

Die Dokumentation der Beratung nach dem VVG 2008

Bearbeitet von

Dr. Helena Röhrich, Heinrich Dörner, Dirk Ehlers, Petra Pohlmann, Martin Schulze Schwienhorst, Heinz-Dietrich Steinmeyer

1. Auflage 2012 2012. Taschenbuch. XVI, 248 S. Paperback

ISBN 978 3 89952 668 4

Format (B x L): 14,8 x 21 cm

Gewicht: 395 g

[Recht > Handelsrecht, Wirtschaftsrecht > Versicherungsrecht](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XV
A. Einführung	1
B. Entstehungsgeschichte der §§ 6, 61, 62 VVG	3
I. Alte Rechtslage	3
II. Einführung der Dokumentationspflichten	4
C. Begriffserläuterungen, Rechtsnatur und Verhältnis der Dokumentationspflichten von Versicherer und Versicherungsvermittler.....	9
I. Begriffserläuterungen.....	9
1. Versicherungsnehmer.....	9
2. Dokumentation.....	9
3. Dokumentationspflichten	10
4. Beratung	12
II. Rechtsnatur der Dokumentationspflichten.....	13
1. Art der Pflichten.....	13
2. Klagbarkeit	15
III. Verhältnis der Dokumentationspflichten von Versicherer und Versicherungsvermittler	18
IV. Ergebnis.....	20
D. Zweck der Dokumentationspflichten und Wirkung der Dokumentation.....	21
I. Beweiserleichterung.....	21
1. Für den Versicherungsnehmer	22
2. Für den Versicherer bzw. Versicherungsvermittler	23
II. Steigerung der Beratungsqualität	24
III. Unterstützung der Entscheidungsfindung und Entscheidungsüberprüfung	26
IV. Streitvermeidung	28
V. Weiterer Nutzen für Versicherer bzw. Versicherungsvermittler.....	29
VI. Ergebnis.....	30
E. Anwendungsbereich der Dokumentationspflichten.....	31
I. Personeller Anwendungsbereich.....	31
1. Verpflichtete	31
a) Versicherungsvermittler	31
aa) Versicherungsvertreter	31
bb) Versicherungsmakler	32

cc) Ausnahme: Versicherungsvermittler im Sinne von § 34 d IX Nr. 1 GewO	33
b) Versicherungsberater.....	34
c) Versicherer	34
2. Übermittlungsempfänger	35
a) Versicherungsnehmer.....	35
b) Versicherter	36
aa) Anknüpfungspunkte für die Untersuchung	36
bb) Direkte Anwendung der §§ 6 I, II, 61 I, 62 VVG	38
cc) Analoge Anwendung der §§ 6 I, II, 61 I, 62 VVG.....	40
(1) Planwidrige Unvollständigkeit des Gesetzes	40
(2) Vergleichbare Interessenlage.....	42
(a) Grundsätzliche Vergleichbarkeit	42
(b) Vergleichbarkeit bei wirtschaftlicher Prämienbelastung des Versicherten.....	43
dd) § 44 I 1 VVG i. V. m. §§ 6 I, II, 61 I, 62 VVG.....	45
ee) Ergebnis	46
II. Sachlicher Anwendungsbereich	46
1. Vor Abschluss von Versicherungsverträgen im Sinne des VVG ...	46
2. Bereichsausnahmen.....	48
a) Rückversicherungsverträge und Seever sicherungen, § 209 VVG	48
b) Verträge über ein Großrisiko, §§ 6 VI Alt. 1, 65 VVG	49
c) Vermittlung durch Versicherungsmakler, § 6 VI Alt. 2 VVG....	49
aa) Anwendung bei der Vermittlung durch Pseudomakler	50
bb) Anwendung bei der Vermittlung durch Versicherungsberater und Bagatellvermittler	52
d) Bagatellverträge.....	53
e) Fernabsatzverträge.....	57
aa) § 6 VI Alt. 3 VVG	57
(1) Merkmale eines Fernabsatzvertrags	57
(2) Hintergrund der Bereichsausnahme und Kritik	59
bb) Analogie zu § 6 VI Alt. 3 VVG bei §§ 61, 62 I Alt. 2, II VVG.....	60
(1) Relevanz einer analogen Anwendung	62
(2) Planwidrige Unvollständigkeit des Gesetzes	63
(a) Hinweise in der Gesetzesbegründung.....	63
(b) Europarechtliche Vorgaben	64
(aa) Art. 13 III Vermittlerrichtlinie	65

