

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge: Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

Dr. Winfried-Thomas Schneider  
Richter am Landgericht

Vortrag  
aus Anlass des 11. Diskussionsforums der Forschungsstelle Versicherungsrecht  
Köln, 10. April 2015

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

„Aufklärung  
ist der Ausgang des Menschen aus seiner selbst verschuldeten Unmündigkeit.“

Immanuel Kant, Berlinerische Monatsschrift 4/1784, S. 481

„Ein funktionsfähiger Wettbewerb zwischen Versicherern setzt voraus, dass die Versicherungsnehmer ihre Entscheidung auf der Grundlage einer rationalen Auswahl aus den unterschiedlichen Versicherungsangeboten treffen können.“

Begründung des Regierungsentwurfs, BT-Drucks 16/3945, S. 47

- 
- Information
  - Beratung und Dokumentation
  - Belehrung
- 

→ Schwere Zeiten für Versicherer und Vermittler?

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Information: § 7 VVG
  - Wer?
  - Worüber?
  - Wann?
  - Warum?

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Information

- Wer?

- nur der VN, nicht der Versicherte

- OLG Köln, Beschl. v. 26. März 2010 – 20 U 198/09

- OLG Oldenburg, Beschluss vom 6. November 2013 – 5 W 45/13

- LG Saarbrücken, Beschl. v. 14. Mai 2014, VersR 2014, 1197

- ebenso für § 305 BGB

- Problem: Kenntnis des Versicherten

- z.B.: Obliegenheiten des Versicherten

- Problem: Gruppenversicherung

- Information erfolgt nur zugunsten der Gruppenspitze

- z.B. Restschuldversicherung: LG Saarbrücken, a.a.O.

- Ausnahme: „unechte“ Gruppenversicherung

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Information

- Worüber?

- Einheitliche Informationspflichten

- für Verbraucher und Unternehmer
      - unabhängig vom Vertriebsweg

- VVG-InfoV und Kostentransparenz

- Ziel: „eigenbestimmte Entscheidung des VN“

- Begr. zur Verordnung, BAnz 2008, 98, 100

- klare und verständliche Angaben in Euro

- vgl. BGH, Urt. v. 28. Mai 2014, VersR 2014, 941 (zu § 7 AltZertG)

- behutsame Erweiterung durch Artikel 9 LVRG

- Gesetz v. 1. August 2014, BGBl. I S. 1330

- Produktinformationsblatt

- § 4 VVG-InfoV

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Information

- Wann?

- „rechtzeitig vor Abgabe der Vertragserklärung“ des VN
    - Schicksal des „Policenmodells“?
      - § 5a Abs. 2 Satz 4 VVG a.F.: BGH, Urt. v. 7. Mai 2014, BGHZ 201, 101
      - § 5a Abs. 2 Satz 1-3 VVG a.F.:
        - BGH, Urt. v. 16. Juli 2014, BGHZ 202, 102
        - BVerfG, Beschl. v. 3. März 2014 VersR 2014, 609, 1485 u. öfter
    - Probleme des „Antragsmodells“
      - Verzicht auf rechtzeitige Information (§ 7 Abs. 1 Satz 3 VVG): BT-Drucks. 16/3945, S. 60; BGH, Urt. v. 19. Januar 2013, BGHZ 196, 67
      - rechtzeitige Information in Textform (§ 126b BGB)

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Information

- Warum?

- Aufsichts- und wettbewerbsrechtliche Sanktionen
    - Lauf der Widerrufsfrist, § 8 Abs. 2 VVG
      - bei unterlassener oder verspäteter Information
      - bei unrichtiger Information
    - Schadensersatzansprüche, §§ 280, 311 BGB
      - Vertragsaufhebung oder besserer Versicherungsschutz?
      - Darlegungs- und Beweislast: BGH, Urt. v. 23. Oktober 2014, VersR 2015, 187

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Beratung und Dokumentation: §§ 6, 61 ff. VVG
  - Gegenstand
  - Inhalt und Umfang
  - Rechtsfolgen bei Pflichtverletzungen



# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Beratung und Dokumentation

- Gegenstand

- Pflichten des Versicherers: § 6 VVG

- den Anforderungen des Einzelfalles entsprechende Beratung
      - Dokumentation unter Berücksichtigung der Komplexität des angebotenen Vertrages

- Verzicht des VN

- „gesonderte schriftliche Erklärung“: Extrablatt?

- LG Saarbrücken, Urt. v. 16. April 2013, VersR 2013, 759

- Pflichten des Vermittlers: §§ 61ff. VVG

- unmittelbare Haftung
    - Versicherungspflicht
    - Direktanspruch

- LG Saarbrücken, Schlussurt. v. 17. November 2014 – 14 O 313/13

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Beratung und Dokumentation
  - Inhalt und Umfang
    - gesetzliche Kriterien:
      - Anlass zur Befragung und Beratung
      - Verhältnis zwischen Beratungsaufwand und Prämie
      - Komplexität des Produkts
    - traditionell: schwierige Einzelfragen des konkreten Vertrages
      - z.B.: Versicherungswert in der Wohngebäudeversicherung
    - aktuell: interessenwidriger Vertrag
      - z.B. Nettopolice: BGH, Urt. v. 25. September 2014, VersR 2014, 1328; LG Saarbrücken, Urt. v. 16. April 2013, VersR 2013, 759
      - z.B. Lebensversicherung als Kapitalanlage:
        - „Clerical Medical“: BGH, Urt. v. 11. Juli 2012, BGHZ 194, 39
        - s. aber: OLG Köln, Urt. v. 31. Januar 2014, VersR 2014, 1238

