

# Inhaltsverzeichnis

<b>Einleitung</b> .....	29
<b>Systematik der Arbeit</b> .....	31

## *1. Kapitel*

<b>Grundlagen</b>	33
A. Das Provisionsabgabe- und das Begünstigungsverbot .....	33
I. Entstehung und Regelungsinhalt .....	33
II. Vereinbarkeit mit höherrangigem Recht .....	36
1. Verfassungsrecht (Bestimmtheitsgebot) .....	37
2. Europarecht .....	38
III. Aufhebung des Provisionsabgabe- und des Begünstigungsverbots .....	42
B. Das Sondervergütungsverbot .....	43
I. Inhalt der Neuregelungen .....	43
II. Schutzzweck des Sondervergütungsverbots .....	45
1. Verhinderung einer Verwaltungskostenerhöhung .....	45
2. Versicherungstechnische Prämiegerechtigkeit .....	48
3. Existenzschutz der Versicherungsvermittler .....	50
4. Sicherung der Markttransparenz .....	51
5. Gewährleistung der Beratungsqualität .....	54
6. Verbraucherschutz (Schutz vor Fehlanreizen) .....	56
7. Marktverhaltensregel .....	59
8. Ergebnis .....	59
III. Vereinbarkeit mit höherrangigem Recht .....	60
1. Verfassungsrecht .....	60
a) Art. 12 GG (Berufsfreiheit) .....	60
aa) Rechtfertigung durch vernünftige Überlegungen des Gemeinwohls	61
bb) § 48b Abs. 4 S. 1 VAG als Ausdruck des Verhältnismäßigkeitsprinzipps .....	61
b) Art. 14 GG (Eigentumsgarantie) .....	63
c) Art. 3 GG (Gleichbehandlungsgrundsatz) .....	63

2. Europarecht .....	65
a) Art. 56 AEUV (Dienstleistungsfreiheit) .....	65
aa) Notwendigkeit eines grenzüberschreitenden Bezugs .....	65
bb) Möglichkeit eines Preiswettbewerbs .....	66
(1) Differenzierung zwischen Versicherungsmaklern und anderen Vertriebskanälen .....	66
(2) Kostentransparenz durch eine Provisionsoffnenlegungspflicht ..	68
(3) Fehlanreizwirkung einer Sondervergütung .....	69
b) Art. 101 AEUV (Kartellverbot) .....	70
c) Artt. 119, 120 AEUV (Freier und unverfälschter Wettbewerb) .....	73
d) Harmonisierung mit sekundärem Gemeinschaftsrecht .....	74
e) Charta der Grundrechte der Europäischen Union (GRC) .....	75
3. Ergebnis .....	76
IV. Anwendbarkeit im Rahmen einer nicht inländischen Geschäftstätigkeit .....	76

## 2. Kapitel

<b>Objektiver Blankettbußgeldtatbestand</b>	79
A. Vereinbarkeit mit dem Bestimmtheitsgebot .....	79
I. Anforderungen an die Bestimmtheit von Blankettbußgeldtatbeständen .....	79
II. Ausgestaltung des Sondervergütungsverbots .....	81
1. Verwendung unbestimmter Rechtsbegriffe .....	81
2. Verweisungstechnik zwischen Verweisungs- und Ausfüllungsnormen .....	82
a) Bußgeldtatbestand im VAG .....	82
b) Bußgeldtatbestand in der GewO .....	82
B. Täterkreis .....	85
I. Versicherungsunternehmen .....	86
1. Versicherungsunternehmen nach § 7 Nr. 33 VAG .....	86
a) Sitz .....	86
aa) Inländische Versicherungsunternehmen .....	87
bb) Versicherungsunternehmen eines (anderen) Mitglied- oder Vertragsstaats .....	88
(1) Grammatikalische Auslegung .....	88
(2) Systematische Auslegung .....	89
(3) Historische Auslegung .....	90
(4) Teleologische Auslegung .....	91
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ...	92
(6) Ergebnis .....	92
b) Definition im engeren Sinn .....	93

