

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Abkürzungsverzeichnis .....	XI
Quellenverzeichnis .....	XV
<b>1. Einleitung .....</b>	<b>1</b>
1.1. Chancen und Herausforderungen des Online-Vertriebs für Versicherer .....	2
1.2. Gang der Darstellung .....	4
<b>2. Präzisierung des Untersuchungsgegenstands .....</b>	<b>6</b>
2.1. Begriffsbestimmungen .....	6
2.1.1. Direktvertrieb von (Direkt-) Versicherungs- verträgen .....	6
2.1.1.1. Legaldefinition des Versicherungsvertriebs .....	6
2.1.1.2. Direktvertrieb .....	6
2.1.1.3. Direktversicherungsvertrag .....	7
2.1.2. Versicherungsvertreiber .....	7
2.1.3. Nichtlebensversicherungsprodukte .....	8
2.1.4. Fernabsatzvertrag .....	8
2.1.5. Dauerhafter Datenträger .....	9
2.1.6. Verbraucher .....	13
2.1.7. Digitale Kanäle .....	13
2.2. Eingrenzung .....	14
2.2.1. Nur Versicherungsverträge im Direktvertrieb .....	14
2.2.2. Nur standardisierte, nicht-komplexe Nichtlebens- versicherungsprodukte .....	14
2.2.3. Nur Versicherungsverträge mit Verbrauchern .....	15
2.2.4. Keine Telefonabschlüsse .....	15
2.2.5. Keine Vergleichsportale .....	16
<b>3. Direktversicherungsverträge im Fernabsatz .....</b>	<b>17</b>
3.1. Maßgeblicher Rechtsrahmen .....	17
3.1.1. Aufsichtsrecht .....	17
3.1.2. (Versicherungs-) Vertragsrecht .....	18
3.1.3. Fernabsatzvorschriften .....	19
3.1.3.1. Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz .....	19
3.1.3.2. E-Commerce-Gesetz .....	20
3.1.4. Regelungen zur elektronischen Kommunikation .....	22
3.1.5. Regelungen zur elektronischen Signatur .....	23

## Inhaltsverzeichnis

---

3.2.	Vertragsanbahnung .....	24
3.2.1.	Marketing im Fernabsatz .....	24
3.2.1.1.	Aufsichtsrechtliche Vorgaben für Direktmarketing .....	25
3.2.1.2.	Unerbetene Nachrichten zu Werbezwecken nach dem TKG .....	25
3.2.1.3.	Marketingeinwilligung nach der DSGVO .....	28
3.2.1.4.	Sonstige Regelungen .....	31
3.2.2.	Vorvertragliche Informationspflichten .....	32
3.2.2.1.	Form der Auskunftserteilung .....	32
3.2.2.1.1.	Auskunftserteilung über einen anderen dauerhaften Datenträger .....	34
3.2.2.1.2.	Auskunftserteilung über eine Website .....	37
3.2.2.2.	Allgemeiner Wohlverhaltensgrundsatz .....	40
3.2.2.3.	Informationskategorien .....	41
3.2.2.3.1.	Informationen über den Versicherer .....	41
3.2.2.3.2.	Informationen über das Produkt .....	45
3.2.2.3.3.	Vertriebsinformationen im Fernabsatz .....	51
3.2.2.3.4.	Information über das Rücktrittsrecht .....	54
3.2.3.	Bedarfserhebungs- und Beratungspflicht .....	57
3.2.3.1.	Implementierung einer Beratungspflicht .....	57
3.2.3.2.	Ermittlung der Wünsche und Bedürfnisse des Versicherungsnehmers .....	58
3.2.3.3.	Persönliche Produktempfehlung („Beratung“) .....	61
3.2.3.3.1.	Einsatz von Robo-Advice-Tools .....	62
3.2.3.3.2.	Begründung der Empfehlung .....	63
3.2.3.4.	Beratungsverzicht .....	65
3.3.	Zustandekommen des Versicherungsvertrages im Fernabsatz .....	66
3.3.1.	Vertragsserklärungen .....	66
3.3.1.1.	Vertragsserklärung des Versicherungsnehmers .....	66
3.3.1.2.	Annahmeerklärung des Versicherers (Polizzierung) .....	68
3.3.1.3.	Zugang elektronischer Erklärungen .....	69
3.3.1.4.	Zugrundelegen der Allgemeinen Versicherungsbedingungen .....	70
3.3.1.4.1.	Einbeziehung nach allgemeinen zivilrechtlichen Grundsätzen .....	71
3.3.1.4.2.	Versicherungsbedingungen im Fernabsatz .....	72
3.3.1.5.	Besondere Anforderungen nach dem ECG .....	72

---

3.3.2.	Elektronische Kommunikation mit dem Versicherer .....	74
3.3.2.1.	Voraussetzungen und Ablauf .....	74
3.3.2.2.	Verschränkung mit § 128a VAG .....	78
3.3.3.	Formvorschriften .....	79
3.3.3.1.	Formfreiheit, geschriebene Form oder Schriftlichkeit .....	79
3.3.3.1.1.	Schriftform .....	80
3.3.3.1.2.	Geschriebene Form .....	81
3.3.3.2.	Elektronische Signaturen .....	83
3.3.3.2.1.	Qualifizierte elektronische Signatur .....	84
3.3.3.2.2.	Einfache elektronische Signatur .....	85
3.3.3.3.	Schriftformgebote im Online-Abschluss .....	86
3.3.3.3.1.	Einzelne Schriftformgebote .....	86
3.3.3.3.2.	Auswirkungen .....	87
3.3.4.	Elektronische Zustellung der Polizze .....	88
3.4.	Rechtsfolgen bei Verstößen .....	89
3.4.1.	Verwaltungsrechtliche Konsequenzen .....	89
3.4.1.1.	Verwaltungsstrafen nach dem VAG .....	89
3.4.1.2.	Maßnahmenverhängung durch die FMA .....	90
3.4.1.3.	Veröffentlichung von Sanktionen und Maßnahmen .....	90
3.4.1.4.	Keine Kumulation der Verwaltungsstrafen .....	91
3.4.1.5.	Verwaltungsstrafen im Fernabsatz .....	92
3.4.2.	Zivilrechtliche Konsequenzen .....	92
3.4.2.1.	Ewiges Rücktrittsrecht .....	92
3.4.2.2.	Schadenersatzansprüche .....	93
3.4.2.3.	Irrtumsanfechtung .....	94
3.4.2.4.	Verbandsklagen nach dem KSchG .....	94
3.4.2.5.	Sonstige Rechtsfolgen .....	95
4.	<b>Herausforderungen für die Praxis: Zusammenfassung und Ausblick .....</b>	96
4.1.	Checkliste für den Online-Abschluss .....	96
4.2.	Zusammenfassende Würdigung und Ausblick .....	100
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	105