

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis.....	XV
A. Einleitung	1
I. Herausforderungen und Chancen des Internetvertriebs	2
II. Themenstellung und Gang der Arbeit	6
1. Aktuelle Relevanz.....	6
2. Gang der Arbeit	9
3. Eingrenzung	10
B. Direktvertrieb von Versicherungen über das Internet an stationären Computern	11
I. Zustandekommen des Vertrags	12
1. Angebot und Annahme	13
a) Ausfüllen des Formulars	14
aa) Ausgestaltung in der Praxis	14
bb) Rechtliche Bewertung der Praxis	15
b) Anforderung per E-Mail	16
aa) Ausgestaltung in der Praxis	16
bb) Rechtliche Bewertung der Praxis	17
2. Zugang der Angebots- und Annahmeerklärung	17
a) Zugang der Angebotserklärung	18
b) Zugang der Annahmeerklärung	19
II. Besondere Anforderungen	20
1. Formvorschriften.....	21
a) Elektronische Form gem. § 126a BGB	21
b) Textform gem. § 126b BGB	23
c) Vereinbarte Form gem. § 127 BGB	27
2. Informationspflichten	28
a) Informationspflichten nach § 7 VVG	29
aa) Formelle Vorgaben des § 7 VVG	29
(1) Rechtzeitig	29

VII

(2) Klarheit und Verständlichkeit.....	30
(3) In Textform	31
(4) Materielle Vorgaben des § 7 VVG	31
(5) Folgen eines Verstoßes	33
b) Informationspflichten nach §§ 5, 6 TMG	33
aa) Anwendungsbereich.....	33
bb) Formelle Vorgaben des § 5 TMG	34
(1) Leicht erkennbar	34
(2) Unmittelbar erreichbar.....	36
(3) Ständig verfügbar.....	37
cc) Materielle Vorgaben des § 5 TMG.....	37
dd) Materielle Vorgaben des § 6 TMG.....	38
ee) Folgen eines Verstoßes	39
c) Informationspflichten nach §§ 312i Abs. 1 S. 1 Nr. 2, 312j Abs. 3 BGB und 312d Abs. 2 BGB	39
d) Exkurs: Weitere Pflichten gem. § 312i Abs. 1 BGB.....	42
e) Zusammenfassung der wichtigsten Pflichten, die sich aus dem Vertrieb über das Internet ergeben... .	43
aa) Angaben über Namen, Anschrift, Register, Aufsichtsbehörde und Tätigkeit	43
bb) Kommerzielle Kommunikation.....	44
cc) Vertragsschluss.....	44
dd) Bestellbestätigung.....	45
ee) Vertragstext.....	45
ff) Sprachen.....	46
gg) Preise und Kosten, Zahlung	46
hh) Besondere Hinweise	47
ii) Widerrufsrecht.....	47
jj) Mindestlaufzeit und Kündigungsbedingungen	47
kk) Verhaltenskodizes und außergerichtliche Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren	48

II)	Befristung der Gültigkeitsdauer der Informationen	48
mm)	Anwendbares Recht und zuständiges Gericht	48
f)	Stellungnahme.....	49
3.	Einbeziehung von AVB	52
a)	Zumutbare Möglichkeit der Kenntnisnahme	52
b)	Einverständnis	53
c)	Fehlende AVB bei Antragsstellung.....	54
d)	Fehlende AVB rechtzeitig vor Vertragsschluss	56
aa)	Rechtsfolge: Vertrag ohne AVB	57
bb)	Möglichkeiten zur Verhinderung eines Vertrags ohne AVB	58
	(1) Nachreichen der AVB mit der Annahmeerklärung.....	58
	(2) Abweichender Versicherungsschein	59
cc)	Fazit	60
4.	Risikoprüfung.....	61
III.	Beratung des Versicherungsnehmers	62
IV.	Grenzüberschreitende Verträge	62
1.	Gerichtsstand	63
a)	Rechtsgrundlage	64
b)	Bestimmun des Gerichtsstands im Verhältnis zu EU-/EFTA-Staaten.....	65
c)	Bestimmung des Gerichtsstands im Verhältnis zu sonstigen Staaten.....	66
d)	Fazit.....	67
2.	Anwendbares Recht	67
a)	Rechtsgrundlage	68
b)	Anwendbares Recht nach der Rom I-VO	69
c)	Anwendbares Recht nach der Rom II-VO	71
d)	Fazit.....	72
e)	Auswirkungen der geltenden IPR-Regelungen.....	74