(bb) Art. 12 III Vermittlerrichtlinie	67
(cc) Konsequenzen für eine Analogie bei den Beratungspflichten	69
(dd) Konsequenzen für eine Analogie bei den Dokumentationspflichten	70
(3) Ergebnis	71
III. Zeitlicher Anwendungsbereich	71
IV. Ergebnis.....	72
F. Anforderungen an die Dokumentation und ihre Übermittlung	73
I. Gegenstand der Dokumentationspflichten	73
1. Pflicht zur Erstellung der Dokumentation, §§ 6 I 2, 61 I 2 VVG ...	73
a) Dokumentationspflichtigkeit der gestellten Fragen	74
b) Dokumentationspflichtigkeit des Anlasses	75
c) Verweise auf andere Dokumente, insbesondere auf Risikoanalysebogen.....	77
2. Pflicht zur Übermittlung	79
a) Übermittlungspflicht des Versicherungsvermittlers, § 62 I Alt. 2 VVG	80
b) Übermittlungspflicht des Versicherers, § 6 II 1 VVG	81
aa) Möglicher Wortsinn.....	82
bb) Berücksichtigung des § 6 I 2 VVG und der Zwecke der Dokumentationspflichten	83
cc) Berücksichtigung des § 62 I Alt. 2 VVG	84
dd) Vermittlerrichtlinie	85
ee) Ergebnis	86
II. Umfang der Dokumentation	87
1. Kriterium der Komplexität des angebotenen Versicherungsvertrags.....	87
a) Verhältnis zum Anlasskriterium „Schwierigkeit, die angebotene Versicherung zu beurteilen“ aus §§ 6 I 1, 61 I 1 VVG.....	88
b) Berücksichtigung des individuellen Versicherungsnehmers	89
c) Auswirkungen einer geringen oder hohen Komplexität	92
2. Weitere Kriterien zur Umfangsbestimmung.....	92
III. Klarheit und Verständlichkeit.....	93
1. „Klar“ im Sinne der §§ 6 II 1, 62 I VVG.....	94
2. „Verständlich“ im Sinne der §§ 6 II 1, 62 I VVG	95
a) Maßstab zur Beurteilung der Verständlichkeit	95
b) Anhaltspunkte für die Beurteilung der Verständlichkeit	98
3. Grenzen	99

IV. Form	99
1. Form der Übermittlung der Dokumentation	99
2. Form der Erstellung der Dokumentation	102
V. Zeitpunkt	103
1. Zeitpunkt der Übermittlung der Dokumentation	103
a) Grundsatz: Vor Abschluss des Versicherungsvertrags, §§ 6 II 1, 62 I Alt. 2 VVG	103
aa) Vorgebrachte Kritik	104
bb) Übermittlung mit der Annahmeerklärung des Versicherers .	105
cc) Abweichende Beurteilung bei Versicherungsberatern	106
b) Ausnahmen, § 6 II 2, 3 VVG und § 62 II VVG.....	109
aa) Einordnung der Regelungen	109
bb) Abweichender Zeitpunkt: unverzüglich nach Vertragsschluss	110
cc) Fälle der §§ 6 II 2, 62 II 1 VVG.....	112
(1) Wunsch des Versicherungsnehmers, §§ 6 II 2 Alt. 1, 62 II 1 Alt. 1 VVG.....	112
(2) Gewährung vorläufiger Deckung, §§ 6 II 2 Alt. 2, 62 II 1 Alt. 2 VVG.....	114
dd) Befreiung von der Pflicht zur unverzüglichen Nachholung..	115
(1) Vertrag über vorläufige Deckung bei Pflichtversicherungen, §§ 6 II 3 Hs. 2 Alt. 2, 62 II 2 Hs. 2 VVG	115
(2) Nichtzustandekommen eines Vertrags, § 6 II 3 Hs. 2 Alt. 1 VVG.....	118
2. Zeitpunkt der Erstellung der Dokumentation	120
VI. Standardisierung der Dokumentation	121
VII. Ergebnis	124
G. Dokumentationsverzicht des Versicherungsnehmers	127
I. Regelungen zum Beratungs- und Dokumentationsverzicht	127
1. Unterschiede im Wortlaut der §§ 6 III, 61 II VVG	129
2. Keine Verzichtsmöglichkeit gegenüber dem Versicherungsberater.....	129
II. Rechtsnatur des Dokumentationsverzichts	131
III. Gegenstand des Dokumentationsverzichts	133
1. Möglichkeit des ausschließlichen Verzichts auf die Dokumentationsübermittlung.....	134
2. Teilverzicht.....	136
3. Ergebnis.....	136

