

Hoeren/Spindler

Versicherungen im Internet – Rechtliche Rahmenbedingungen

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation
in der Deutschen Nationalbibliografie;
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über
<http://dnb.ddb.de> abrufbar.

© Verlag Versicherungswirtschaft Karlsruhe 2002
Satz Medienwerkstatt Kühn & Lang Karlsruhe
Druck Druckerei Grässer Karlsruhe

ISSN 0947-6067
ISBN 3-89952-014-9

Vorwort

Die Versicherungswirtschaft steht dem elektronischen Handel immer noch zögerlich gegenüber, da die rechtlichen Grenzen dieses Handels noch nicht klar ausgelotet erscheinen.

Die vorliegende, von uns angeregte Studie setzt sich deshalb zum Ziel, die rechtlichen Möglichkeiten und Grenzen des Versicherungsvertriebes über das Internet aufzuzeigen. Wir sind froh, zwei Referenten gefunden zu haben, die sich das weite Gebiet aufgeteilt haben. Herr Professor Hoeren behandelt die Fragen des internationalen Versicherungsgeschäftes über das Internet, Probleme des elektronischen Vertragsschlusses sowie Marketing- und Verbraucherschutzaspekte, Herr Professor Spindler behandelt die nicht minder wichtigen Fragen der Haftung der Aufklärungspflichten und der elektronischen Versicherungsmarktplätze.

Wir hoffen zuversichtlich, dass die Adressaten unserer Schriften die gleichermaßen wissenschaftlich fundierten wie praxisbezogenen Ausführungen mit Gewinn lesen und in die praktische Arbeit einbeziehen können.

Hamburg, im Oktober 2002

Der Beirat
Hamburger Gesellschaft zur Förderung
des Versicherungswesens mbH

Teil I

Thomas Hoeren

Versicherungen im Internet – Vertragsrechtliche Aspekte

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records of all transactions. It emphasizes that every sale, purchase, and payment must be properly documented to ensure the integrity of the financial statements. This includes recording the date, amount, and purpose of each transaction.

Secondly, the document highlights the need for regular reconciliation of bank accounts. By comparing the company's records with the bank statements, any discrepancies can be identified and corrected promptly. This process helps to prevent errors and ensures that the cash balance is always up-to-date.

Another key aspect is the proper classification of expenses. It is crucial to distinguish between personal and business expenses to avoid any potential tax issues. Business expenses should be clearly identified and supported by receipts or invoices.

The document also addresses the importance of timely payment of bills and taxes. Delaying payments can lead to penalties and interest charges, which can significantly impact the company's cash flow. Therefore, it is recommended to establish a schedule for reviewing and paying bills and taxes.

Finally, the document stresses the value of seeking professional advice. Consulting with an accountant or tax advisor can provide valuable insights and ensure that the company is in full compliance with all applicable laws and regulations.

Inhaltsverzeichnis

Versicherungen im Internet	7
A. Versicherungsvertragsabschluss im Internet	7
I. Vertragsschluss im Internet	7
1. Homepage als invitatio ad offerendum	7
2. Zugang elektronischer Willenserklärungen	8
a) Angebot unter Abwesenden	9
b) Maßgeblicher Zeitpunkt des Zugangs	9
3. Bindung des Versicherungsnehmers an den Antrag	10
4. Anfechtung von elektronischen Willenserklärungen	11
5. Stellvertretung	13
II. Allgemeine Versicherungsbedingungen und Verbraucherinformationen	14
1. Einbeziehung der AVB nach den §§ 305 ff. BGB	14
2. Möglichkeit zumutbarer Kenntnisnahme	14
III. Vertragsabschluss nach § 10a VAG (Antragsmodell)	16
1. Verbraucherinformationen gemäß § 10a VAG	16
a) Schriftformerfordernis	16
b) Auswirkungen der E-Commerce-Richtlinie	17
c) Körperliche Aushändigung	19
2. Widerrufsrecht gemäß § 8 Abs. 4 VVG	20
a) Form der Belehrung	20
b) Unterschriftsleistung des Versicherungsnehmers	20
c) Verzicht auf die Belehrung mit Einlassen auf die längere Widerrufsfrist?	22
d) Entsprechung zum mündlichen Antrag	22
3. Ausübung des Widerrufsrechts	23
IV. Vertragsabschluss nach § 5a VVG (Policenmodell)	24
1. Verbraucherinformationen gemäß § 10a VAG	24
2. Widerspruchsbelehrung in der Police gemäß § 5a VVG	25
3. Widerspruchsbelehrung im Antrag	25
4. Ausübung des Widerspruchsrechts	26
5. Besonderheiten bei vorläufiger Deckung	26
V. Versicherungsschein (Police) gemäß § 3 VVG	26
1. Form des Versicherungsscheins	26
2. Aushändigen des Versicherungsscheins	27
3. Abweichung durch Vertrag	28
4. Billigungsklausel gemäß § 5 VVG	29
VI. Zusätzliche Erfordernisse in besonderen Fällen	30
1. Rücktrittsrecht in der Lebensversicherung	30

