

Rechtslehre des Versicherungswesens

Dr. Jörg Müller-Stein

Das Recht der Versicherungsvermittlung

ISBN 978-3-409-92790-1 ISBN 978-3-663-13638-5 (eBook)
DOI 10.1007/978-3-663-13638-5

1. Auflage 1993
2. Auflage 1997

© Springer Fachmedien Wiesbaden 1997

Ursprünglich erschienen bei Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler GmbH, Wiesbaden 1997.

Lektorat: Dipl.-Kfm. Hans-Ulrich Bauer
Satz: SATZPUNKT Ursula Ewert, Braunschweig

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

VVA 126/92738

Versicherungswirtschaftliches Studienwerk / [begr. von Heinz Leo Müller-Lutz und Reimer Schmidt. Hrsg. von Werner Asmus und Jürgen Gassmann]. – 4. Aufl. – Wiesbaden : Gabler. NE: Asmus, Werner [Hrsg.]; Müller-Lutz, Heinz L. [Begr.]

4. Aufl.

Studientext 24 : Rechtslehre des Versicherungswesens. Müller-Stein, Jörg: Das Recht der Versicherungsvermittlung. – 2. Aufl. – 1997

Müller-Stein, Jörg:

Das Recht der Versicherungsvermittlung / Jörg Müller-Stein. – 2. Aufl. – Wiesbaden : Gabler, 1997

(Versicherungswirtschaftliches Studienwerk ; Studientext 24 : Rechtslehre des Versicherungswesens)

