

Der Vertrieb von Versicherungen über das Internet

nach Inkrafttreten der EG-Richtlinie über den Fernabsatz
von Finanzdienstleistungen

Von

Christian Schneider



Duncker & Humblot · Berlin

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Einleitung | 19 |
| I. Versicherungswirtschaft und Internet | 19 |
| II. Gegenstand der Untersuchung | 23 |

Teil 1

| | |
|--|----|
| Abschluss und Abwicklung von Versicherungsverträgen über das Internet | 25 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| § 1 Verfahren | 25 |
| I. Nutzung des World Wide Web | 25 |
| II. Austausch von E-Mails | 28 |
| § 2 Allgemeine Informationspflichten | 29 |
| I. Fernabsatzrecht | 29 |
| II. Teledienstegesetz | 29 |
| III. Sanktionen | 32 |
| § 3 Vertragsschluss über das Internet | 33 |
| I. Gestaltungsmöglichkeiten | 33 |
| 1. Website als Angebot des Versicherers | 33 |
| a) Annahmeerklärung des Versicherungsnehmers | 33 |
| b) Annahmefrist | 34 |
| 2. Website als invitatio ad offerendum des Versicherers | 35 |
| a) Annahmeerklärung des Versicherers | 35 |
| aa) Annahme während der Online-Kommunikation | 36 |
| bb) Gesonderte Annahme | 38 |
| b) Annahmefrist | 40 |
| 3. Angebotsanforderung des Kunden | 43 |
| 4. Auslegung im Einzelfall | 44 |
| 5. Sofortiger Versicherungsschutz | 49 |
| a) Vorläufige Deckungszusage | 49 |
| b) Versicherungsbestätigung in der Kfz-Versicherung | 50 |
| II. Automatisierte Entscheidung und BDSG | 51 |
| 1. Automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten | 52 |
| 2. Bewertung der Person | 52 |
| 3. Rechtsfolgen | 53 |

| | |
|--|-----------|
| III. Vertragsschluss und E-Commerce-Richtlinie | 53 |
| 1. Informationspflichten | 54 |
| a) Kritik | 54 |
| b) Konkretisierung | 55 |
| c) Form und Zeitpunkt | 57 |
| 2. Korrekturmöglichkeit | 58 |
| 3. Bestätigung | 59 |
| 4. Sanktionen | 61 |
| a) Allgemeines | 61 |
| b) Fristbeginn von Lösungsrechten | 62 |
| aa) Analoge Anwendung im Rahmen des § 5a VVG | 63 |
| bb) Analoge Anwendung auf § 8 Abs. 4 und 5 VVG | 63 |
| cc) Zwischenergebnis | 64 |
| 5. Ausnahmen | 65 |
| 6. Ergebnis | 65 |
| § 4 Verbraucherinformation | 66 |
| I. Schriftlichkeit | 66 |
| 1. §§ 126, 126a BGB | 67 |
| 2. Papierform | 68 |
| a) Zweck des § 10a VAG | 69 |
| aa) Aufklärung | 69 |
| bb) Vergleich | 70 |
| cc) Dokumentation | 72 |
| b) Auswirkungen des Formvorschriften-Änderungsgesetzes | 73 |
| II. Übergabe | 75 |
| III. E-Commerce-Richtlinie | 77 |
| 1. Diskriminierungsverbot | 77 |
| 2. Abweichende Vorgaben der Versicherungsrichtlinien? | 78 |
| 3. Zwischenergebnis | 79 |
| IV. Ergebnis | 80 |
| § 5 Verwendung von AVB | 80 |
| I. Wirksame Einbeziehung (§ 305 Abs. 2 BGB) | 80 |
| 1. Hinweis | 80 |
| 2. Kenntnisnahmemöglichkeit | 81 |
| 3. Einverständnis | 82 |
| II. Speichermöglichkeit (§ 312e Abs. 1 Nr. 4 BGB) | 82 |
| 1. Verhältnis zu § 305 BGB | 82 |
| 2. Gestaltung | 84 |
| 3. Zeitpunkt | 85 |
| § 6 Gestaltung von Verbraucherinformationen und AVB im Internet | 86 |
| I. Antragsmodell | 86 |
| II. Policenmodell | 89 |