2. Einwilligung in der Lebensversicherung gemäß § 159 Abs. 2 VVG	30
3. Einwilligung in der Unfallversicherung gemäß § 179 Abs. 3 VVG	31
VII. Vorvertragliche Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers gemäß §§ 16 ff. VVG	31
1. Anfrage des Versicherungsnehmers	31
2. Anzeige des Versicherungsnehmers	31
B. Erklärungen nach Vertragsschluss	33
I. Erklärungen des Versicherungsnehmers	33
1. Ausübung des Widerrufs- und Widerspruchsrechts	33
2. Änderung der Bezugsberechtigung in der Lebensversicherung § 166 Abs. 1 VVG	33
3. Schadensmeldungen	34
4. Kündigung durch den Versicherungsnehmer	34
II. Erklärungen des Versicherers	35
1. Entscheidung beziehungsweise Ablehnung nach § 12 Abs. 2 und 3 VVG	35
2. Qualifizierte Mahnung und Kündigung nach § 39 VVG	36
3. Regelmäßige Abholung (§ 37 VVG) und Verletzung der Verpflichtung Dritter (§ 158 e)	37
III. Vertragsänderungen	37
C. Grenzüberschreitende Versicherungsverträge	38
I. Internationales Zivilprozessrecht	38
1. EuGVÜ/ Luganer Abkommen/ VO 44/2001	38
2. Autonomes Recht	40
II. Internationales Privat- und Versicherungsrecht	40
1. Direktversicherung von Risiken innerhalb der EU	40
a) Anwendung der Art. 7 bis 15 EGWVG	40
aa) Konvergenzfälle	41
bb) Divergenzfälle	42
b) Rechtswahlfreiheit nach Art. 9 Abs. 4 EGWVG bei Versicherern via Internet	43
c) Anwendung des Art. 29 EGBGB	45
2. Besonderheiten einzelner Vertragsarten	46
a) Lebensversicherung	46
b) Pflichtversicherung	47
c) Krankenversicherung	47
d) Großrisiken	47
3. Direktversicherungen außerhalb der EU	47
a) Rechtswahl	47
b) Objektive Anknüpfung	48
aa) Objektive Anknüpfung bei Direktversicherungen	48
bb) Objektive Anknüpfung für Rückversicherungen	49

c) Sonderanknüpfung bei Verbraucherverträgen	50
d) Geltung zwingenden deutschen Rechts	50
III. Aufsichtsrecht	50
1. Europäischer Bereich	51
a) Vorrang der nationalen Aufsicht	51
b) Europäische Einheitszulassung	51
c) Laufende Aufsicht	52
d) Grenzüberschreitende Versicherungsverträge über das Internet	52
2. Außereuropäischer Bereich	54
D. Beweiswert und Zugangsbeweis elektronischer Dokumente	55
I. Beweiswert elektronischer Dokumente	55
1. Allgemeine elektronische Dokumente	55
2. Elektronische Dokumente mit qualifizierter elektronischer Signatur	56
II. Beweisbarkeit des Zugangs elektronischer Dokumente	58
E. Werberecht	60
I. E-Mail-Werbung	60
1. Bestehende Rechtslage	60
a) E-Mail-Werbung gegenüber Verbrauchern	60
b) Unzumutbarkeit	61
c) E-Mail-Werbung gegenüber Gewerbetreibenden	62
2. Einfluss der E-Commerce-Richtlinie	62
II. Werbung auf der Homepage	63
1. Trennungs- und Kennzeichnungsgebot	63
a) Allgemeines Trennungsgebot nach dem UWG	63
b) Anwendungsbereich des allgemeinen Trennungsgebotes im WWW	63
c) Europarechtliche Vorgaben zum Trennungsgebot	64
2. Meta-Tags	65
3. Verweisungen auf fremde Websites	67
a) Hyperlinks	67
b) Framing	67
III. Kollisionsrechtliche Fragen	68
1. Marktortanknüpfung für E-Mail-Werbung	68
2. Einfluss des Herkunftslandprinzips auf das Wettbewerbs- und Werberecht im elektronischen Geschäftsverkehr	69
IV. Gerichtsstand	69
F. Zahlungssysteme im Internet	71
I. Kreditkartenzahlung	71
II. Lastschriftverfahren	72
III. Zahlung per Rechnung	73
IV. E-Geld	73

V. Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz	74
G. Anbieterkennzeichnung bei Versicherungsauftritten im Internet	76
H. Datenschutzrecht bei Versicherungsauftritten und Versicherungsgeschäften im Internet	77
I. TDDSG	77
II. BDDSG	78
a) Datenschuttermächtigung gemäß § 4a Abs. 1 BDSG	79
b) Merkblatt zur Datenverarbeitung	80
c) Schweigepflichtentbindung	80
III. Besondere datenschutzrechtliche Aspekte bei grenzüberschreitenden Versicherungsverträgen	81
I. Fernabsatzrichtlinie für Finanzdienstleistungen	83
I. Regelungsinhalt	83
II. Der dauerhafte Datenträger	84
III. Widerrufsrecht	85
IV. Vorabinformation nach Art. 5	86
V. Rechtsdurchsetzung	86
1. Unabdingbarkeitsklausel	86
2. Kollisionsrecht	86
3. Verbandsklage	87
J. Schlussbemerkung	88
Literaturverzeichnis	89

Teil II

Gerald Spindler

Versicherungen im Internet – Haftungsrechtliche Aspekte und Aufsichtsrecht

The first part of the document discusses the importance of maintaining accurate records in a business setting. It highlights how proper record-keeping can help in decision-making, legal compliance, and financial management. The text emphasizes that records should be organized, up-to-date, and easily accessible.

Next, the document addresses the challenges of data management in the digital age. It notes that while digital storage offers convenience, it also introduces risks such as data loss, security breaches, and information overload. Solutions like cloud storage, encryption, and regular backups are suggested to mitigate these risks.

The third section focuses on the role of technology in streamlining business processes. It describes how automation and software solutions can reduce manual errors, save time, and improve overall efficiency. Examples of such technologies include accounting software, project management tools, and customer relationship management (CRM) systems.

Finally, the document concludes by stressing the need for continuous learning and adaptation. As technology and market conditions evolve, businesses must stay informed and be willing to adopt new practices to remain competitive. Regular training and updates are essential for long-term success.

Inhaltsverzeichnis

Teil II

Gerald Spindler

Versicherungen im Internet – Haftungsrechtliche Aspekte und Aufsichtsrecht

A. Haftungsfragen	105
I. Einleitung	105
II. Relevante Sachverhalte	106
III. Rechtliche Rahmenbedingungen	108
1. Das Spektrum an Haftungsnormen	108
a) Vertragliche Haftung	108
b) Deliktische Haftung	108
2. Haftungsprivilegierungen nach TDG/MDStV sowie E-Commerce-Richtlinie	109
a) Grundstruktur des TDG/MDStV	109
b) Grundstruktur der Haftungsprivilegierungen nach der E-Commerce-Richtlinie	110
c) Anwendbarkeit auf verschiedene Anspruchsgrundlagen	111
3. Auswirkungen technischer Rahmenbedingungen auf allgemeine Haftungsregeln	111
IV. Die Haftung bei Vertragsabschluss, insbesondere Informations-, Aufklärungs- und Beratungspflichten	113
1. Pflichten der Versicherer	113
a) Allgemeine Informationspflichten	113
aa) § 10a VAG	114
(1) Schriftlichkeit	114
(2) Transparenz	117
(3) Rechtsfolgen	118
bb) Finanzdienstleistungs-Fernabsatz-Richtlinie	118
cc) Informationspflichten bezogen auf den elektronischen Vertragsabschluss (§ 312e I BGB)	119
(1) Anwendungsbereich des § 312e	120
(i) Tele- und Mediendienst versus Dienste der Informationsgesellschaft	121
(ii) Angebot zu Zwecken des Vertragsabschlusses	121
(iii) Entgeltliche Angebote	123
(2) Einordnung in die vertragsrechtliche Dogmatik	124
(3) Informationspflichten im Zusammenhang mit dem Vertragsabschluss	126
	99