IV. Anforderungen der §§ 6 III, 61 II VVG an die Verzichtserklärung	137
1. Gesonderte schriftliche Erklärung	137
a) „Schriftlich“.....	137
b) „Gesondert“.....	139
aa) Erforderlichkeit eines separaten Dokuments.....	139
(1) Diskussionsstand	140
(2) Untersuchung.....	142
(a) Wortlaut und Gesetzesmaterialien.....	142
(b) Vergleich mit § 309 Nr. 11 a) BGB.....	144
(c) Weitere Erwägungen.....	146
(d) Ergebnis	148
bb) Kein Bestandteil der Allgemeinen Geschäftsbedingungen...	149
2. Ausdrücklicher Hinweis auf nachteilige Auswirkungen	150
a) Inhalt des Hinweises.....	151
b) Ausdrücklichkeit	154
3. Zeitpunkt des Dokumentationsverzichts.....	155
V. Rechtsfolgen des Dokumentationsverzichts	155
VI. Europarechtskonformität.....	158
VII. Vorformulierter Verzicht.....	160
1. AGB-Eigenschaft	161
2. Zulässigkeit der Inhaltskontrolle.....	162
3. Unangemessene Benachteiligung	163
VIII. Ergebnis	165
H. Pflicht zur Aufbewahrung der Dokumentation und Dokumentation als Beweismittel im Zivilprozess	169
I. Gesetzliche Pflicht des Versicherers bzw. des Versicherungsvermittlers zur Aufbewahrung der Dokumentation.	169
1. § 257 I Nr. 3 HGB	170
2. § 242 BGB.....	171
3. Ergebnis.....	174
II. Dokumentation als Beweismittel im Zivilprozess	174
1. Urkunde	176
a) Dokumentation als Privaturkunde.....	177
b) § 416 ZPO.....	177
2. Augenschein	179
3. Unterschrift des Versicherungsnehmers	181
4. Ergebnis.....	183
I. Rechtliche Folgen einer Verletzung der Dokumentationspflichten .	185

I.	Arten der Dokumentationspflichtverletzung	185
II.	Schadenersatz wegen Dokumentationspflichtverletzung, §§ 6 V, 63 VVG	186
1.	Pflichtverletzung	186
a)	§ 6 V 1 VVG	186
b)	§ 63 S. 1 VVG	187
2.	Vertretenmüssen	191
a)	Versicherer	191
b)	Versicherungsvermittler	193
3.	Kausaler Schaden	193
4.	Rechtsfolgen	195
5.	Ergebnis	196
III.	Beweisrechtliche Folgen einer Dokumentationspflichtverletzung.	196
1.	Diskussionsstand	197
a)	Literatur	197
b)	Rechtsprechung	201
2.	Untersuchung	203
a)	Wortlaut und Gesetzesmaterialien	203
b)	Beweisrechtliche Auswirkungen einer Dokumentationspflichtverletzung im Arzthaftungsrecht	205
c)	Beweisnot des Versicherungsnehmers und Beweisnähe des Dokumentationsverpflichteten	209
d)	Materiell-rechtliche Wertungen	214
e)	Dogmatische Einordnung	215
f)	Ergebnis	216
J.	Zusammenfassung der Ergebnisse in Thesen	219
I.	Begriffserläuterungen, Rechtsnatur und Verhältnis der Dokumentationspflichten von Versicherer und Versicherungsvermittler	219
II.	Zweck der Dokumentationspflichten und Wirkung der Dokumentation	219
III.	Anwendungsbereich der Dokumentationspflichten	219
IV.	Anforderungen an die Dokumentation und ihre Übermittlung	220
V.	Dokumentationsverzicht des Versicherungsnehmers	222
VI.	Pflicht zur Aufbewahrung der Dokumentation und Dokumentation als Beweismittel im Zivilprozess	224
VII.	Rechtliche Folgen einer Verletzung der Dokumentationspflichten	225
	Literaturverzeichnis	227