c) Einschränkungen im Hinblick auf Unternehmenstypus und Geschäftstätigkeit .....	94
2. Versicherungsunternehmen eines Drittstaats nach § 7 Nr. 34 VAG .....	96
a) Abgrenzung zu Versicherungsunternehmen nach § 7 Nr. 33 VAG .....	96
b) Anwendbarkeit des Sondervergütungsverbots .....	96
aa) Grammatikalische Auslegung .....	97
bb) Systematische Auslegung .....	98
cc) Historische Auslegung .....	98
dd) Teleologische Auslegung .....	100
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	101
ff) Ergebnis .....	103
3. Versicherungsunternehmen eines (anderen) Mitglied- oder Vertragsstaats .....	103
a) Anwendbarkeit der für inländische Versicherungsunternehmen geltenden Bestimmungen des VAG .....	103
b) Anwendbarkeit des Sondervergütungsverbots .....	104
aa) Grammatikalische Auslegung .....	104
bb) Systematische Auslegung .....	105
(1) Struktur des § 332 VAG .....	105
(2) Reaktionsmöglichkeiten der BaFin bei Verstößen .....	105
(3) Zwischenergebnis .....	107
cc) Historische Auslegung .....	107
dd) Teleologische Auslegung .....	107
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	108
ff) Ergebnis .....	109
II. Versicherungsvermittler .....	109
1. Anwendbarkeit der Bußgeldtatbestände in der GewO und im VAG .....	109
a) Konkurrenzsituation zwischen den Bußgeldtatbeständen .....	110
b) Auflösung der Konkurrenzsituation durch Gesetzesauslegung .....	113
aa) Grammatikalische Auslegung .....	113
bb) Systematische Auslegung .....	114
cc) Historische Auslegung .....	116
dd) Teleologische Auslegung .....	116
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	117
ff) Ergebnis .....	117
c) Auflösung der Konkurrenzsituation durch Kollisionsregeln .....	118
d) Auflösung der Konkurrenzsituation durch eine teleologische Reduktion .....	119
2. Begriffsbestimmung .....	119
a) Versicherungsvermittlung .....	120
aa) Allgemeines .....	120

bb) Abgrenzung und Einschränkung .....	121
(1) Tippgeber .....	121
(2) Versicherungsberater .....	122
(3) Honorarberatung durch Versicherungsmakler .....	122
(4) Vertrieb von Nettopolicen .....	124
(5) Gruppenversicherungsverträge .....	125
(a) Unechter Gruppenversicherungsvertrag .....	125
(b) Echter Gruppenversicherungsvertrag .....	126
(aa) Verhältnis des Versicherungsunternehmens zum Versicherungsnehmer .....	126
(bb) Verhältnis des Versicherungsnehmers zur versicherten Person .....	128
(cc) Verhältnis des Versicherungsunternehmens zur versicherten Person .....	130
b) Gewerbsmäßigkeit .....	130
c) Versicherungsvermittlerstatus .....	131
d) Ort des Geschäftssitzes und -betriebs .....	132
aa) Relevanz hinsichtlich einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 S. 1 GewO .....	132
bb) Relevanz hinsichtlich der Anwendbarkeit des Sondervergütungsverbots .....	133
(1) Grammatikalische Auslegung .....	134
(2) Systematische Auslegung .....	134
(3) Historische Auslegung .....	135
(4) Teleologische Auslegung .....	136
(a) Anwendbarkeit des § 34d Abs. 1 S. 6, 7 GewO .....	136
(b) Anwendbarkeit des § 144 Abs. 2 Nr. 7 GewO auf Versicherungsvermittler eines (anderen) Mitglied- oder Vertragsstaats .....	136
(c) Anwendbarkeit des § 144 Abs. 2 Nr. 7 GewO auf Versicherungsvermittler eines Drittstaats .....	137
(d) Zwischenergebnis .....	137
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	137
(6) Ergebnis .....	137
III. Angestellte von Versicherungsunternehmen und -vermittlern .....	138
1. Definition .....	138
2. Einschränkung auf vertrieblich tätige Angestellte .....	139
IV. Sonstige Dritte .....	140
1. Kooperationspartner .....	140
2. Zuwendungsempfänger .....	142
3. Vertreter und Beauftragte der zum Täterkreis zählenden Personen, § 9 OWiG .....	143

