: ATU66700046

[Klicken Sie hier um sich aus dem Verteiler abzumelden.](#)

[Wenn dieser Newsletter nicht richtig angezeigt wird, klicken Sie bitte hier.](#)



Direkt vertreten.
Direkt informiert.

11.07.2024

MusterdatenExtra1,

die EU-Wahlen sind geschlagen und die politischen Verhandlungen sind voll im Laufen. Auch die **EU-Aufsichtsbehörden kennen keine Urlaubspause** und versorgen uns ständig mit neuen

Dokumenten.

Aber auch wir waren überaus aktiv in den letzten Monaten. Als Highlight möchten wir berichten, dass vor wenigen Tagen die beauftragte **AFPA-Studie zur Senioren-Diskriminierung abgeschlossen** wurde.

Und unsere **Presse-Offensive** kommt ebenso gut voran und die zusätzlichen Themen, um die sich AFPA neben der normalen Lobbying-Tätigkeit kümmert (Bürokratie-Abbau, Senioren-Diskriminierung) werden einem immer breiteren Publikum bekannt gemacht. Details dazu unten anbei.

Der **Referenzbericht von Martin Kirchmayr**, langjähriger Obmann der Versicherungsagenten in Oberösterreich, rundet unseren heutigen Newsletter ab.

Ich wünsche allen, die ihren Urlaub bereits genießen können, gute Erholung und gesunde Rückkehr. Beste Grüße sendet Günter Wagner, AFPA-Koordination

PS: Sie oder ein Geschäftspartner möchten als **SPONSOR beim AFPA-Marktdialog auftreten?** Bitte um Kontaktaufnahme unter gw@afpa.at, um Details zu erfahren.

INHALT

- **AVISO: 11. 9. Geldwäsche-Webinar & 24. 10. AFPA-Marktdialog**
- **Nachlese Webinar "Versicherungsvermittlungsrecht" & "Sustainable finance"**
- **AFPA-Marktstudie zur "Senioren-Diskriminierung" fertig**
- **Aktivitäten für Mitglieder**
- **Wichtige Dokumente von EU-Behörden**
- **Presse-Sektion**
- **Auch Martin Kirchmayr unterstützt die AFPA!**

AVISO WEBINAR 11.9. & MARKTDIALOG & NACHLESE VERSICHERUNGS-VERMITTLUNGS- und SUSTAINABLE FINANCE-WEBINAR



AVISO: 11. 9.: Webinar "6. Geldwäsche-Richtlinie: Neue Behörde, neue Bestimmungen".

Mag. Volker Enzi gibt Ihnen ein topaktuelles Update.

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

Nachlese Webinar "Update Berufsrecht Versicherungsvermittlung"

IDD-Lotse **RA Mag. Stephan Novotny**: Vortrag und Video [finden Sie hier...](#)

Nachlese Webinar "Update zu Sustainable Finance"

Nachhaltigkeits-Lotse **Volker Weber**: Vortrag und Video [finden Sie hier...](#)

Alle Termine der AFPA Events 2024

Alle Details zu Termine, **Referenten und Themen** [finden Sie hier...](#)
Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

AFPA-MARKTSTUDIE "SENIOREN-DISKRIMINIERUNG"

Für Berater und Vermittler wird es schwierig bis unmöglich, unsere älteren Mitmenschen mit den passenden Produkten zu versorgen. Entweder gibt es keine Produkte am Markt oder sie sind übermäßig teuer. Auch kündigen manche Versicherer, wenn die Schadensquote (oft altersbedingt) gestiegen ist.

Um Zahlen und Fakten zu diesem Themenkreis zu erhalten, beauftragte AFPA ein **Marktforschungsinstitut und deren Ergebnisse liegen seit kurzem vor.**

Warum kümmert sich AFPA um dieses Thema?

Dazu Michael Herzhofer:

"Für mich als Makler ist es wichtig, Menschen gegen existentielle Risiken abzusichern. Mitzuhelfen, Vermögen aufzubauen und für die Pension vorzusorgen. Ich sehe mich als Wegbegleiter unserer Kunden, die wir je nach Lebenssituation umfassend beraten und mit den benötigten Produkten und Dienstleistungen versorgen wollen. Warum soll dies nicht mehr möglich sein, nur weil ein Kunde eine imaginäre Altersgrenze überschritten hat? Ich hoffe daher sehr, dass hier **rasch ein Umdenken** bei Politik und Wirtschaft stattfindet!