C. Mobile Commerce.....	77
I. Differenzierungskriterien innerhalb des mobilen Vertriebs	77
1. Gerätetyp.....	78
2. Bildschirmgröße.....	79
3. Ergebnis	80
II. Darstellbarkeit von AVB bei Smartphones.....	80
1. Eingrenzung der Problematik	82
2. Problemstellung.....	83
3. Lösungsmöglichkeiten	84
a) Ausschluss bestimmter Smartphones	84
b) Kürzung der AGB.....	85
c) Verlinkte AGB	87
4. Rechtspolitische Bewertung der derzeitigen Vorgaben für die Einbeziehung der AVB beim Vertrieb von Versicherungsprodukten über Smartphones	88
5. Vorschläge zur Gesetzesänderung.....	91
a) Zulassen einer höheren Seitenanzahl	91
b) Zulassen verkürzter AVB bei Vertragsschluss	93
6. Fazit.....	95
III. Darstellbarkeit der Pflichtinformationen bei Smartphones .	96
1. Allgemeine Informationspflichten des § 5 TMG und der §§ 312d und i BGB	96
a) Anforderungen an die Darstellung der Informationen	96
b) Umsetzbarkeit der Informationspflichten bei der Verwendung von mobilen Endgeräten	97
2. Versicherungsrechtliche Informationspflichten des § 7 VVG	99
IV. Ausblick: InsurTechs	100
1. Vorstellung einiger häufig anzutreffender Geschäftsideen und aktueller InsurTechs	101
a) Versicherungsverwalter und Niedrigpreisstrategie	101
b) Community-basierte InsurTechs	102

c)	Spezielle Versicherungsprodukte	103
d)	Aggregatoren.....	104
2.	Ökonomische Bedeutung und Zukunft der InsurTechs	105
D.	Vergleichsportale.....	107
I.	Einleitung	108
II.	Gewerberechtliche Pflichten	109
1.	Bestimmung des Vermittlerstatus der auf den Portalen tätigen Unternehmen.....	110
2.	Rechtliche Anforderungen aus dem Gewerberecht	111
III.	Informationspflichten	112
1.	§ 11 VersVermV	112
a)	Rechtliche Anforderungen und Umsetzung in der Praxis	113
aa)	Inhaltliche Angaben.....	113
(1)	Rechtliche Anforderungen.....	113
(2)	Umsetzung in der Praxis	114
bb)	Zeitpunkt der Mitteilung	115
(1)	Rechtliche Anforderungen.....	115
(2)	Umsetzung in der Praxis	117
cc)	Form der Mitteilung	117
(1)	Rechtliche Anforderungen.....	117
(2)	Umsetzung in der Praxis	120
(3)	Verschärfung des Form- erfordernisses durch die IDD	120
dd)	Klarheit und Verständlichkeit der Mitteilung .	122
(1)	Rechtliche Anforderungen.....	122
(2)	Umsetzung in der Praxis	122
ee)	Fazit	124
b)	Rechtliche Konsequenzen der derzeitigen Praxis	125
aa)	§ 3a UWG	125