ISBN 978-3-409-92790-1

Versicherungswirtschaftliches Studienwerk, 4. Auflage

Begründet von

Prof. Dr. Heinz Leo Müller-Lutz und Prof. Dr. Dr.-Ing. e. h. Reimer Schmidt

Herausgegeben von

Dr. Werner Asmus und Dr. Jürgen Gaßmann

Studientext 24

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | Arten der Versicherungsvermittler/Rechtliche Abgrenzung | 1 |
| 1.1 | Allgemeine Übersicht | 1 |
| 1.2 | Der selbständige Versicherungsvertreter (§§ 92 Abs. 1, 84 Abs. 1 HGB) | 2 |
| 1.2.1 | Einfirmen- bzw. Konzernvertreter kraft Wettbewerbsverbotes (§ 86 HGB) | 3 |
| 1.2.2 | Einfirmen- bzw. Konzernvertreter kraft Ausschließlichkeitsbindung (§ 92a HGB) | 3 |
| 1.2.3 | Mehrfirmenvertreter | 4 |
| 1.2.4 | Versicherungsvertreter im Haupt- und im Nebenberuf | 5 |
| 1.2.5 | Generalvertreter – Untervertreter und Bezirksvertreter | 5 |
| 1.2.6 | Vermittlungsvertreter und Abschlußvertreter | 6 |
| 1.3 | Der Angestellte im Werbeaufendienst (§§ 92, Abs. 1, 84 Abs. 2 HGB) | 8 |
| 1.4 | Der Versicherungsmakler | 9 |
| 1.5 | „Industrie-“ oder „firmenverbundene“ Versicherungsvermittler | 9 |
| | | |
| 2. | Zur Rechtsstellung des selbständigen Versicherungsververtreters | 12 |
| 2.1 | Versicherungsvertretervertrag | 12 |
| 2.1.1 | Rechtsnatur | 12 |
| 2.1.2 | Persönliche Voraussetzungen | 12 |
| 2.1.3 | Vertragsgestaltung | 13 |
| 2.1.4 | Beurkundung | 13 |
| 2.1.5 | Teilnichtigkeit, Anfechtung | 14 |
| 2.2 | Der Versicherungsvertreter als Gewerbetreibender und Unternehmer | 14 |
| 2.3 | Kaufmannseigenschaft des Versicherungsververtreters | 15 |
| 2.4 | Selbständigkeit des Versicherungsververtreters und Vertreteraufgabe | 15 |
| 2.5 | Vertretertätigkeit und Versicherungsaufsicht – Gesetzliche Berufsregelung | 16 |
| 2.6 | Alleinverantwortlichkeit des Vertreters für die Erfüllung seiner öffentlich-rechtlichen Pflichten | 17 |
| | | |
| 3. | Die Pflichten des selbständigen Versicherungsververtreters gegenüber dem Versicherungsunternehmen | 18 |
| 3.1 | Die Grundpflicht zur Wahrung der Interessen des Versicherungsunternehmens/Weisungsfolgepflicht | 18 |
| 3.2 | Die Pflicht zur persönlichen Dienstleistung | 19 |
| 3.3 | Die Hauptpflicht zur Versicherungsvermittlung | 19 |
| 3.4 | Zusätzliche Pflichten zur Verwaltung von Versicherungsverträgen und zur laufenden Kundenbetreuung | 19 |
| 3.4.1 | Allgemeine Verwaltungsarbeiten einschließlich Schadenbearbeitung | 20 |
| 3.4.2 | Inkasso der Versicherungsprämien | 20 |
| 3.5 | Nebenpflichten | 21 |
| 3.5.1 | Die Mitteilungs-, Auskunfts- und Rechenschaftspflichten | 21 |
| 3.5.2 | Die Pflicht zur Duldung der Einsichtnahme in die Geschäftsbücher und andere Aufzeichnungen | 22 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 3.5.3 | Geheimhaltungspflicht | 22 |
| 3.5.4 | Die Herausgabepflicht | 22 |
| 3.5.5 | Sicherheitsleistung | 24 |
| 3.6 | Nachvertragliche Pflichten | 24 |
| 3.6.1 | Verbot der Ausspannung vermitteltler Verträge | 24 |
| 3.6.2 | Wettbewerbsabrede nach § 90 a HGB | 24 |
| 3.7 | Rechtsfolgen bei Verletzung der Vertreterpflichten | 25 |
| 3.7.1 | Haftung bei Vertragsverletzungen | 25 |
| 3.7.2 | Fristlose Kündigung nach § 89 a HGB | 25 |
| 3.7.3 | Vertragsstrafe | 26 |
| | | |
| 4. | Die Rechte des selbständigen Versicherungsvertreeters gegenüber dem Versicherungsunternehmen | 27 |
| 4.1 | Provisionsrechtliche Sonderregelungen für Versicherungsvertreter | 27 |
| 4.1.1 | Die Regelung in § 92 Abs. 3 Satz 1 HGB | 27 |
| 4.1.2 | Die Regelung in § 92 Abs. 3 Satz 2 HGB | 28 |
| 4.1.3 | Die Regelung in § 92 Abs. 4 HGB | 28 |
| 4.2 | Provisionsarten | 28 |
| 4.2.1 | Vermittlungs- und Abschlußprovisionen | 28 |
| 4.2.2 | Tätigkeitsbedingte Provisionen | 30 |
| 4.3 | Provisionsysteme | 31 |
| 4.4 | Der Anspruch auf Abrechnung über die Provisionen, auf Buchauszug und auf Bucheinsicht | 32 |
| 4.5 | Ersatz von Aufwendungen – Feste Zuschüsse – Provisionsgarantie – Gewinnbeteiligung – Leistungsprämien | 33 |
| 4.6 | Vertragsbeendigung und nachvertragliche Vergütungsansprüche | 34 |
| 4.6.1 | Vertragsbeendigung | 34 |
| 4.6.2 | Nachvertragliche Provisionsansprüche | 34 |
| 4.6.3 | Provisionsverzichtsklausel | 35 |
| 4.7 | Ausgleichsanspruch (§ 89 b HGB) | 36 |
| 4.7.1 | Gesetzliche Regelung | 36 |
| 4.7.2 | „Grundsätze zur Errechnung der Höhe des Ausgleichsanspruchs (§ 89 b HGB)“ | 37 |
| 4.7.3 | Ausgleichsanspruch – Altersversorgung | 38 |
| 4.8 | Sonstige Rechte | 38 |
| 4.8.1 | Der Anspruch auf Unterstützung, insbesondere auf Überlassung von Unterlagen und auf Unterrichtung | 38 |
| 4.8.2 | Zurückbehaltungsrecht, Aufrechnung | 38 |
| 4.9 | Abtretung und Pfändung der Ansprüche | 39 |
| 4.10 | Verjährung und Verwirkung der Ansprüche | 40 |
| 4.11 | Kein Anspruch auf Erteilung eines Dienstzeugnisses – Tätigkeitsbescheinigung | 40 |
| 4.12 | Kein Recht am Versicherungsbestand und an der Kundschaft | 40 |
| | | |
| 5. | Die Rechtsstellung des Versicherungsvertreeters gegenüber dem Versicherungsnehmer | 42 |
| 5.1 | Gesetzliche Anscheinsvollmacht des Vermittlungsvertreeters nach § 43 Abs. 1 VVG | 42 |
| 5.2 | Gesetzliche Vollmachten des Abschlußvertreeters nach § 45 VVG | 43 |
| 5.3 | Überschreiten der Vollmachten durch die Vertreter | 43 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 5.4 | Kenntnis des Versicherungsvertreters, § 44 VVG | 43 |
| 5.5 | Örtliche Grenzen der Vollmacht, § 46 VVG | 44 |
| 5.6 | Änderungen der Vertretungsmacht | 44 |
| 6. | Die Haftung des Versicherungsunternehmens für das Verhalten des Versicherungsvertreters | 46 |
| 6.1 | Die Haftung aus der „Vertrauensstellung“ des Vertreters | 46 |
| 6.2 | Haftung aus der Rechtsscheinstellung des Vertreters | 46 |
| 6.3 | Haftung für den Vertreter nach §§ 278, 831 BGB | 47 |
| 6.4 | Arglistiges Verhalten des Agenten | 47 |
| 6.5 | Persönliche Haftung des Vertreters – Haftungsfreistellung durch das Versicherungsunternehmen | 47 |
| 6.6 | Gerichtsstand der Agentur, § 48 VVG | 48 |
| 7. | Der Versicherungsmakler | 49 |
| 7.1 | Rechtsstellung und Aufgaben | 49 |
| 7.2 | Rechtsverhältnis Versicherungsmakler – Versicherungsnehmer | 49 |
| 7.2.1 | Maklervertrag | 49 |
| 7.2.2 | „Punktecatalog zur Vermeidung einer mißbräuchlichen Ausgestaltung von Maklerverträgen“ | 50 |
| 7.2.3 | Vertretungsmacht des Versicherungsmaklers | 50 |
| 7.2.4 | Pflichten des Versicherungsmaklers | 51 |
| 7.3 | Rechtsverhältnis Versicherungsmakler – Versicherungsunternehmen | 52 |
| 7.3.1 | Vertragliche Absprachen | 52 |
| 7.3.2 | Pflichten gegenüber dem Versicherer | 52 |
| 7.3.3 | Vollmachten des Versicherers | 52 |
| 7.4 | Haftung des Versicherungsmaklers | 53 |
| 7.5 | Maklertätigkeit und Rechtsberatungsgesetz | 53 |
| 7.6 | Die Vergütung des Versicherungsmaklers | 54 |
| 7.6.1 | Voraussetzungen des Courtageanspruchs | 54 |
| 7.6.2 | Bestandteile und Höhe der Courtage | 55 |
| | Literaturhinweise | 57 |
| | Lösungen zu den Kontrollaufgaben | 59 |
| | Stichwortverzeichnis | 65 |