<b>C. Kreis der Zuwendungsempfänger</b> .....	144
I. Allgemeines .....	144
1. Abschließender Zuwendungsempfängerkreis .....	144
2. Differenzierung zwischen Verbrauchern und Unternehmen .....	145
a) Grammatikalische Auslegung .....	145
b) Systematische Auslegung .....	146
aa) Schutzzweck der GewO und des VAG .....	146
bb) Ausnahmeregelungen in § 48b Abs. 3 und 4 VAG .....	147
cc) Zwischenergebnis .....	149
c) Historische Auslegung .....	149
d) Teleologische Auslegung .....	150
aa) Tatbestandlich angelegte Einschränkungen .....	150
bb) Strukturelles Ungleichgewicht in Wirtschaftsangelegenheiten .....	151
cc) Vergleich zu § 299 Abs. 2 Nr. 1 StGB .....	156
dd) Zwischenergebnis .....	157
e) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	157
aa) Unbestimmtheit des Zuwendungsempfängerkreises .....	157
bb) Diskrepanz zwischen Schutzzweck und Bußgeldtatbestand .....	158
cc) Zwischenergebnis .....	159
f) Ergebnis .....	159
II. Versicherungsnehmer .....	159
III. Versicherte Person .....	160
IV. Bezugsberechtigter .....	161
<b>D. Tathandlung</b> .....	162
I. Tathandlungsvarianten .....	162
1. Allgemeines .....	162
a) Verhältnis der Tathandlungsvarianten zueinander .....	162
b) Abgrenzung zu den Korruptionsdelikten des StGB .....	163
c) Erfordernis einer (angestrebten) Unrechtsvereinbarung .....	164
aa) Auslegung .....	166
(1) Grammatikalische Auslegung .....	166
(2) Systematische Auslegung .....	167
(3) Historische Auslegung .....	168
(4) Teleologische Auslegung .....	168
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	169
(6) Ergebnis .....	169
bb) Teleologische Reduktion .....	170
d) Täterschaft und Teilnahme .....	171
e) Tatbestandsverwirklichung bei Beratungsverzicht .....	172
aa) Grammatikalische Auslegung .....	173

bb) Systematische Auslegung .....	173
cc) Historische Auslegung .....	173
dd) Teleologische Auslegung .....	174
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	175
ff) Ergebnis .....	175
<b>2. Versprechen .....</b>	<b>175</b>
a) Begriffsbestimmung .....	175
b) Erfordernis eines eigenen Rechtsbindungswillens .....	176
aa) Grammatikalische Auslegung .....	176
bb) Systematische Auslegung .....	177
(1) Form eines Schenkungsversprechens und Unwirksamkeit nach § 48b Abs. 1 S. 3 VAG .....	178
(2) Vergleich mit den Korruptionsdelikten des StGB .....	179
(3) Zwischenergebnis .....	180
cc) Historische Auslegung .....	180
dd) Teleologische Auslegung .....	180
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	182
ff) Ergebnis .....	182
c) Versprechen Dritter als eigenes Versprechen .....	183
aa) Grammatikalische Auslegung .....	183
bb) Systematische Auslegung .....	184
(1) Erfassung mittelbarer Zuwendungen .....	184
(2) Beteiligung nach § 14 OWiG .....	184
(3) Zwischenergebnis .....	185
cc) Historische Auslegung .....	185
dd) Teleologische Auslegung .....	185
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	185
ff) Ergebnis .....	186
d) Anforderungen an eine (angestrebte) Unrechtsvereinbarung .....	186
aa) Grammatikalische Auslegung .....	186
bb) Systematische Auslegung .....	187
cc) Historische Auslegung .....	188
dd) Teleologische Auslegung .....	189
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	190
ff) Ergebnis .....	190
e) Vollendung .....	191
aa) Grammatikalische Auslegung .....	192
bb) Systematische Auslegung .....	192
(1) Systematik des § 48b VAG .....	192
(2) Ähnlichkeit zu den Korruptionsdelikten des StGB .....	193