bb)	§§ 5 und 5a UWG	127
cc)	Rechtsfolgen nach dem UWG.....	128
c)	Vorschlag für eine rechtskonforme Gestaltung der Informationspflichten	129
d)	Bewertung der rechtlichen Anforderungen und Vorschlag zu einer möglichen Gesetzesänderung	131
2.	§ 5 TMG.....	133
3.	Weitere Informationspflichten	135
IV.	Vorschriften des Versicherungsvertragsgesetzes	135
1.	§ 60 VVG	135
a)	Rechtliche Anforderungen an die Beratungsgrundlage des Versicherungsmaklers ..	136
aa)	Zu betrachtender Markt.....	136
bb)	Hinreichende Zahl.....	137
cc)	Umfang der Marktbeschränkungs- möglichkeit	138
b)	Bewertung der rechtlichen Anforderungen an die Beratungsgrundlage des Versicherungsmaklers ..	139
c)	Umsetzung in der Praxis	141
d)	De lege ferenda: Spezialregelung für Vergleichsportale?.....	143
2.	§ 61 VVG	146
a)	Befragungspflicht.....	147
aa)	Rechtliche Anforderungen.....	147
	(1) Anlassbezogene Befragung	147
i.	Hintergrund: Anlassrechtsprechung	147
ii.	Erkennbarkeit des Anlasses.....	148
iii.	Anlass: Versicherungsprodukt	150
iv.	Anlass: Person oder Situation des Versicherungsnehmers	151
	(2) Pflicht zur Erstellung einer allgemeinen Risikoanalyse.....	153

bb)	Umsetzung in der Praxis	157
	(1) Befragung bei der Kfz-Versicherung	159
	(2) Befragung bei der Risikolebensversicherung	160
cc)	Rechtliche Bewertung der derzeitigen Praxis	160
b)	Beratungs- und Begründungspflicht	163
	aa) Rechtliche Anforderungen.....	163
	bb) Umsetzung in der Praxis	164
	cc) Rechtliche Bewertung der derzeitigen Praxis	166
	(1) Beratung	166
	(2) Begründung	167
	(3) Exkurs: Rechte und Pflichten des Portalbetreibers hinsichtlich der Überwachung der Kundenbewertungen.....	168
	dd) Einzelheiten der Auskunftserteilung	173
c)	Dokumentationspflicht	174
	aa) Rechtliche Anforderungen.....	174
	bb) Umsetzung in der Praxis	175
	cc) Rechtliche Bewertung der derzeitigen Praxis	176
3.	Fazit.....	178
V.	Verhaltensregeln der EIOPA für Vergleichsportale	179
1.	Hintergrund.....	179
2.	Anwendungsbereich der Verhaltensregeln	180
3.	Inhalt und Bewertung der Verhaltensregeln.....	180
	a) Informationen über das Portal und Kontaktmöglichkeiten	180
	b) Informationen über die Marktdeckung	181
	c) Offenlegung von Interessenkonflikten	182
	d) Ausgestaltung der Rankingkriterien.....	183

e) Ausgestaltung der Produktpräsentation.....	185
f) Allgemeine Anforderungen an die bereitgestellten Informationen	186
4. Abschließende Stellungnahme zu den Verhaltensregeln der EIPOA für Vergleichsportale	187
VI. Fazit zur Rechtmäßigkeit der Vergleichsportale	187
E. Digitale Unterstützungsmöglichkeiten für traditionelle Versicherungsvermittler.....	191
I. Digitale Unterstützungsmöglichkeiten für Vermittler.....	191
II. Zu beachtende Normen	191
III. Unterschriftenpads	193
1. Funktionsweise.....	193
2. Formqualität.....	194
3. Beweiswert	195
IV. Unterschriftsfunktion des neuen Personalausweises.....	197
F. Kooperationen mit Handelspartnern im Internet	199
I. Abgrenzung Versicherungsvermittler und Tippgeber	199
II. Annexversicherungen	203
1. Anforderungen und Beschränkungen nach Gewerbe- und Versicherungsrecht	204
2. Anforderungen und Beschränkungen nach dem AGB-Recht	206
3. Anforderungen und Beschränkungen nach der Preisangabenverordnung	207
4. Anforderungen und Beschränkungen nach der Luftverkehrsdiensteverordnung	208
5. Anforderungen und Beschränkungen durch das Wettbewerbsrecht.....	209
6. Fazit.....	210
G. Schlussteil.....	213
I. Thesen	213
II. Fazit	216
Anhang	219
Literaturverzeichnis	229