

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
<i>Teil 1</i>	
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. Teledienstgesetz.....	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 Versicherungsvertrieb.....	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 Finanzdienstleis- tungen an Verbraucher	299
Literaturverzeichnis.....	315
Stichwortverzeichnis	329