(3) Heimliche oder verschleierte Begehungsweise .....	193
(4) Qualifizierung als Tätigkeits- und (abstraktes) Gefährdungsde-	
likt .....	194
(5) Zwischenergebnis .....	194
cc) Historische Auslegung .....	195
dd) Teleologische Auslegung .....	196
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	197
ff) Ergebnis .....	197
f) Beendigung .....	197
3. Gewähren .....	198
a) Begriffsbestimmung .....	198
b) Schuld- und/oder dinglich-rechtlicher Bedeutungsinhalt .....	200
aa) Grammatikalische Auslegung .....	200
bb) Systematische Auslegung .....	200
(1) Verhältnis der Tathandlungsvarianten zueinander .....	200
(2) Ähnlichkeit zu den Korruptionsdelikten im StGB .....	201
(3) Zwischenergebnis .....	201
cc) Historische Auslegung .....	202
dd) Teleologische Auslegung .....	202
(1) Schuldrechtlich gelagertes Verhalten .....	202
(2) Dinglich-rechtlich gelagertes Verhalten .....	204
(3) Zwischenergebnis .....	205
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	206
ff) Ergebnis .....	206
c) Anforderungen an eine (angestrebte) Unrechtsvereinbarung .....	206
aa) Grammatikalische Auslegung .....	206
bb) Systematische Auslegung .....	207
(1) Kontext zur Tathandlungsvariante „Versprechen“ .....	207
(2) Ausnahmeregelung nach § 48b Abs. 3 VAG .....	207
(3) Ähnlichkeit zu den Korruptionsdelikten des StGB .....	208
(4) Zwischenergebnis .....	209
cc) Historische Auslegung .....	209
dd) Teleologische Auslegung .....	210
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	212
ff) Ergebnis .....	212
d) Vollendung .....	212
e) Beendigung .....	213
II. „Aus einem Versicherungsvertrag“ .....	213

III. Verwirklichungszeitpunkt der Tathandlungsvarianten .....	213
1. Vor (Neu-)Abschluss eines Versicherungsvertrages .....	214
a) Grammatikalische Auslegung .....	214
b) Systematische Auslegung .....	214
aa) Zuwendungsempfängerkreis nach § 48b Abs. 1 S. 1 VAG .....	215
bb) Der Begriff „Sondervergütung“ in § 48b Abs. 2 VAG .....	215
cc) Ausnahmeregelung in § 48b Abs. 3 VAG .....	216
dd) Zwischenergebnis .....	217
c) Historische Auslegung .....	217
d) Teleologische Auslegung .....	217
e) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	218
f) Ergebnis .....	218
2. Nach Abschluss/bei Fortführung eines (bestehenden) Versicherungsvertrages .....	219
a) Grammatikalische Auslegung .....	219
b) Systematische Auslegung .....	220
aa) Konkrete Geringwertigkeitsgrenze nach § 48b Abs. 2 S. 2 VAG .....	220
bb) Ausnahmeregelung in § 48b Abs. 3 VAG .....	221
cc) Ausnahmeregelung in § 48b Abs. 4 S. 1 VAG .....	221
dd) Zwischenergebnis .....	222
c) Historische Auslegung .....	222
d) Teleologische Auslegung .....	223
e) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	224
f) Ergebnis .....	224
E. Der Begriff „Sondervergütung“ .....	224
I. Legaldefinition .....	226
1. Der Begriff „Zuwendung“ .....	226
a) Allgemeines .....	226
b) Materielle Zuwendungen .....	228
c) Immaterielle Zuwendungen .....	228
aa) Grammatikalische Auslegung .....	229
bb) Systematische Auslegung .....	230
cc) Historische Auslegung .....	230
dd) Teleologische Auslegung .....	231
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	231
ff) Ergebnis .....	231
d) Sozialadäquate Zuwendungen .....	231
2. Unmittelbare und mittelbare Zuwendungen .....	233
a) Allgemeines .....	233

