

Echt. Sicher. Sein.

Die Zeitung für mehr als
10.000 Versicherungsagenturen



Echt. Sicher. Sein –
Herr Sein bleibt nicht allein ...



Liebe Leserin, lieber Leser,

wenn sich einem die Gelegenheit bietet, zu lernen und seinen Horizont zu erweitern, dann sollte man sie nutzen. Auch wenn das bedeutet, Zeit investieren zu müssen – privat oder beruflich. Es ist schon lange kein Widerspruch mehr, sich in der Arbeitszeit weiterzubilden. Denn am Ende profitieren alle davon. Mehr und aktuelles Wissen ist in jeder Situation von Vorteil, für den Agenten, den Kunden und den Arbeitgeber.

Lernen – oder besser: immer auf dem Laufenden bleiben – ist in unserer Branche eine Selbstverständlichkeit. Die 15 Stunden verpflichtende Weiterbildung laut IDD ist eine große Chance und nicht eine unliebsame Pflichterfüllung. Dank IDD kann man aus einem umfangreichen Bildungskatalog schöpfen. Komplexe Themen werden in lernorientierter Atmosphäre präsentiert. Kompetente Experten vermitteln aktuelle Inhalte professionell, modern und verständlich. So kann die Theorie die Praxis bereichern.

Schöpfen Sie also aus dem Vollen und wählen Sie jene Lehrveranstaltung, die am besten zu Ihnen passt. Im Seminarkalender der Wirtschaftskammer oder unter Termine auf www.echtsichersein.at

Alexander Schwarzbeck
Landesgremialobmann
Salzburg



Herr Sein bleibt nicht allein ...

Die Botschafter der Marke Echt. Sicher. Sein sind Frau Echt, Herr Sicher und Herr Sein. Diese drei beliebten Charaktere stehen auch für die Werte und Inhalte der Marke. So wie die Marke entwickeln sich auch ihre Botschafter weiter. Wesentliche Inhalte werden dadurch modern, professionell und gut verständlich aufbereitet. Interne und externe Kommunikationsarbeit wird so österreichweit erfolgreich umgesetzt.

Auf zahlreichen Kanälen (offline und online) erzählen die kurzen, illustrierten Episoden aus dem Alltag von Frau Echt, Herrn Sicher und in Zukunft auch aus dem Leben von Herr Sein und seiner Partnerin. Wobei die Familie erst im Wachsen begriffen ist, erste Familienmitglieder sind Haustiere. Alle Inhalte werden immer in Verbindung mit der Versicherungsagentur gesetzt. So kann anschaulich und lebensnah das Portfolio der Versicherungsagentur präsentiert werden. Geschichten stehen im Vordergrund, Produkte im Hintergrund.

Die Alltagsgeschichten der Markenbotschafter können vielfältig eingesetzt werden: als Plakate, bewegte Illustrationen, Banner für Social Media-Plattformen, als Illustrationen für diverse Drucksorten (offline und online). So erobern Frau Echt, Herr Sicher und Herr Sein mit seiner Partnerin die Herzen der Kunden und transportieren die Inhalte der Versicherungsagentur immer mit.

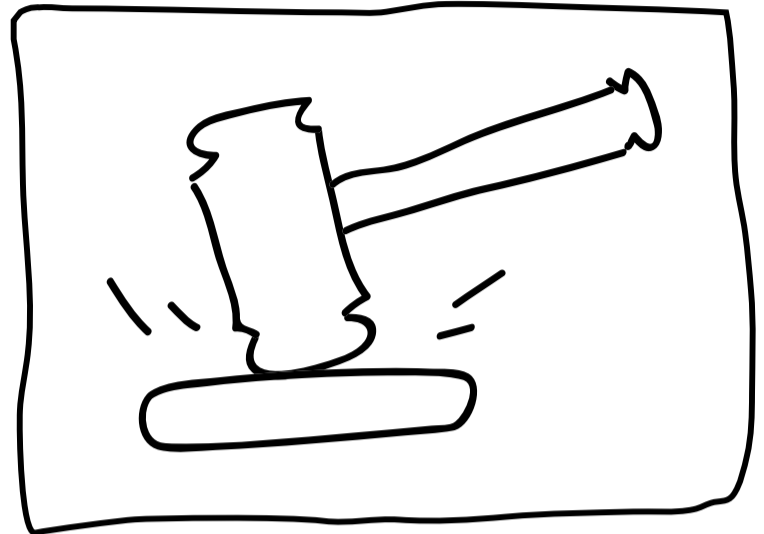
Möglichkeit & Pflicht

Das Absolvieren der jährlichen vorgeschriebenen 15 IDD-Stunden bedeutet für qualitätsbewusste Agenturen nicht nur die Gelegenheit, sich fortzubilden und mit dem dadurch erworbenen Zusatz-Know-how noch stärker am Markt aufzutreten – es ist Pflicht!