| | |
|---|-----|
| § 7 Formbedürftige Erklärungen | 93 |
| I. Widerrufsrecht bei überjährigen Nichtlebensversicherungen (§ 8 Abs. 4 VVG) | 93 |
| 1. Eingreifen | 94 |
| 2. Belehrung und Bestätigung | 95 |
| 3. Fehlende Belehrungsbestätigung | 97 |
| II. Lebens- und Unfallversicherungen | 100 |
| 1. Rücktrittsrecht, § 8 Abs. 5 VVG | 100 |
| 2. Einwilligung der Gefahrperson | 100 |
| 3. Identifizierung gemäß § 4 Geldwäschegesetz | 101 |
| III. Datenschutzrecht | 102 |
| 1. Einwilligung | 103 |
| a) Gestaltung | 103 |
| aa) Aufklärung | 103 |
| bb) Schriftliche Einwilligung | 105 |
| cc) Formlose elektronische Einwilligung | 105 |
| b) Freie Entscheidung des Kunden | 107 |
| c) Gesundheitsdaten | 108 |
| 2. Schweigepflicht-Entbindungserklärung | 109 |
| IV. Die Ausübung von Widerspruchs- und Lösungsrechten | 110 |
| 1. Widerspruch, §§ 5, 5a VVG | 110 |
| 2. Widerruf, § 8 Abs. 4 VVG | 112 |
| 3. Rücktritt, § 8 Abs. 5 VVG | 114 |
| § 8 Vorvertragliche Anzeigepflichten und Risikoprüfung | 116 |
| I. Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers | 116 |
| II. Erheblichkeitsvermutung des § 16 VVG | 117 |
| III. Integration der Risikoprüfung | 117 |
| IV. Datenbankenabgleich | 119 |
| V. Ergebnis | 120 |
| § 9 Beratung | 121 |
| I. Obligatorische Beratung | 121 |
| 1. Produktbezogene Beratungspflichten | 122 |
| 2. Kundenbezogene Beratungspflichten | 122 |
| a) Zwingende kundenbezogene Beratungspflichten? | 123 |
| b) Maßgeblichkeit der Beratungserwartung | 126 |
| c) Künftiges Recht | 127 |
| d) Ergebnis | 129 |
| II. Freiwillige Beratungsleistungen | 129 |
| 1. Allgemeine Informationen | 130 |
| 2. Individualisierte Information | 130 |

