

# 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<br>Versicherungsmaklers           | 23 |
| bb) Die nationale Entwicklung des<br>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<br>Versicherungsvermittlern    | 36 |
| 1. Relevanz der Abgrenzung                                               | 37 |
| 2. Abgrenzungskriterien                                                  | 38 |
| a) Rechtsverhältnis zwischen<br>Versicherungsunternehmen und -vermittler | 39 |
| b) Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsnehmer<br>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<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) 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<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<br>Versicherungsunternehmens nach § 299 Abs. 2 StGB | 217 |
| IV. Strafbarkeit von Versicherungsmaklern nach § 263 Abs. 1<br>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<br>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<br>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>versicherungrechtliche Bewertung | 248 |
| E. Zusammenfassung und Ausblick                                                  | 250 |
| Literaturverzeichnis                                                             | 255 |
| Anlagen                                                                          | 281 |