Als AFPA-Obmann kritisiere ich nicht nur die altersbedingte Diskriminierung, sondern möchte auch die **wirtschaftliche Komponente** einbringen. Die Finanzberater und Versicherungsvermittler, die wir vertreten, wollen nicht nur eine gesellschaftlich wichtige Aufgabe erfüllen (umfassend beraten, absichern), sondern auch Marktchancen nutzen.“

Die **Studien-Ergebnisse werden wir am 24. 10. beim AFPA-Marktdialog** mit Vertretern der Industrie, Pensionisten-Verbänden und Konsumentenschützern diskutieren.

Zum Anmelden senden Sie ein Mail an gw@afpa.at und geben Sie bitte an, ob Sie via TEAMS-Meeting oder live dabei sein möchten.

Zum Anmelden senden Sie ein e-mail an gw@afpa.at.

Foto M.Herzhofer: Fineart, Andrea Schober

AKTIVITÄTEN FÜR MITGLIEDER

Bitte vorab als Mitglied einloggen, um Dokumente abzurufen!

Konsultation zu KI in Finanzdienstleistungen ([hier...](#))

Konsultation zur delegierten Verordnung über OTC-Derivate ([hier...](#))

Konsultation zu RTS bezüglich CTP und DRSP im Rahmen der MiFIR-Überprüfung ([hier...](#))

ESMA-Konsultation zu 3 neuen RTS im Rahmen der MiFIR-Überarbeitung ([hier...](#))

WICHTIGE DOKUMENTE VON EU-BEHÖRDEN

Bitte vorab als Mitglied einloggen, um Dokumente abzurufen!

- [Rat der EU: RIS-Trilog Vorbereitungs-Dokument](#)
- [Detaillierte Analyse der CSDD \(unternehmerische Sorgfaltspflicht im Bereich der Nachhaltigkeit\)](#)
- [Amtsblatt: Veröffentlichung der CSDD](#)
- [ESAs: Fragen und Antworten zum KID PRIIPs](#)
- [Amtsblatt: 7 delegierte Verordnungen für Finanzdienstleistungsbereich](#)
- [Amtsblatt: Delegierte Verordnung zur IFR](#)
- [Amtsblatt: 3 delegierte Verordnungen zur Ergänzung der DORA veröffentlicht](#)
- [Rat der EU: Ausrichtung zur Änderung von fünf Verordnungen über Meldepflichten für Finanzdienstleistungen und Investitionsförderung](#)
- [Amtsblatt: Erleichterte Nutzung von Transaktionsdaten](#)
- [Amtsblatt: Veröffentlichung der CRR/CRD](#)
- [Geldwäsche: Veröffentlichung des AML-Pakets im Amtsblatt](#)
- [Rat der EU legt seine Position zum RIS-Kompromiss-Vorschlag fest](#)
- [ESAs-Berichte über Greenwashing im Finanzsektor](#)
- [Rat der EU ratifiziert Trilog-Vereinbarung über CRR/CRD](#)
- [Amtsblatt zu MiCAR: 4 delegierte Verordnungen veröffentlicht](#)
- [Amtsblatt: 2 delegierte Verordnungen zur DORA veröffentlicht](#)
- [ESMA: Öffentliche Konsultation zu Warenderivaten im Rahmen der MiFID-Überprüfung](#)
- [Rat der EU: Durchgesickerter Vermerk, RIS-Kompromiss-Vorschlag](#)
- [11. Verbraucherschutztag der ESAs. Budapest 3. 10. 24](#)
- [Kommission: EU SUSTAINABLE FINANCE DAYS 19/09/24](#)
- [Runde Tische zur Konsolidierung des Investmentfondssektors und der Handels- und Nachhandelsinfrastruktur](#)

PRESSE-Sektion

AFPA startet Studie zur Senioren-Benachteiligung "Best ager, die vergessene Kundengeneration"

Seniorenvertreter weisen seit Jahren auf die Benachteiligungen älterer Menschen hin, die mit digitalen Angeboten Schwierigkeiten haben. Immer mehr Dienstleistungen sind nur noch digital verfügbar, was es für Berater und Vermittler erschwert, ältere Menschen mit passenden Produkten zu versorgen. Besonders problematisch wird es, wenn Senioren für nachhaltige oder altersgerechte Umbauten Kredite benötigen. Trotz gesetzlicher Anpassungen im Vorjahr nutzen Banken die neuen Möglichkeiten kaum. Auch im Versicherungsbereich sind ältere Menschen benachteiligt, da passende Produkte entweder fehlen oder übermäßig teuer sind.

