

# Inhaltsverzeichnis

|   |    |
|---|----|
| A. Einleitung   | 15 |
| B. Versicherungsrechtlicher Teil                                      | 19 |
| I. Formen der Versicherungsvermittler                                 | 19 |
| 1. Versicherungsvertreter   | 20 |
| a) Einfirmenvertreter   | 21 |
| b) Mehrfirmenvertreter  | 22 |
| 2. Versicherungsmakler  | 23 |
| a) Historische Entwicklung des Versicherungsmaklers                   | 23 |
| aa) Die internationale Entwicklung des Versicherungsmaklers           | 23 |
| bb) Die nationale Entwicklung des Versicherungsmaklers                | 24 |
| b) Arten von Versicherungsmaklern                                     | 26 |
| aa) Handels- und Zivilmakler  | 26 |
| bb) Untermakler   | 27 |
| cc) Erst- und Rückversicherungsmakler                                 | 28 |
| dd) Industriemakler   | 29 |
| ee) Internetmakler  | 30 |
| c) Besondere Bedeutung von Maklerpools                                | 31 |
| 3. Sonderformen   | 32 |
| a) Pseudomakler   | 32 |
| b) Firmenverbundene Vermittler  | 33 |
| 4. Eintragung in das Vermittlerregister                               | 35 |
| II. Abgrenzung zwischen den verschiedenen Versicherungsvermittlern    | 36 |
| 1. Relevanz der Abgrenzung  | 37 |
| 2. Abgrenzungskriterien   | 38 |
| a) Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsunternehmen und -vermittler | 39 |
| b) Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsnehmer und -vermittler      | 40 |

## Inhaltsverzeichnis

|   |    |
|---|----|
| III. Abgrenzung zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsberater                         | 41 |
| 1. Charakteristika des Versicherungsberaters  | 42 |
| 2. Unterschiede und Gemeinsamkeiten zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsberater     | 42 |
| IV. Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsnehmer                     | 43 |
| 1. Der Maklervertrag  | 43 |
| a) Rechtliche Einordnung  | 44 |
| b) Zustandekommen   | 47 |
| 2. Pflichten aus dem Maklervertrag  | 47 |
| a) Allgemeine Pflichten des Versicherungsmaklers  | 48 |
| b) Pflichten in bestimmten zeitlichen Abschnitten   | 50 |
| aa) Die Zeit vor dem Vertragsabschluss  | 50 |
| bb) Die Phase des Vertragsschlusses   | 51 |
| cc) Nach Abschluss des Versicherungsvertrages   | 57 |
| c) Sondersituation beim Internetmakler  | 58 |
| V. Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsunternehmen                 | 59 |
| 1. Einordnung des Rechtsverhältnisses   | 60 |
| 2. Pflichten des Versicherungsmaklers   | 61 |
| a) Generelle Pflichten  | 61 |
| b) Pflichten vor Abschluss des Versicherungsvertrages   | 61 |
| c) Problem einer Abschlussvollmacht des Versicherungsmaklers für das Versicherungsunternehmen | 62 |
| d) Pflichten nach Abschluss des Versicherungsvertrages  | 63 |
| 3. Pflichten des Versicherungsunternehmens  | 63 |
| a) Vergütungspflicht  | 64 |
| aa) Einordnung der Vergütung  | 64 |
| bb) Besonderheit der Zahlungsverpflichtung des Versicherungsunternehmens                      | 64 |
| cc) Voraussetzungen für das Bestehen eines Vergütungsanspruches                               | 66 |
| dd) Zusammensetzung der Maklercourtage und Erläuterung unterschiedlicher Courtagesysteme      | 67 |
| b) Risiken dieses Vergütungssystems   | 68 |

|   |    |
|---|----|
| VI. Die Teilnahme von Versicherungsvermittlern an Bonusprogrammen                           | 69 |
| 1. Ausgestaltung von Verkaufswettbewerben   | 69 |
| a) Grundlegendes  | 69 |
| b) Zielsetzung  | 70 |
| c) Formen der Anreize   | 71 |
| d) Teilnehmerkreis  | 73 |
| 2. Rechtliche Qualifizierung der Boni   | 73 |
| 3. Bedenken im Hinblick auf eine Beeinflussung des Versicherungsmaklers                     | 74 |
| VII. Mögliche Sanktionen und Gegensteuerungsmechanismen                                     | 75 |
| 1. Gegenüber den Versicherungsunternehmen bestehende Möglichkeiten                          | 76 |
| a) Lauterkeitsrechtliche Möglichkeiten  | 76 |
| aa) Besondere Situation im Versicherungslauterkeitsrecht                                    | 76 |
| bb) Instrumente der Versicherungsaufsicht – § 298 Abs. 1 S. 1 VAG                           | 78 |
| cc) Mögliche Verletzung von UWG-Vorschriften  | 81 |
| (1) § 4 Nr. 1 UWG   | 82 |
| (2) § 3 Abs. 1 UWG  | 86 |
| b) Schadensersatzanspruch aus § 6 Abs. 5 VVG  | 88 |
| c) Offenlegungsverpflichtung gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 1 VVG-InfoV?                              | 91 |
| 2. Gegenüber dem Versicherungsmakler bestehende Möglichkeiten                               | 92 |
| a) Verbandsrechtliche Empfehlungen/ Selbstverpflichtungen/codes of conduct                  | 92 |
| aa) Der code of conduct des VDVM  | 94 |
| bb) Verhaltenskodex für den Vertrieb  | 95 |
| cc) Wettbewerbsrichtlinien der Versicherungswirtschaft                                      | 96 |
| dd) Fazit   | 96 |
| b) Pflicht zur Offenlegung der Teilnahme an Bonusprogrammen                                 | 97 |
| aa) Pflichten zur Ausweisung als Teil der Abschlusskosten gemäß § 2 Abs. 1 Nr. 1 VVG-InfoV? | 97 |

