

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Abkürzungen | 17 |
| Erster Teil: Einleitung | 21 |
| I. Problemstellung | 21 |
| II. Begrenzung des Themas | 27 |
| III. Gang der Untersuchung | 28 |
| Zweiter Teil: Grundlagen und Hintergründe der Arbeit | 31 |
| I. Überblick über die Versicherungswirtschaft und den Versicherungsmarkt | 31 |
| II. Historische Entwicklung und Stand der Versicherungsvermittlung, insbesondere der Versicherungsvertreter | 34 |
| A. Die Versicherungsvermittlung | 38 |
| 1. Begriffsbestimmung | 38 |
| 2. Abgrenzung gegenüber anderen Vertriebsformen | 40 |
| a. Versicherungsvertrieb allgemein | 40 |
| b. Versicherungsaußendienst | 41 |
| c. Handelsmakler (§ 93 HGB) | 42 |
| d. Versicherungsberater | 42 |
| e. Honorarberater | 45 |
| f. Direktvertrieb | 47 |
| B. Absatzformen der Versicherungsvermittlung | 51 |
| 1. Der Versicherungsvertreter | 51 |
| a. Historische Entwicklung | 51 |
| b. Versicherungsvertreter als Handelsvertreter | 51 |
| c. Selbständige und angestellte Vertreter | 54 |
| (1) Allgemeines | 54 |
| (2) Abgrenzungskriterien | 56 |
| (3) Besonderheiten beim Versicherungsvertreter | 57 |
| (4) Rechtsfolgen der Abgrenzung | 58 |
| d. Hauptberufliche und nebenberufliche Versicherungsvertreter | 59 |
| (1) Allgemeines | 59 |
| (2) Abgrenzungstheorien | 61 |

| | |
|---|-----|
| (3) Abgrenzung im Fall der Mehrfirmenvertretung | 61 |
| (4) Versicherungsinendienstangestellte als Versicherungsvermittler | 63 |
| e. Einfirmen- bzw. Ausschließlichkeitsvertreter | 63 |
| (1) Terminologie | 63 |
| (2) Die Besonderheit des § 92 a HGB | 65 |
| (3) Rechtliche und wirtschaftliche Besonderheiten des Einfirmenvertreters | 67 |
| (4) Ventil-Lösung | 69 |
| (5) Französisches Modell | 71 |
| (6) Umsetzung der Ventil-Lösung in der deutschen Versicherungswirtschaft | 72 |
| f. Mehrfirmenvertreter | 75 |
| (1) Terminologie und Definition | 75 |
| (2) Rechte und Pflichten im Verhältnis zu Versicherungsnehmer und Versicherungsunternehmen | 78 |
| (3) Abgrenzung zum Versicherungsmakler | 78 |
| g. Organisationsverträge | 83 |
| h. Annex-Vertrieb | 84 |
| 2. Versicherungsmakler | 87 |
| 3. Gelegenheitsvermittler und stille Vermittler | 92 |
| 4. Firmengebundene Versicherungsvermittler | 94 |
| C. Marktwirtschaftliche Daten | 96 |
| 1. Vertriebsweganteile | 96 |
| 2. Anzahl der Versicherungsunternehmen | 100 |
| 3. Anzahl der Vermittler | 101 |
| D. Marktzutrittsmöglichkeit auf dem deutschen Markt für andere Versicherungsunternehmen | 101 |
| 1. EuGH-Entscheidung Delimitis/Henninger Bräu | 102 |
| 2. Überprüfungskriterien | 102 |
| 3. Die einzelnen Kriterien | 104 |
| a. Anzahl der gebundenen im Verhältnis zur Zahl der ungebundenen Absatzmittler und deren jeweiligen Marktanteilen | 104 |
| b. Laufzeit der Versicherungsagenturverträge | 106 |
| c. Marktzutritt über den Einsatz eigener Absatzmittler oder anderer Vertriebsformen | 108 |
| (1) Ausschließlichkeitsvertrieb als Marktzutrittsvoraussetzung? | 109 |
| (aa) Dezentralität des Versicherungsvertriebs | 110 |
| (bb) Profilierungszwang | 112 |