| | |
|--|-----|
| § 10 Vertragsdurchführung | 132 |
| I. Versicherungsschein | 132 |
| 1. Die Form des § 3 VVG | 132 |
| a) Beweiszweck | 133 |
| b) Informationsfunktion | 134 |
| c) Legitimationsfunktion | 134 |
| 2. „Aushändigen“ des Versicherungsscheins | 137 |
| 3. Kosten des Versicherungsscheins | 137 |
| 4. Vereinbarkeit mit E-Commerce-Richtlinie | 138 |
| 5. Abweichende Vereinbarung | 139 |
| 6. Ergebnis | 140 |
| 7. Exkurs: Die Versicherungsbestätigung nach § 29a StVZO | 141 |
| II. Prämienzahlung | 142 |
| 1. „Barzahlung“ | 142 |
| 2. Lastschriftverfahren | 142 |
| III. Sonstige Nutzung des Internet nach Vertragsschluss | 146 |
| 1. Formvorschriften nach VVG | 147 |
| a) Schriftform | 147 |
| b) Textform | 148 |
| c) Sonstige Erklärungen | 148 |
| 2. Vereinbarte Formerfordernisse | 149 |
| IV. Ergebnis | 149 |
| § 11 Grenzüberschreitende Verträge | 150 |
| I. Anwendbares Recht | 150 |
| 1. Im Anwendungsbereich des EGVVG | 151 |
| a) Rechtswahl nach Art. 9 Abs. 4 EGVVG | 152 |
| aa) Tatbestand der Korrespondenzversicherung | 153 |
| (1) Niederlassung oder Zielmarktorientierung? | 153 |
| (a) Anlehnung an das Aufsichtsrecht | 154 |
| (b) Eigenständige Auslegung des Art. 9 Abs. 4 EGVVG | 155 |
| (c) Zwischenergebnis | 160 |
| (2) Feststellung der Zielmarktorientierung im Einzelfall | 161 |
| (3) Zwischenergebnis | 164 |
| bb) Reichweite der Rechtswahlfreiheit gem. Art. 9 Abs. 4 EGVVG | 164 |
| (1) Art. 29 EGBGB | 164 |
| (2) Art. 29a EGBGB | 166 |
| (3) Weitere Einschränkungen | 166 |
| b) Zwischenergebnis | 167 |
| 2. Rechtswahl im Anwendungsbereich der Artt. 27 ff. EGBGB | 167 |
| 3. Ergebnis | 168 |

| | |
|---|-----|
| II. Aufsichtsrecht | 169 |
| 1. Vertrieb innerhalb der EG | 169 |
| a) Niederlassungsfreiheit | 170 |
| b) Dienstleistungsverkehr | 171 |
| 2. Verträge mit Drittstaatenberührung | 173 |
| a) Tätigkeiten von Versicherern aus Drittstaaten | 174 |
| b) Vertrieb deutscher Versicherer in Drittstaaten | 177 |
| III. Fazit | 177 |

Teil 2

Die EG-Richtlinie über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen an Verbraucher 178

| | |
|--|-----|
| § 12 Entstehung der Richtlinie | 178 |
| I. Legislatorisches Verfahren | 178 |
| II. Rechtspolitischer Hintergrund | 182 |
| 1. Regelungsgründe | 182 |
| 2. Der Vorschlag vom 19. 11. 1998 | 184 |
| 3. Der geänderte Vorschlag vom 23. 7. 1999 | 184 |
| 4. Die endgültige Fassung | 185 |
| III. Bewertung | 186 |
| § 13 Inhaltsüberblick | 187 |
| I. Vertragsbezogene Vorgaben | 188 |
| II. Weitere Vorschriften | 190 |
| § 14 Der Europäische Rechtsrahmen für den Internetvertrieb von Versicherungen | 194 |
| I. Bestehende Binnenmarkthindernisse | 195 |
| II. Erleichterungen durch FAFinRL und E-Commerce-Richtlinie | 196 |
| 1. Das Prinzip der Vollharmonisierung in der FAFinRL | 198 |
| a) Grundsatz | 198 |
| b) Durchbrechungen | 199 |
| aa) Weitergeltung von Richtlinienrecht | 199 |
| bb) Zulässigkeit weitergehender Informationspflichten | 200 |
| cc) Nationales Recht für Vertragsschluss maßgeblich | 202 |
| dd) Weitere Hindernisse | 203 |
| c) Fazit | 204 |
| 2. Das Herkunftslandprinzip der E-Commerce-Richtlinie | 205 |
| a) Inhalt | 206 |
| b) Ausnahmen im Versicherungsbereich | 207 |
| aa) Verbrauchergeschäfte | 211 |
| bb) Verträge mit Nicht-Verbrauchern | 211 |