b) Kenntnis von (möglichen) Zuwendungen Dritter .....	234
aa) Beteiligung als Täter .....	235
bb) Beteiligung durch Beihilfe .....	237
3. Zuwendung „neben der im Versicherungsvertrag vereinbarten Leistung“	240
a) Nebeneinander von Zuwendung und vereinbarter Leistung .....	240
b) Vorliegen eines Versicherungsvertrages .....	241
aa) Allgemeines .....	241
bb) Vertragstypische Pflichten, § 1 VVG .....	241
(1) Pflicht des Versicherungsunternehmens, § 1 S. 1 VVG .....	242
(2) Pflicht des Versicherungsnehmers, § 1 S. 2 VVG .....	242
c) Begrenzung auf die „vereinbarte Leistung“ .....	244
aa) Vertragstypische Leistungen .....	244
(1) Grammatikalische Auslegung .....	244
(2) Systematische Auslegung .....	245
(a) Benannte Beispiele einer Sondervergütung .....	245
(b) Sondervergütung als atypische Leistung des Versicherungsunternehmens und -vermittlers .....	246
(c) Zwischenergebnis .....	246
(3) Historische Auslegung .....	246
(4) Teleologische Auslegung .....	247
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ..	248
(6) Ergebnis .....	248
bb) Begünstigungen .....	248
(1) Prämienrabatt und -reduzierung .....	251
(a) Grammatikalische Auslegung .....	251
(aa) Vertragstypische Leistung .....	251
(bb) Unmittelbarer Einfluss eines Prämienrabatts .....	252
(cc) Zwischenergebnis .....	253
(b) Systematische Auslegung .....	253
(aa) Vertragstypische Leistung .....	254
(bb) Gebot der einheitlichen Prämien gestaltung .....	254
(cc) Ausnahmeregelung in § 48b Abs. 4 S. 1 VAG .....	255
(dd) Zwischenergebnis .....	255
(c) Historische Auslegung .....	255
(aa) Vertragstypische Leistung .....	255
(bb) Keine Neuregelung des Begünstigungsverbots .....	256
(cc) Zwischenergebnis .....	258
(d) Teleologische Auslegung .....	258
(aa) Der passende Versicherungsschutz als Bezugspunkt ..	258
(bb) Prämienrabatt als günstige Prämie .....	258

(cc) Wegfall des RabattG .....	259
(dd) Zwischenergebnis .....	260
(e) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung	260
(aa) Vereinbarkeit mit höherrangigem EU-Recht .....	260
(bb) Grundrechtseingriff und Bestimmtheitsgebot .....	261
(cc) Zwischenergebnis .....	262
(f) Ergebnis .....	262
(2) Leistungserhöhungen .....	263
(a) Grammatikalische Auslegung .....	263
(b) Systematische Auslegung .....	264
(aa) Verwendung einer Sondervergütung zur Leistungserhöhung, § 48b Abs. 4 S. 1 VAG .....	264
(bb) Dauerhaftigkeit einer Leistungserhöhung nach § 48b Abs. 4 S. 1 VAG .....	265
(cc) Zwischenergebnis .....	265
(c) Historische Auslegung .....	265
(d) Teleologische Auslegung .....	266
(e) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung	266
(f) Ergebnis .....	266
(cc) Vertragsimmanente Zuwendungen .....	267
(1) Querverkäufe, § 7a VVG .....	267
(2) Sonstige (Neben-)Leistungen .....	268
II. Normierte Beispiele einer Sondervergütung .....	269
1. Vollständige oder teilweise Provisionsabgabe .....	270
a) Der Begriff „Provision“ .....	270
b) Beschränkung auf bestimmte Provisionsformen .....	271
c) Anwendbarkeit auf Versicherungsunternehmen .....	271
2. Sonstige Sach- oder Dienstleistung, die nicht die Versicherungsleistung betrifft .....	272
a) Die Begriffe „Sach- und Dienstleistung“ .....	272
b) Einschränkung bei Bezug zur Versicherungsleistung .....	273
3. Rabattierung auf Waren oder Dienstleistungen .....	275
III. Geringwertigkeitsgrenze .....	276
1. Konkrete Geringwertigkeitsgrenze (§ 48b Abs. 2 S. 2 VAG) .....	277
a) Anlass der Zuwendung .....	277
aa) „Zur Anbahnung“ eines Vertragsabschlusses .....	277
(1) Beginn der Anbahnungsphase .....	278
(a) Grammatikalische Auslegung .....	278
(b) Systematische Auslegung .....	279
(c) Historische Auslegung .....	279