Weitere Details dazu im [AssCompact-Beitrag hier...](#)

AFPA: Durch Bürokratie-Abbau die EU zukunftsfit machen

Alle spüren täglich die drückende Last von Regularien, welche auch zunehmend bei den Kunden auf Unverständnis stoßen. Wer im Markt unterwegs ist, hört regelmäßig: Müssen es wirklich 100 Seiten Beratungsprotokoll sein, um garantieren zu können, dass die Kunden das richtige Produkt erhalten? Wieso gibt es so viele Unklarheiten im Zusammenhang mit ESG? Und warum werden die Vorschriften mit jeder neuen Richtlinie mehr? AFPA stellt fest: Es ist höchste Zeit hier gegenzusteuern. Smart Regulation ist angesagt. Mehr Details dazu im [RisControl-Beitrag hier...](#)

AUCH MARTIN KIRCHMAYR UNTERSTÜTZT AFPA!

Dazu Martin Kirchmayr, langjähriger Obmann Versicherungsagenten WK Oberösterreich:

"Ich bin seit der Gründung im Jahre 2011 AFPA-Mitglied. Warum? AFPA ist eine hervorragende Plattform für Vermittler als Ergänzung zur Interessenvertretung in Brüssel, um auf die vielen Regularien frühzeitig aufmerksam zu machen und auch Einfluss darauf zu nehmen. Die Informationen, Webinare sowie der AFPA-Dialog und die AFPA-Lotsen sind eine tolle Ergänzung zur der am Markt angebotenen Möglichkeit der Weiterbildung."

Mehr über Martin Kirchmayr's Werdegang:

KR Martin Kirchmayr ist Gründer und Gesellschafter des Beratungsunternehmens Versicherungsquadrat KG in Linz. Langjähriger Weiterbildungsverantwortlicher und Gremialobmann der Versicherungsagenten in der Wirtschaftskammer Oberösterreich, Erfinder des Weiterbildungskonzeptes „Topzertifikat“ für Versicherungsagenten. Seit 1990 in der Versicherungsbranche tätig, seit 1999 als Agent selbständig.

„Im Jahr 2000 hatte ich die Möglichkeit in der Wirtschaftskammer OÖ das Gremium Versicherungsagent mitzugründen, da sich damals die beiden Gewerbe trennten. Damals war ich für die Aus- und Weiterbildung zuständig, 2004 wurde ich Obmann und habe auch die IDD (IMD-I und IMD-II) mitgestaltet, ebenso die Weiterbildung und das Konzept für den „Top-zertifizierten Agenten“ entwickelt. 2003 begann ich den Lehrgang Akad. Versicherungskaufmann, danach auch den akad. FDL und anschließend noch die EffiCert Academy. 2016 bekam ich den Titel Kommerzialrat verliehen. Am 30. November 2019 nahm ich Abschied von der Wirtschaftskammer und zog



mich komplett von diesem „Amt“ zurück.
2019 habe ich mich auch IBW zertifizieren lassen und stelle mein Wissen nun in Vorträgen und als Berater zur Verfügung.
Auch beim BÖV habe ich mich in OÖ seit 1994 sehr engagiert, bin seit Jahren auch BÖV Prüfer und Vortragender im BFI für den Vorbereitungskurs LAP und BÖV, auch LAP Prüfer, ebenso Prüfer in OÖ am Landesgericht Linz für gerichtlich beeidete Sachverständige“.

Foto beigestellt

AFPA – Austrian Financial & Insurance Professionals Association

Verband der österreichischen Finanz- und Versicherungsprofessionisten
1080 Wien, Albertgasse 35/1 | Telefon: [+43 1 36 16 900](tel:+4313616900) | E-Mail: qw@afpa.at
ZVR-Zahl: 745249070 | Lobbying-Register: LIVR-00458 | UID-Nummer: ATU66700046

[Klicken Sie hier um sich aus dem Verteiler abzumelden.](#)