## Inhaltsverzeichnis

|   |     |
|---|-----|
| bb) Offenlegungsverpflichtung aus § 61 Abs. 1 VVG                                     | 97  |
| cc) Anwendung der Offenlegungsregeln im Bereich der Finanzvermittlung                 | 98  |
| (1) Anwendung der Regelungen im WpHG  | 98  |
| (2) Übertragung der „Kick-Back-Rechtsprechung“ auf den Versicherungsbereich           | 100 |
| dd) Offenlegungsvorschläge in der Versicherungsvertriebsrichtlinie                    | 104 |
| c) Verwirkung des Maklerlohns nach § 654 BGB  | 105 |
| d) Widerruf der Erlaubnis   | 107 |
| e) Kündigung des Maklervertrages nach § 626 BGB                                       | 108 |
| f) Schadensersatzanspruch nach § 63 VVG und § 280 Abs. 1 BGB i.V.m. dem Maklervertrag | 109 |
| aa) § 63 VVG  | 109 |
| bb) § 280 BGB i.V.m. dem Maklervertrag  | 111 |
| cc) Fazit   | 111 |
| g) Möglichkeit der Honorarberatung  | 111 |
| VIII. Fazit   | 114 |
| <br>C. Strafrechtliche Betrachtung  | 117 |
| I. Grundlegendes zu § 299 StGB  | 117 |
| 1. Entstehungsgeschichte  | 117 |
| 2. Geschützte Rechtsgüter   | 119 |
| 3. Deliktsnatur des § 299 StGB  | 121 |
| II. Die Strafbarkeit von Versicherungsmaklern nach § 299 Abs. 1 StGB                  | 122 |
| 1. Objektiver Tatbestand des § 299 Abs. 1 Nr. 1 StGB                                  | 122 |
| a) Täterkreis   | 122 |
| aa) Angestellter  | 123 |
| bb) Beauftragter  | 125 |
| (1) Anforderungen an den Beauftragten   | 126 |
| (2) Berechtigung und Verpflichtung zum geschäftlichen Handeln                         | 129 |
| (3) Anforderungen an die Einflussnahmemöglichkeiten                                   | 131 |
| (4) Täterqualität von Vermittlern   | 132 |

|   |     |
|---|-----|
| (5) Der Versicherungsmakler als Beauftragter  | 133 |
| (6) Erfordernis einer betrieblichen<br>Eingliederung  | 136 |
| (7) Die Einbeziehung von Geschäftsherren  | 137 |
| (8) Ergebnis  | 139 |
| cc) als Angestellter oder Beauftragter  | 139 |
| dd) Tätigwerden für ein Unternehmen   | 140 |
| (1) Exkurs: Die Einbeziehung Angestellter<br>oder Beauftragter von Privatpersonen           | 142 |
| (2) Das Tätigwerden eines<br>Versicherungsmaklers für einen privaten<br>Versicherungsnehmer | 143 |
| (3) Ergebnis  | 147 |
| b) Tathandlung  | 148 |
| aa) Geschäftlicher Verkehr  | 148 |
| bb) Fordern, Sich-Versprechen-Lassen, Annehmen  | 149 |
| (1) Fordern   | 149 |
| (2) Sich-Versprechen-Lassen   | 150 |
| (3) Annehmen  | 152 |
| (4) Verhältnis der Varianten zueinander   | 153 |
| cc) Vorteil   | 154 |
| (1) Materielle und immaterielle Vorteile  | 154 |
| (2) Drittvorteile   | 157 |
| c) Unrechtsvereinbarung   | 159 |
| aa) Grundlegendes   | 159 |
| bb) Unterschiede bei den einzelnen Tatvarianten   | 161 |
| cc) Bevorzugung im Wettbewerb   | 162 |
| dd) Bei dem Bezug von Waren oder<br>Dienstleistungen  | 165 |
| ee) Abgrenzung zur reinen Klimapflege   | 168 |
| ff) Zusammenfassung   | 169 |
| d) Unlauterkeit   | 170 |
| aa) Tatbestandssystematische Einordnung   | 170 |
| bb) Bezugspunkt der Unlauterkeit  | 170 |
| cc) Unterschiedliche Auslegungsmöglichkeiten  | 171 |
| (1) Gleichsetzung mit dem Begriff<br>Sittenwidrigkeit                                       | 171 |
| (2) Unlauterkeit als Pflichtwidrigkeit  | 172 |