| | |
|---|-----|
| (cc) Marktunifizierungskonzept | 114 |
| (dd) Wettbewerbliche Nachteile der Mehrfirmenvertreter aus Sicht der Versicherungsunternehmen | 115 |
| (ee) Provisionswettbewerb | 117 |
| (ff) Mischkalkulation als Folge des Provisionswettbewerbs | 119 |
| (gg) Kostennachteil des Vertriebs über Angestellte im Außendienst | 120 |
| (hh) Kartellrechtlicher Freiraum in der Versicherungswirtschaft auch im Vertriebsbereich | 121 |
| (ii) Investitionsschutz | 122 |
| (jj) Zwischenergebnis | 124 |
| (2) Aufbau eines eigenen Ausschließlichkeitsvertriebs | 124 |
| (3) Der Marktzutritt über alternative Vertriebsformen | 132 |
| d. Übernahme bestehender Vertriebsstrukturen | 138 |
| e. Größe und Anzahl der Unternehmen | 140 |
| f. Sättigungsgrad des Marktes | 141 |
| g. Vertragstreue der Versicherungsnehmer | 143 |
| (1) Einfluß der versicherungsvertraglichen und gesetzlichen Grundlagen auf die Vertragstreue | 143 |
| (2) Produkt- bzw. markenbezogene Vertragstreue | 146 |
| (3) Konkurrenz der Vertriebskanäle | 147 |
| (4) Stellungnahme | 148 |
| 4. Zwischenergebnis | 148 |
| III. Handelsrechtliche Grundlagen der Einfirmen(-vertreter-)bindung | 150 |
| A. Terminologie | 152 |
| 1. Der Wettbewerbsbegriff im deutschen Kartellrecht | 152 |
| 2. Die Wettbewerbsabrede | 153 |
| 3. Das Wettbewerbsverbot | 154 |
| 4. Die Ausschließlichkeitsbindung | 157 |
| 5. Fremdgeschäftsführungsverbote | 158 |
| B. Gesetzliches Wettbewerbsverbot | 158 |
| 1. Wirksamkeit eines nichtvertraglichen Wettbewerbsverbotes | 160 |
| a. Rechtsprechung | 160 |
| b. Literatur | 161 |
| (1) Ablehnung eines aus dem Gesetz abzuleitenden Wettbewerbsverbotes | 162 |
| (2) Gesetzliches Wettbewerbsverbot als Ausfluß der Interessenwahrungspflicht nach § 86 Abs. 1, 2. Hs. HGB | 163 |

| | |
|---|-----|
| (3) Gesetzliches Wettbewerbsverbot als Ausfluß der vertraglichen Treuepflicht des Handelsvertreters | 163 |
| c. Stellungnahme | 164 |
| (1) Zu den verschiedenen Ansichten | 164 |
| (2) Geltungsgrund des gesetzlich abgeleiteten Wettbewerbsverbotes | 166 |
| 2. Reichweite des gesetzlich abgeleiteten Wettbewerbsverbotes | 167 |
| a. Der sachliche Aspekt | 167 |
| b. Der räumliche und zeitliche Aspekt | 171 |
| c. Weitere Unterstützungshandlungen von Konkurrenzunternehmen | 172 |
| d. Anforderungen an die Intensität der wettbewerbsrechtlich relevanten Handlung des Handelsvertreters | 172 |
| e. Einverständniseinholungspflicht oder Mitteilungspflicht gegenüber dem Geschäftsherrn im Fall der Aufnahme einer weiteren Tätigkeit | 175 |
| f. Abhängigkeitsverhältnis zwischen Zurückweisungsrecht des Geschäftsherrn und Wettbewerbsverbot | 177 |
| (1) Grundsätzliche Ablehnung des Wettbewerbsverbotes wegen des Bestehens des Zurückweisungsrechts | 177 |
| (2) Wegfall des Wettbewerbsverbotes im Einzelfall | 178 |
| g. Einschränkung des Wettbewerbsverbotes durch Direkt- oder Parallelvertrieb | 180 |
| C. Das vertragliche Wettbewerbsverbot | 184 |
| D. Zusammenfassung | 186 |
| | |
| Dritter Teil: Die Beurteilung von Wettbewerbsverbote nach dem europäischen Kartellrecht | 189 |
| I. Einführung | 189 |
| II. Das Verhältnis von nationalem zu europäischem Kartellrecht | 191 |
| III. Rechtsgrundlagen im europäischen Kartellrecht zur Bewertung von Wettbewerbsverboten in Versicherungsagenturverträgen | 196 |
| A. Art. 81 EGV und das sekundäre Gemeinschaftsrecht | 196 |
| B. Besonderes Gewicht der Entscheidungen der EU-Kommission | 197 |
| IV. Art. 81 EGV | 200 |
| A. Grundsätzliches | 200 |
| 1. Art. 81 EGV als Bestandteil des europäischen Wettbewerbsrechts | 200 |
| 2. Der Wettbewerbsbegriff im europäischen Kartellrecht | 202 |
| 3. Rechtsfolge und Freistellungsmöglichkeit in Art. 81 EGV | 203 |