| | |
|---|------------|
| cc) Exkurs: Aufsichtsrecht | 212 |
| dd) Exkurs: Mitwirkung von Vermittlern..... | 213 |
| c) Zwischenergebnis zum Herkunftslandprinzip | 213 |
| 3. Der Ermöglichungsgrundsatz der E-Commerce-Richtlinie | 214 |
| III. Tatsächliche Erleichterung für den grenzüberschreitenden Versicherungs- vertrieb..... | 215 |
| § 15 Der Anwendungsbereich der FAFinRL | 217 |
| I. Adressaten der Richtlinie | 217 |
| 1. Versicherungsunternehmen | 218 |
| 2. Verbraucher..... | 218 |
| a) Verbraucherbegriff der FAFinRL und § 13 BGB | 219 |
| b) Verbraucherbegriff der FAFinRL und VVG..... | 220 |
| aa) Verbraucherinformation..... | 220 |
| bb) Das Widerrufsrecht nach § 8 Abs. 4 VVG | 221 |
| c) Fazit..... | 223 |
| 3. Vermittler | 223 |
| a) Erscheinungsformen der Internetvermittlung | 223 |
| aa) Vergleichsdienste | 224 |
| bb) Partner-Websites | 227 |
| cc) Sonstige..... | 228 |
| b) Anwendung der FAFinRL auf Vermittler | 229 |
| II. Sachlicher Anwendungsbereich..... | 231 |
| 1. Vertragsinhalt | 231 |
| a) Versicherungsverträge | 231 |
| b) Maklerverträge?..... | 232 |
| 2. Situative Voraussetzungen..... | 234 |
| a) Fernabsatzsystem des Versicherers | 234 |
| b) Mitwirkung von Vermittlern..... | 236 |
| aa) Agenten..... | 236 |
| bb) Makler..... | 237 |
| 3. Erstvorgang..... | 239 |
| a) Vorläufige Deckung | 240 |
| b) Vertragsverlängerungen und -veränderungen | 241 |
| III. Überlegungen zur Umsetzung | 242 |
| § 16 Die Informationspflichten | 244 |
| I. Erster Schritt: Vorabinformation | 245 |
| 1. Zeitpunkt..... | 245 |
| 2. Inhalt | 246 |
| a) Auskünfte über den Versicherer | 247 |
| b) Informationen über den Versicherungsvertrag | 249 |
| c) Informationen anlässlich der Fernabsatzsituation | 252 |
| aa) Widerrufsrecht..... | 252 |

| | |
|--|------------|
| bb) Sprachen | 254 |
| cc) Gültigkeit der Informationen | 254 |
| dd) Kosten der Fernkommunikation | 255 |
| 3. Verfahren | 256 |
| II. Zweiter Schritt: Übermittlung | 259 |
| 1. Umfang | 259 |
| 2. Form | 260 |
| 3. Zeitpunkt | 263 |
| a) Vor Abgabe der Vertragserklärung | 264 |
| b) Rechtzeitigkeit | 265 |
| III. Anspruch auf Vorlage der Vertragsbedingungen in Papierform | 268 |
| IV. Zusammenfassung und Überlegungen zur Umsetzung | 269 |
| § 17 Das Widerrufsrecht | 272 |
| I. Rechtsnatur des Widerrufsrechts | 274 |
| II. Widerrufsfristen | 277 |
| III. Ausschluss des Widerrufsrechts | 278 |
| 1. Kurzfristige Versicherungsverträge | 278 |
| 2. Voll erfüllte Verträge | 279 |
| IV. Fristbeginn und Fristlauf | 280 |
| 1. Regelfall | 280 |
| 2. Frist bei unterbliebener Information | 281 |
| a) Nachholung | 282 |
| b) Vollbeendigung | 282 |
| c) Übrige Fälle | 282 |
| d) Fazit | 285 |
| V. Ausübung des Widerrufsrechts | 286 |
| VI. Verbundene Verträge | 287 |
| VII. Rückabwicklung | 287 |
| VIII. Zusammenfassung und Überlegungen zur Umsetzung | 289 |
| Zusammenfassung | 293 |
| Anhang: Richtlinie 2002/65/EG über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen an Verbraucher | 299 |
| Literaturverzeichnis | 315 |
| Stichwortverzeichnis | 329 |