(d) Teleologische Auslegung .....	279
(e) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung	280
(f) Ergebnis .....	280
(2) Ende der Anbahnungsphase .....	280
bb) „Anlässlich“ eines Vertragsabschlusses .....	281
cc) Alternativverhältnis der Anlässe in Bezug auf einen Vertragsab- schluss .....	282
(1) Grammatikalische Auslegung .....	283
(2) Systematische Auslegung .....	283
(3) Historische Auslegung .....	284
(4) Teleologische Auslegung .....	284
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ..	284
(6) Ergebnis .....	284
b) Erfasste Zuwendungsformen .....	284
aa) Belohnungen und Geschenke .....	284
bb) Sonstige Zuwendungsformen .....	285
(1) Grammatikalische Auslegung .....	285
(2) Systematische Auslegung .....	286
(3) Historische Auslegung .....	287
(4) Teleologische Auslegung .....	287
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ..	287
(6) Ergebnis .....	288
c) Wertgrenze .....	288
aa) Gesamtwert in Höhe von 15 Euro .....	288
bb) Versicherungsverhältnis .....	290
cc) Kalenderjahr .....	290
dd) Realisierungszeitpunkt .....	291
(1) Grammatikalische Auslegung .....	291
(2) Systematische Auslegung .....	293
(a) Differenzierung „zur Anbahnung“ und „anlässlich“ eines Vertragsabschlusses .....	293
(b) Verhältnis zur abstrakten Geringwertigkeitsgrenze .....	294
(c) Zwischenergebnis .....	295
(3) Historische Auslegung .....	295
(4) Teleologische Auslegung .....	295
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ..	298
(6) Ergebnis .....	298
d) Vermutung der Geringwertigkeit .....	298
2. Abstrakte Geringwertigkeitsgrenze (§ 48b Abs. 2 S. 1 Hs. 2 VAG) .....	299
a) Situationsunabhängige Anwendbarkeit .....	299

<b>3. Kapitel</b>	
<b>Gesetzliche Ausnahmeregelungen</b>	303
A. Eigene Versicherungsverträge eines Versicherungsvermittlers, § 48b Abs. 3 VAG	303
I. Merkmale des Privilegierungstatbestands nach § 48b Abs. 3 Hs. 1 VAG	304
1. Personeller Anwendungsbereich	304
a) Täterkreis	304
b) Zuwendungsempfängerkreis	305
2. Sondervergütung in Form einer Provision	306
3. Eigene Versicherungsverträge eines Versicherungsvermittlers	307
4. Begrenzung auf die Tathandlungsviariante „Gewähren“	307
II. Ausnahme bei Schein-Versicherungsvermittlern, § 48b Abs. 3 Hs. 2 VAG	308
B. Dauerhafte Leistungserhöhung oder Prämienreduzierung, § 48b Abs. 4 S. 1 VAG	308
I. Merkmale des Privilegierungstatbestands nach § 48b Abs. 4 S. 1 VAG	309
1. Personeller Anwendungsbereich	309
a) Täterkreis	309
aa) Versicherungsunternehmen	310
(1) Grammatikalische Auslegung	310
(2) Systematische Auslegung	311
(a) Unmittelbare Anwendbarkeit auf Versicherungsunternehmen	311
(b) Anwendbarkeit von Gleichbehandlungsgeboten, § 48b Abs. 4 S. 2 VAG	311
(c) Verweis in § 48c Abs. 1 S. 5 VAG	311
(d) Zwischenergebnis	312
(3) Historische Auslegung	312
(a) „Versicherungsvermittlung“ nach § 34d Abs. 1 GewO a.F.	312
(b) Begründung des Entwurfs eines IDD-Umsetzungsg	313
(c) Zwischenergebnis	313
(4) Teleologische Auslegung	313
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung	314
(6) Ergebnis	315
bb) Versicherungsvermittler	315
b) Zuwendungsempfängerkreis	316
2. Erfasste Sondervergütungsformen	316