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Beratung und Dokumentation
  - Rechtsfolgen bei Pflichtverletzungen
    - Besondere Schadensersatzansprüche: § 6 Abs. 5, § 63 VVG
    - Nachweis der Pflichtverletzung
      - sekundäre Darlegungslast des Versicherers/Vermittlers
      - Beweislast bei Verstoß gegen das Dokumentationserfordernis
        - z.B.: BGH, Urt. v. 25. September 2014, VersR 2014, 1328; Saarl. OLG, Urt. v. 27. Januar 2010, VersR 2010, 181
    - Rechtsfolgen: §§ 249 ff. BGB
      - Rückabwicklung, „Quasi-Deckung“: BGH, Urt. v. 26. März 2014, VersR 2014, 625
      - Beweisführung: BGH, Urt. v. 23. Oktober 2014, VersR 2015, 187
    - gewohnheitsrechtliche Erfüllungshaftung?
      - grundlegend: BGH, Urt. v. 20. Juni 1963, BGHZ40, 22
      - zum neuen VVG: LG Saarbrücken, Urt. v. 5. August 2013, VersR 2014, 317; s. auch OLG Frankfurt, Urt. v. 19. Mai 2011, VersR 2012, 342

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Belehrung
  - Prämienverzug: §§ 37, 38 VVG
  - Obliegenheiten: § 28 Abs. 4 VVG
  - Vorvertragliche Anzeigepflicht: § 19 Abs. 5 VVG

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Belehrung

- Prämienverzug

- Erstprämie, § 37 VVG

- „gesonderte Mitteilung in Textform“, § 37 Abs. 2 VVG

- d.h.: deutlich lesbare, drucktechnisch hervorgehobene Belehrung, vgl. BGH, Urt. v. 9. Januar 2013, BGHZ 196, 67

- umfassend und vollständig: vgl. LG Dortmund, Urt. v. 4. August 2011, RuS 2012, 482

- Leistungsfreiheit durch Rücktritt vom Vertrag, § 37 Abs. 1 VVG?

- Folgeprämie, § 38 VVG

- „qualifizierte Mahnung“

- Inhalt: vollständig und rechtlich zutreffend

- Zugang: vom Versicherer zu beweisen

- für jeden VN gesondert: BGH, Urt. v. 8. Januar 2014, VersR 2014, 733

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Belehrung
  - Obliegenheiten
    - Anlass zur Belehrung
      - nur bei Auskunfts- und Aufklärungsobliegenheiten
      - nicht bei Spontanobliegenheiten: Saarl. OLG, Urt. v. 19. September 2012, VersR 2013, 180; OLG Naumburg, Urt. v. 21. Juni 2012, VersR 2013, 178
      - nicht bei Schadensminderungsobliegenheiten: OLG Köln, Urt. v. 15. Oktober 2013, VersR 2014, 105
      - Sonderfall: Obliegenheiten des Dritten (§§ 119, 120 VVG)
    - „gesonderte Mitteilung in Textform“:
      - „Extrablatt“ nicht erforderlich, BGH, Urt. v. 9. Januar 2013, BGHZ 196, 67
      - Inhalt der Belehrung?
        - klar, unmissverständlich und zutreffend, vgl. Saarl. OLG, Urt. v. 4. Dezember 2013, RuS 2014, 448
        - ausführlich oder knapp und prägnant?
    - Ausnahme: Arglist, z.B. Saarl. OLG, a.a.O.; OLG Köln, Urt. v. 3. Mai 2013, VersR 2013, 1428

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

## Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- Belehrung
  - Vorvertragliche Anzeigepflicht
    - betrifft alle Neuverträge ab 1. Januar 2008
    - formelle Anforderungen:
      - „gesonderte Mitteilung in Textform“
      - deutlich gestaltet und hervorgehoben
        - vom Antragsformular getrennte Mitteilung nur bei deutlichem Hinweis: Saarl. OLG, Urt. v. 7. Mai 2014, VersR 2015, 91
        - Belehrung im Zusammenhang mit den Antragsfragen notwendig: OLG Stuttgart, Urt. v. 13. März u. 17. April 2014, VersR 2014, 1441 und 985
    - inhaltliche Anforderungen:
      - Hinweise müssen rechtlich zutreffend sein
      - Umfang der Hinweispflicht?
  - Ausnahme: Arglist
    - BGH, Urt. v. 12. März 2014, BGHZ 200, 286

# Zwischen Selbstbestimmung und Fürsorge:

Information, Beratung und Belehrung im Versicherungsvertragsrecht

- **Schluss**

- „Der mündige Verbraucher ist (...) ein schönes Ideal, aber mit der Realität hat es wenig zu tun“

Bundesminister der Justiz und für Verbraucherschutz, SZ vom 10. März 2014

Vielen Dank  
für Ihre Aufmerksamkeit!