

Vermittlerregelung gemäss E VAG in der Schweiz

1. Botschaft des BR zu einem neuen Versicherungsaufsichtsgesetz (E VAG) und einem Versicherungsvertragsgesetz (E VVG) vom 8. Mai 2003.
2. Eidg. Finanzmarktgesetz (FINMAG): Banken- und Versicherungsaufsicht unter einem Dach.
3. Weitgehend autonomer Nachvollzug der EU-Vermittler RL.
4. Ungebundene VM unterstehen neu der Aufsicht des BPV (Art. 2 Abs. 1 lit. c E VAG) und müssen sich in ein Berufsregister eintragen lassen.

5. Ungebundene VM bedürfen neu einer Bewilligung zur Geschäftsausübung: → **Registereintrag obligatorisch**
6. Regelung betr. VM:
- Art. 38-43 E VAG
 - VO-Entwurf des BPV vom August 2003.

Art. 41 E VAG: Registereintrag

1. VM, die weder rechtlich noch wirtschaftlich noch auf andere Weise an ein Versicherungsunternehmen (VU) gebunden sind, müssen sich in das Register eintragen lassen.
2. Die übrigen VM haben das Recht, sich in das Register eintragen zu lassen.

Art. 42 E VAG: Voraussetzungen für den Registereintrag

Ins Register eingetragen wird nur, wer:

- a. sich über **ausreichende berufliche Qualifikationen** ausweist oder, im Fall juristischer Personen, nachweist, dass genügend seiner Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (MA) diese **Qualifikationen** besitzen; und
- b. eine **Berufshaftpflichtversicherung** abgeschlossen oder gleichwertige finanzielle Sicherheiten geleistet hat.

Der Bundesrat bestimmt die erforderlichen beruflichen Qualifikationen und legt die Mindesthöhe der finanziellen Sicherheiten fest.

Art. 43 E VAG: Informationspflichten des VM bei der ersten Kontaktaufnahme mit dem Kunden

Sobald VM mit Versicherten Kontakt aufnehmen, müssen sie diese mindestens über Folgendes informieren:

- a. Ihre Identität und ihre Adresse;
- b. Ob die von ihnen in einem bestimmten Versicherungszweig angebotenen Versicherungsdeckungen von einem einzigen oder von mehreren VU stammen und um welche VU es sich handelt;

- c. ihre **Vertragsbeziehungen** mit dem oder den VU, für das oder die sie tätig sind, sowie die Namen dieser Unternehmen;
- d. die Person, die für **Nachlässigkeit, Fehler oder unrichtige Auskünfte** im Zusammenhang mit ihrer Vermittlungstätigkeit **haftbar** gemacht werden kann;
- e. die Bearbeitung der Personendaten, insbesondere Ziel, Umfang und **Empfänger der Daten** sowie deren **Aufbewahrung**.

Die Informationen nach Absatz 1 sind auf einem dauerhaften und für die Versicherten zugänglichen Träger abzugeben.

Verordnungsentwurf des BPV vom August 2003 (E VO)

1. Inhousebroker sind keine VM im Sinne des E VAG (Art. 2 E VO).
2. Gesuch des VM beim BPV um Aufnahme im Register (Art. 4 Abs. 2 E VO).
3. Geschäftsaufnahme erst **nach** Bewilligung des Eintragsgesuches (Art. 4 Abs. 3 E VO).
4. **Finanzielle Sicherheiten** (Art. 5 E VO)
 - Berufshaftpflichtvers. von mind. CHF 3 Mio.
 - Bescheinigungsvorlage z.H. BPV
5. VM, der als gebundener **und** als ungebundener VM tätig ist, gilt als gebunden (Art. 6 E VO).

6. Gebundene und ungebundene VM (Art. 7 E VO):
Wirtschaftliche Bindung liegt vor, wenn:
- a. der VM an einem VU oder ein VM an einer Vermittlerfirma im Umfang von mindestens **25 % des Gesellschaftskapitals direkt oder indirekt** beteiligt ist.
 - b. der VM dem **Organ einer VU angehört** oder diese Funktion über einen Vertreter ausübt bzw. eine VU an einer Vermittlerfirma als Organ oder Gesellschafter angehört.
 - c. der VM mit derselben VU im vorangehenden Kalenderjahr **mehr als 25 % seines Provisionsumsatzes oder des Prämienzuwachses auf Neugeschäften** realisiert hat oder dessen **Portefeuillebestand** bei derselben VU **35 % übersteigt**.

d. mit **einer VU Zusammenarbeits- oder anderweitige Vereinbarungen** bestehen, die eine völlig freie Wahl der VU durch den Vermittler beeinträchtigen könnten.

Vorschlag SIBA: Lit. c streichen und bei lit. d Zusatz

„...oder **über die üblichen Courtagevereinbarungen hinausgehen.**“

7. Art. 8 E VO: Mitteilung der Änderung registerwesentlicher Tatsachen an das BPV innerhalb von **10 Tagen**.

8. Ausbildung/Prüfung: Art. 9 E VO

- Offerte an BPV betr. Ausbildungs- und Prüfungskonzept (VBV, IIS etc.): Kurzreferat E. Petry
- Vertrag des BPV mit Dritten (VBV; IIS etc.)