(i)	Zeitpunkt der Information	126
(ii)	Information über zur Verfügung stehende Sprachen	128
(iii)	Sanktionen	128
(4)	Ausnahmen vom Anwendungsbereich (§ 312e II BGB)	130
(i)	Verträge durch individuelle Kommunikation (E-Mail)	130
(ii)	Abdingbarkeit bei Geschäften mit Nicht-Verbrauchern	130
dd)	Nicht vertragsschlussbezogene Pflichten nach TDG bzw. E-Commerce-Richtlinie	131
b)	Besondere Aufklärungspflichten bei Versicherungsverträgen?	132
aa)	Grundlagen	132
(1)	Aufklärung über Deckungsschutz	132
(2)	Aufklärung über Änderungen der AVB und Tarifänderungen	133
(3)	Ermittlung des Versicherungswertes	134
(4)	Aufklärung bei kapital- und finanznahen Versicherungsprodukten	134
bb)	Verzicht auf Aufklärung durch Benutzung von Internet-Angeboten?	135
cc)	Zulässigkeit und Anforderungen an automatisierte Aufklärung	137
2.	Versicherungsplattformen, Versicherungsvermittler und -makler	138
a)	Abgrenzung der Intermediäre	138
b)	Plattformen als Agenten	140
c)	Versicherungsmakler, Versicherungsplattformen	142
d)	Eigenhaftung (Sachwalter)	143
e)	Europäische Reformvorhaben	143
3.	Rechtsfolgen	144
4.	Mitverschulden	145
5.	Beweislastfragen	145
6.	Regelungsmöglichkeiten in AGB	145
V.	Sichere und schnelle Kommunikation – Pflichten der Vertragsparteien	147
1.	Grundlagen	147
a)	Anforderungen an den Versicherer	148
b)	Sorgfaltsanforderungen an Kunden: Internet-User oder Otto Normalverbraucher?	150
c)	Keine Haftungsprivilegierungen nach TDG bzw. E-Commerce-Richtlinie	150
2.	Pflichten des Versicherers	150
a)	Sichere und vertrauliche Kommunikation	150
b)	Verlässliche Kommunikation	152

aa)	Zugangsgewährung als vertragswesentliche Pflicht	152
bb)	Leistungsbeschreibungen	153
cc)	Andere Zugangsklauseln	156
(1)	Zugang im Rahmen der technischen Möglichkeiten	156
(2)	Wartungsarbeiten und Unterbrechungen	158
dd)	Zugangsklauseln und Haftungsausschluss	159
(1)	Haftungsmaßstäbe	159
(2)	Inhaltskontrolle	160
ee)	Sperrklauseln	162
c)	Schnelle Kommunikation (und Bearbeitung)	163
d)	Schutz der Daten	166
e)	Mitverschulden des Kunden	166
aa)	Handeln auf eigene Gefahr? (Warnhinweise)	166
bb)	Eigene Sicherungspflichten des Geschädigten	167
3.	Pflichten des Kunden	168
a)	Elektronische Willenserklärung	168
aa)	Zurechnung von Erklärungen, Geheimhaltung der Legitimationsmedien und Anscheinsbeweis	168
(1)	Erklärungen in bestehendem Geschäftsverhältnis	168
(2)	Erklärungen ohne vorherigen rechtlichen Kontakt	170
bb)	AGB-Regelungen	170
b)	Obliegenheitsverletzung des Kunden: Besondere Sorgfaltsanforderungen bei Internet-Nutzung und Schadensmeldungen?	171
aa)	Anzeigefristen beim Versicherungsfall	171
(1)	Die Grundregelung: § 33 VVG	171
(2)	Formularvertragliche Regelungen (AVB)	172
(3)	Beweislastfragen	172
bb)	Sonstige unverzügliche Mitteilungen	172
(1)	Unverzüglichkeit der Weisungseinholung (§ 62 VVG)	172
(2)	Unverzüglichkeit der Anzeige der Veräußerung (§ 71 VVG)	175
4.	Formularmäßiger Zwang zur Benützung der Neuen Medien?	175
VI.	Die Haftung des Versicherungsunternehmens für Informationen	176
1.	Haftungsrechtliche Grundlagen	176
a)	Das magische Viereck: Telekommunikation, Tele- und Mediendienst, Rundfunk	176
aa)	Grundlagen: Tele- und Mediendienste sowie Telekommunikationsdienstleistungen	176
bb)	Einordnung der Angebote von Versicherungsunternehmen	178
b)	Grundstrukturen der Haftungsprivilegierung	179
aa)	Nach altem Recht (§ 5 TDG a. F.) – Altfälle	179
(1)	Eigene versus fremde Inhalte	180
(2)	Kenntnis versus Kennen-Müssen	181
(3)	Zugangsvermittlung zu fremden Inhalten	182
		101