|   |     |
|---|-----|
| (3) Wettbewerbsrechtsakzessorietät der Unlauterkeit                   | 173 |
| (4) Zusätzliche Inbezugnahme berufsspezifischer Ergänzungen des UWG   | 176 |
| (5) Unlauterkeit bei Kenntnis des Geschäftsherren                     | 178 |
| (6) Keine eigenständige Bedeutung des Merkmals                        | 178 |
| aa. Die Pflichtwidrigkeit in § 332 StGB                               | 180 |
| bb. Übertragung der Auslegung des § 332 StGB auf § 299 StGB           | 184 |
| (7) Ausschluss der Unlauterkeit bei sachlich richtigen Entscheidungen | 185 |
| dd) Konkretisierung der Unlauterkeit mithilfe von Verhaltenskodizes   | 190 |
| ee) Ergebnis  | 192 |
| e) Sozialadäquanz   | 192 |
| aa) Verortung der Sozialadäquanz im Tatbestand                        | 192 |
| bb) Bestimmung der Sozialadäquanz                                     | 195 |
| cc) Möglicher Ausschluss des Einwands der Sozialüblichkeit            | 197 |
| dd) Die Sozialüblichkeit von Verkaufsanreizen                         | 199 |
| (1) Besonders attraktive Courtagegestaltungen                         | 199 |
| (2) Zusatzcourtagen   | 200 |
| (3) Sachanreize   | 202 |
| (4) Einladungen zu Reisen   | 204 |
| ee) Ergebnis  | 206 |
| 2. Subjektiver Tatbestand des § 299 Abs. 1 Nr. 1 StGB                 | 207 |
| a) Vorsatz  | 207 |
| b) Irrtum   | 208 |
| 3. Tatbestand des § 299 Abs. 1 Nr. 2 StGB                             | 209 |
| 4. Rechtfertigungsmöglichkeiten                                       | 211 |
| a) Möglichkeit der Einwilligung                                       | 211 |
| b) Rechtfertigender Notstand  | 211 |
| 5. Besonders schwere Fälle des § 299 StGB                             | 212 |
| a) Vorteil großen Ausmaßes  | 212 |
| b) Gewerbsmäßig oder als Mitglied einer Bande begangene Tat           | 214 |
| 6. Strafantragserfordernis  | 215 |

|   |     |
|---|-----|
| 7. Ergebnis   | 217 |
| III. Exkurs: Die Strafbarkeit von Mitarbeitern des Versicherungsunternehmens nach § 299 Abs. 2 StGB | 217 |
| IV. Strafbarkeit von Versicherungsmaklern nach § 263 Abs. 1 StGB                                    | 218 |
| 1. Täuschung  | 219 |
| a) Ausdrückliche Täuschung  | 219 |
| b) Konkludente Täuschung  | 220 |
| c) Täuschung durch Unterlassen  | 222 |
| d) Ergebnis   | 225 |
| 2. Irrtum   | 225 |
| 3. Vermögensverfügung   | 226 |
| 4. Vermögensschaden   | 226 |
| 5. Vorsatz  | 229 |
| 6. Absicht rechtswidriger stoffgleicher Bereicherung  | 230 |
| 7. Ergebnis   | 231 |
| V. Strafbarkeit von Versicherungsmaklern nach § 266   |     |
| Abs. 1 StGB   | 231 |
| 1. Grundlegendes  | 232 |
| 2. Objektiver Tatbestand  | 233 |
| a) Vermögensbetreuungspflicht   | 233 |
| aa) Fremde Vermögensinteressen  | 233 |
| bb) Wesentlicher Inhalt des Schuldverhältnisses   | 233 |
| cc) Selbständigkeit   | 234 |
| dd) Dauer und Umfang der Betätigung   | 235 |
| b) Die Vermögensbetreuungspflicht des Versicherungsmaklers  | 235 |
| aa) Die Betreuung fremder Vermögensinteressen   | 235 |
| bb) Wesentlicher Inhalt des Maklervertrages   | 236 |
| cc) Selbständigkeit des Versicherungsmaklers  | 240 |
| dd) Ergebnis  | 241 |
| c) Missbrauchstatbestand, § 266 Abs. 1 Alt. 1 StGB  | 242 |
| d) Treubruchtatbestand, § 266 Abs. 1 Alt. 2 StGB  | 243 |
| e) Vermögensnachteil  | 244 |
| 3. Subjektiver Tatbestand   | 244 |
| 4. Ergebnis   | 245 |
| VI. Konkurrenzverhältnis der Tatbestände  | 245 |
| VII. Zusammenfassung  | 246 |

*Inhaltsverzeichnis*

|   |     |
|---|-----|
| D. Auswirkungen der strafrechtlichen auf die<br>versicherungsrechtliche Bewertung | 248 |
| E. Zusammenfassung und Ausblick   | 250 |
| Literaturverzeichnis  | 255 |
| Anlagen   | 281 |