

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

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

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
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 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 oder Beauftragter von Privatpersonen	142
(2) Das Tätigwerden eines Versicherungsmaklers für einen privaten 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) Dritt Vorteile	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 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 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 versicherungsrechtliche Bewertung	248
E. Zusammenfassung und Ausblick	250
Literaturverzeichnis	255
Anlagen	281