3. Zweckbindung .....	317
a) Der vermittelte Vertrag als Bezugspunkt .....	318
aa) Allgemeines .....	318
bb) Eingeschränkte Verwendungsmöglichkeit .....	318
cc) Erfüllung der Zweckbindung .....	319
(1) Grammatikalische Auslegung .....	319
(2) Systematische Auslegung .....	320
(3) Historische Auslegung .....	320
(4) Teleologische Auslegung .....	321
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ..	322
(6) Ergebnis .....	322
dd) Dokumentation im Versicherungsvertrag .....	322
(1) Grammatikalische Auslegung .....	322
(2) Systematische Auslegung .....	325
(a) Anforderungen nach § 48c Abs. 1 VAG .....	325
(b) Keine Einschränkung durch § 92 Abs. 4 HGB .....	327
(c) Regelungssystematik des § 34d Abs. 1 S. 7 GewO .....	327
(d) Zwischenergebnis .....	328
(3) Historische Auslegung .....	328
(4) Teleologische Auslegung .....	328
(a) Dokumentationspflicht als Argument für mehr Rechtssicherheit .....	328
(b) Anwendbarkeit auf Versicherungsvermittler .....	330
(c) Positive Beeinflussung des Versicherungsverhältnisses ..	331
(d) Zwischenergebnis .....	331
(5) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung ..	332
(6) Ergebnis .....	332
b) Leistungserhöhung .....	333
aa) Der Begriff „Leistung“ .....	333
bb) Die „Erhöhung“ einer Leistung .....	333
(1) Formelle Anforderungen .....	333
(2) Materielle Anforderungen .....	334
(3) Sondervergütungen eines Versicherungsvermittlers .....	334
c) Prämienreduzierung .....	336
aa) Der Begriff „Prämie“ .....	337
bb) Die „Reduzierung“ einer Prämie .....	337
cc) Bündel- und Bestandskundenrabatte .....	338
d) „Dauerhafte“ Wirkungsweise .....	340
aa) Grammatikalische Auslegung .....	341

bb) Systematische Auslegung .....	341
(1) Gesetzliche Kündigungsfristen .....	342
(2) Fünfjahreshöchstgrenze nach § 48c Abs. 1 S. 3 VAG .....	342
(3) Schutz durch §§ 4a, 5 und 5a UWG .....	343
(4) Zwischenergebnis .....	344
cc) Historische Auslegung .....	344
dd) Teleologische Auslegung .....	344
ee) Gemeinschaftsrechts- und verfassungskonforme Auslegung .....	346
ff) Ergebnis .....	347
II. Anwendbarkeit sonstiger Regelungen, § 48b Abs. 4 S. 2 VAG .....	347

#### *4. Kapitel*

<b>Sonstige Voraussetzungen der Ahndbarkeit</b>	348
A. Begehungsformen .....	348
I. § 332 Abs. 1 Nr. 2a VAG .....	348
II. § 144 Abs. 2 Nr. 7 GewO .....	348
B. Sonstige subjektive Merkmale .....	349
C. Versuch .....	350
D. Rechtswidrigkeit, Verantwortlichkeit und Schuld .....	350

#### *5. Kapitel*

<b>Zusammenfassung</b>	351
<b>Anlagen</b> .....	362
Anlage 1: Auszug VAG .....	362
Anlage 2: Auszug GewO .....	363
<b>Literaturverzeichnis</b> .....	364
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	378