| | |
|--|-----|
| B. Anwendungsbereich des Art. 81 Abs. 1 EGV | 204 |
| C. Tatbestandsvoraussetzungen des Art. 81 Abs. 1 EGV..... | 206 |
| 1. Der Unternehmensbegriff | 206 |
| a. Der institutionale Unternehmensbegriff..... | 207 |
| b. Der funktionale Unternehmensbegriff | 208 |
| c. Stellungnahme | 209 |
| 2. Vereinbarungen | 212 |
| 3. Die Verhinderung, Einschränkung oder Verfälschung des Wettbewerbs | 214 |
| 4. Der relevante Markt | 214 |
| 5. Wettbewerbsbeeinträchtigung gegenüber Vertragsparteien und/oder Dritten | 218 |
| a. Wettbewerbsbeeinträchtigung auf dem Versicherungsvermittlermarkt – Wettbewerbsbeeinträchtigung der Versicherungsvertreter | 221 |
| b. Wettbewerbsbeeinträchtigung auf dem Markt für Versicherungsleistungen | 222 |
| (1) Wettbewerbsbeeinträchtigung für nationale Versicherungsunternehmen | 222 |
| (2) Wettbewerbsbeeinträchtigung gegenüber Versicherungsunternehmen anderer Mitgliedsstaaten | 222 |
| 6. Bezwecken oder Bewirken | 223 |
| 7. Spürbarkeit der Wettbewerbsbeschränkung | 225 |
| a. Ansicht des EuGH | 226 |
| b. Ansicht der EU-Kommission | 228 |
| c. Abweichende Meinung | 230 |
| d. Stellungnahme | 231 |
| 8. Beeinträchtigung des Handels zwischen den Mitgliedsstaaten ... | 234 |
| a. Zwischenstaatlichkeitsklausel | 234 |
| b. Eignung zur Beeinträchtigung des Handels zwischen den Mitgliedsstaaten | 235 |
| c. Spürbarkeit der Handelsbeeinträchtigung | 238 |
| 9. Zwischenergebnis | 239 |
| D. Anwendung einer rule of reason im Rahmen des Art. 81 Abs. 1 EGV | 239 |
| 1. Inhalt und Rechtsnatur der rule of reason | 241 |
| 2. Ansätze einer rule of reason im europäischen Kartellrecht | 242 |
| a. Dogmatische Untersuchung einer Reduktion des Anwendungsbereichs des Art. 81 Abs. 1 EGV i.S.d. rule of reason | 245 |
| (1) Verfahrensrechtliches Argument | 245 |

| | |
|--|-----|
| (2) Normatives Argument | 248 |
| (3) Wettbewerbsargument | 249 |
| b. Teleologische Reduktion des Art. 81 Abs. 1 EGV i.S.e. partiellen rule of reason | 251 |
| 3. Zwischenergebnis | 252 |
| V. Meinungsstand zur Anwendung von Art. 81 Abs. 1 EGV auf Handels- vertreterverhältnisse | 252 |
| A. Einführung in das Problem | 252 |
| B. Die Beurteilung durch den EuGH (Integrationsansatz) | 255 |
| C. Die Auffassung der EU-Kommission | 257 |
| 1. „Weihnachtsbekanntmachung“ vom 24.12.1962 | 257 |
| 2. Keine Regelungsmöglichkeit de lege lata | 263 |
| 3. Gruppenfreistellungsverordnung 2790/99 und Leitlinien über vertikale Beschränkungen | 265 |
| 4. Die Entscheidungspraxis der EU-Kommission | 273 |
| D. Die Auffassung im Schrifttum | 277 |
| 1. Kritik an den Überarbeitungsentwürfen den Leitlinien für verti- kale Beschränkungen | 277 |
| 2. Immanenztheorie | 280 |
| 3. Generelle Anwendbarkeit des Art. 81 Abs. 1 EGV auf Han- delsvertreterverträge | 281 |
| E. Stellungnahme | 282 |
| F. Eigener Ansatz | 290 |
| 1. Spezieller oder allgemeiner Regelungscharakter | 291 |
| 2. Gruppenfreistellungsverordnung als Regelungsgrundlage | 294 |
| 3. Konkretisierung des freizustellenden Wettbewerbsverbotes | 299 |
| 4. Freistellungsvoraussetzungen nach Art. 81 Abs. 3 EGV | 302 |
| a. Beitrag zur Verbesserung der Warenerzeugung und -vertei- lung bzw. Förderung des wirtschaftlichen Fortschritts | 303 |
| (1) Vorteile für das Versicherungsunternehmen | 304 |
| (2) Vorteile für die Versicherungsvertreter | 306 |
| (3) Vorteile für den Wettbewerb im Allgemeinen | 306 |
| b. Verbraucherbeteiligung | 310 |
| (1) Gewinnbeteiligung | 310 |
| (2) Verhältnismäßigkeitsprüfung der Gewinnbeteiligung | 311 |
| (3) Unterschiedliche Behandlung der einzelnen Wettbe- werbsverbote | 320 |
| c. Unerläßlichkeit | 321 |
| d. Möglichkeit der Ausschaltung des Wettbewerbs für einen wesentlichen Teil | 326 |

| | |
|---|-----|
| 5. Zwischenergebnis | 328 |
| 6. Anwendung der Gruppenfreistellungsverordnung 2790/1999 auf Versicherungsvertreter | 330 |
| VI. Zusammenfassung | 333 |
| Vierter Teil: Gesamtergebnis und Ausblick | 335 |
| Literaturverzeichnis..... | 345 |
| Anhang: Ventil-Lösung v. 27.10.1992 | 389 |