bb) Nach neuem Recht (§§ 8 – 11 TDG n. F.)	182
(1) Reine Durchleitung – Art. 12 –	183
(2) Caching Art. 13 bzw. § 10 TDG n. F.	184
(3) Hosting Art. 14	185
(i) Kenntnis von den Inhalten	185
(ii) Eigene und fremde Inhalte	186
cc) Störerhaftung	187
dd) Konzernrechtliche Fragen	188
ee) Anwendung auf alle Anspruchsgrundlagen?	189
c) Haftungsausschlussklauseln	189
aa) Kontrollmaßstab für Haftungsausschlussklauseln	189
(1) Einfluss der gesetzlichen Haftungsprivilegierungen	189
(2) Inhaltskontrolle nach § 307 BGB	190
bb) Kautelarpraxis	193
(1) Haftungshöchstsummenklauseln	194
(2) Haftungsbegrenzung auf unmittelbare Schäden	195
(3) Haftung für übermittelte Informationen	195
2. Anwendung auf Fallkonstellationen	
in der Versicherungswirtschaft	198
a) Haftung für eigene Informationen (Ratgeber etc.)	198
b) Einbindung und Verweis auf andere Angebote	
von Drittunternehmen	199
aa) Grundsätze	199
bb) Haftung für Werbung fremder Unternehmen	199
cc) Meinungsforen	201
dd) Die Haftung für Links und Suchmaschinen	201
(1) Hyperlinks	201
(2) Suchmaschinen	203
VII. Internationales Privat- und Prozessrecht	203
1. Vertragliche und vertragsähnliche Ansprüche	203
a) Grundlagen	203
b) Qualifikation von vertragsähnlichen Ansprüchen	204
c) Einfluss der E-Commerce-Richtlinie	204
d) Ansprüche gegen Versicherungsvermittler	207
e) Zusammenfassung	207
2. Deliktische Ansprüche	207
a) Grundsätzliches: Handlungs- und Erfolgsort	208
b) Kollisionsrecht des TDG und MDStV	211
c) Die typischen Deliktsformen im Internet-Bereich:	
Streu- und Distanzdelikte	212
aa) Bestimmungsgemäße Verbreitung im Internet	214
bb) Einspeisungsort als maßgeblicher Deliktsort?	217
cc) Einschränkung durch Anknüpfung an den	
gewöhnlichen Aufenthalt	219
dd) Ubiquitätsprinzip, Günstigkeitstheorie und	
Mosaikbetrachtung	221

ee) Störerhaftung	225
d) Haftungsausschluss	226
e) Einfluss der E-Commerce-Richtlinie	226
f) Zusammenfassung	226
3. Internationales Prozessrecht	227
a) EuGVÜ bzw. Brüssel I VO	227
b) ZPO	228
B. Versicherungsaufsichtsrecht	229
I. Missstandsaufsicht	229
1. Grundlagen	229
2. Informationspflichten und Formeinhaltung	230
3. Sicherheitsrisiken	232
4. Missstände in der Werbung	233
5. Zurechenbarkeit anderer Angebote?	233
6. Probleme des Outsourcing	234
a) Reines Hosting	235
b) Bereitstellung und Pflege des Internet-Auftritts	236
c) Verlagerung der Datenverarbeitung	236
II. Internationales Aufsichtsrecht	237
1. Aufsicht gegenüber ausländischen Versicherungsunternehmen mit Auftritten im Inland	237
a) Versicherungsunternehmen aus Drittländern (§ 105 VAG)	237
aa) Korrespondenzversicherung und Internet-Angebote	237
bb) Ausgangspunkt: Schutzzwecke des VAG	239
cc) Konkretisierung: Harmonisierung von IPR und VAG	241
b) Versicherungsunternehmen aus dem EU-Ausland	243
aa) Überblick	243
bb) Niederlassung vs. Dienstleistung	243
cc) Dienstleistungsfreiheit, Korrespondenzversicherung und europarechtliches Umgehungsverbot	245
dd) Verbleibende Aufsicht	247
c) Versicherungsunternehmen aus Ländern der OECD	247
2. Aufsicht gegenüber inländischen Versicherungsunternehmen mit Auftritten im Ausland	247
a) EU-Länder	248
b) Drittländer	249
Literaturverzeichnis	251