Eine Pflicht, die von der Gewerbebehörde durchaus überprüft wird und das in ganz Österreich. Bei Verstößen können Konsequenzen drohen. Strafen in der Form von Strafgeldern werden verhängt und das Strafmaß reicht potenziell bis hin zum Entzug der Gewerbeberechtigung. „Ich rate jedem Agenten, die Chance der Weiterbildung zu nutzen und sich gleichzeitig rechtlich abzusichern“, erklärt Bundesgremialobmann Horst Grandits. Schließlich sei der kleine, zeitliche Mehraufwand Schlüssel zum Zukunftserfolg in der Branche. Seine „Ersparnis“ dagegen ist in keinem Fall ein Strafgeld wert!

Die korrekte Versicherungsvermittlung nach IDD schließt weiters eine ganze Reihe von Qualitäts- und Kontrollkriterien ein, die bei einer Prüfung ebenfalls genauestens in Betracht gezogen werden.

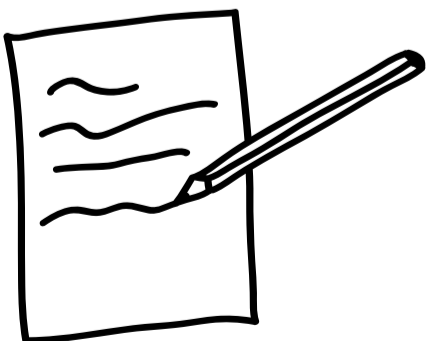
- Ist der Versicherungsagent seiner Beratungspflicht nachgekommen?
- Wurde eine Angemessenheitsprüfung für das vermittelte Produkt durchgeführt?
- Bestanden zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses Interessenkonflikte?
- Hat das Produkt ein angemessenes Produktgenehmigungsverfahren durch das Versicherungsunternehmen durchlaufen?
- Wurde ein Wunsch-Bedürfnis-Test durchgeführt?
- Wurde die Wohlverhaltenspflicht seitens des Agenten eingehalten?



Diese und weitere Fragen müssen bei einer IDD-Prüfung vom Versicherungsagenten (aber auch vom Versicherungsunternehmen) zufriedenstellend beantwortet werden. Die Schlüsselworte zu IDD und deren detaillierte Inhalte stehen auf der Website der Wirtschaftskammer auf <https://www.wko.at/branchen/handel/versicherungsagenten/umsetzung-versicherungsvertriebsrichtlinie.html> zur Ansicht zur Verfügung.

Offensichtlich ist allein aufgrund der Komplexität der Materie, dass das (mittlerweile ebenfalls IDD-verpflichtende) Führen eines Beratungsprotokolls nicht nur der rechtlichen Absicherung des Kunden und des Agenten im Beschwerde- oder Verhandlungsfall dienlich ist. Auch bei einer grundsätzlichen IDD-Prüfung kann die Vorlage eines detailliert geführten Protokolls von großem Nutzen sein. Schließlich sparen alle Beteiligten am Prüfungsprozess Zeit und Nerven, wenn er Punkt für Punkt schnell und systematisch zu einem zufriedenstellenden Ende geführt werden kann.

Zur Sicherheit aller Beteiligten



Seit Umsetzung der Versicherungsvermittlungs-Richtlinie (IMD1) müssen Versicherungsagenten die Inhalte ihrer Kundenberatung schriftlich dokumentieren.

Obwohl die äußere Form dieser Dokumentationen nicht festgelegt ist, empfiehlt es sich dennoch, so detailliert wie möglich festzuhalten, was

die Inhalte der durchgeführten Wunsch- und Bedürfnis-Tests waren. Auch die Beschreibung der erhobenen Lebensumstände des Versicherungsnehmers sollten notiert werden wie das schlussendlich empfohlene Produkt.

Diese Informationen müssen vor dem Hintergrund langer Haftungsfristen und auch vor Gericht aussagekräftig sein. Das dient dem Schutz von Klienten, aber auch dem des jeweiligen Versicherungsagenten. Letzterer hat im Schadenfall schließlich eine rechtliche Mitwirkungspflicht!

Echt. Sicher. Sein.

Unsere Mission
**Wo Die Versicherungsagentur
draufsteht, ist echte
Versicherung drin.**

Unsere Vision
**Wer eine Versicherung
sucht, wählt Die
Versicherungsagentur.**

Unsere Werte
**Die Versicherungsagentur
steht für Kompetenz,
Vertrauen und Sympathie.**

Unser Credo
**Die Versicherungsagentur.
Echt. Sicher. Sein.**



Große Auswahl – große Wirkung

www.echtsichersein.at

Im Webshop der österreichischen Versicherungsagentur finden Sie jederzeit und einfach alles für Ihren starken Markenauftritt. Ob Büroausstattung, Kundengeschenke oder Arbeitskleidung – hier werden Sie fündig! Alles im Echt. Sicher. Sein.-Branding und für Sie personalisierbar. Unverwechselbar und individuell.



Ihr Mitgliedszeichen rasch und unkompliziert

Bestellen Sie Ihr Mitgliedszeichen jederzeit bei Ihrem Landesgremium der Versicherungsagenten!

Vorteile: sofortige Einsatzmöglichkeit bei Print- und Web-Anwendungen • Folder • Flyer • E-Mail-Signatur • digitale Präsentationen
Selbstverständlich mit Ihrer persönlichen GISA-Nummer!



**Gemeinsam sind wir die Nummer eins in Österreich.
Da können Sie Echt. Sicher. Sein!**