

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	VII
Abkürzungsverzeichnis	XXXV
Einführung	1
A. Ziel und Gegenstand der Untersuchung.....	1
B. Gang der Untersuchung	5
1. Teil: Theoretische Grundlagen und Ziele des Verbraucherschutzes	9
A. Begrifflichkeiten	9
I. Verbraucherbegriff	9
1. Rollensoziologischer Schutzansatz	9
2. Situations- bzw. vertragsspezifischer Schutzansatz	10
3. Kombinationsmodell	11
II. Verbraucherleitbild	11
III. Verbraucherschutzrechtliche Maßnahmen	12
1. Marktkomplementäre Maßnahmen	12
2. Marktkompensatorische Maßnahmen	13
B. Verbraucherschutzmodelle	13
I. Liberales Informationsmodell.....	14
1. Grundkonzept.....	14
2. Leitbild des mündigen Verbrauchers	15
a) Hintergrund: Verbraucherleitbild des EuGH.....	15
b) Allgemeines	16
3. Verbraucherschutzrechtliche Maßnahmen	17
II. Soziales Verbraucherschutzmodell.....	17
1. Grundkonzept.....	17
2. Leitbild des flüchtigen und hilflosen Verbrauchers	18
3. Verbraucherschutzrechtliche Maßnahmen	19

III. Verbraucherschutzrechtliche Maßnahmen	19
1. Informationspflichten	19
a) Definition	20
b) Abgrenzung zur Aufklärungspflicht	20
c) Abgrenzung zur Beratungspflicht.....	21
d) Problem des Informationsüberflusses	22
2. Widerrufsrecht	23
a) Definition	23
b) Widerrufsrecht als marktkomplementäre oder marktkompensatorische Schutzmaßnahme	24
c) Kategorisierung des Schutzanliegens eines Widerrufsrechts	25
aa) Situatives Schutzanliegen eines Widerrufsrechts	25
(1) Situative Benachteiligung bei Fernabsatzverträgen.....	26
(2) Situative Benachteiligung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	26
bb) Vertragstypisches Schutzanliegen eines Widerrufsrechts.....	27
3. (Halb-)Zwingendes Recht.....	28
2. Teil: Versicherungsnehmerschutz im deutschen Recht.....	29
A. Interessen und Schutzbedürftigkeit des Versicherungsnehmers	29
I. (Schutz-)Interessen des Versicherungsnehmers	29
II. Ursachen für die Schutzbedürftigkeit des Versicherungsnehmers	30
1. Funktion der Versicherung.....	30
2. Produktcharakter der Versicherung	31

a)	Versicherung als abstraktes Rechtsprodukt.....	31
b)	Versicherung als Vertrauensgut.....	32
aa)	Exkurs: Vertrauensgüter	32
bb)	Einordnung der Versicherung als Vertrauensgut	33
c)	Versicherungsvertrag als Dauerschuldverhältnis	34
d)	Folge: Produktspezifische Unterlegenheit des Versicherungsnehmers.....	34
3.	Gläubigerposition des Versicherungsnehmers	36
4.	Machtstruktur zwischen Versicherer und Versicherungsnehmer.....	36
5.	(Treue-)Verhältnis zwischen Versicherer und Versicherungsnehmer.....	37
6.	Weitere in der Person des Versicherungsnehmers liegende Gründe	38
a)	Exkurs: Erkenntnisse der Verhaltensforschung und -psychologie	38
b)	Verhaltensmuster des Versicherungsnehmers	39
7.	Ergebnis	40
B.	Rechtshistorische Entwicklung des Versicherungsnehmerschutzes	41
I.	Versicherungsvertragsrechtliche Partikulargesetzgebung	41
1.	Allgemeines Landrecht für die Preußischen Staaten	42
2.	Bedeutung der AVB	42
II.	Erlass des VAG im Jahre 1901	43
1.	Leitmotiv der Kodifizierung	44
2.	Prinzip der materiellen Staatsaufsicht	44
a)	Aufsichtsbehördliche Zulassung	45

aa)	Vorabkontrolle und -genehmigung von AVB	46
(1)	Rechtliche Grundlagen	46
(2)	Anwendung in der aufsichts- behördlichen Praxis	46
bb)	Vorabkontrolle und -genehmigung von Tarifen und Prämien	48
b)	Laufende Beaufsichtigung des Geschäftsbetriebs..	48
3.	Fazit.....	49
III.	Erlass des VVG im Jahre 1908.....	50
1.	Leitmotiv der Kodifizierung	51
2.	Einsatz (halb-)zwingenden Rechts	51
3.	Fazit.....	52
IV.	Übertragung des Verbraucherschutzgedankens auf das Versicherungswesen.....	53
1.	Erlass des AGBG im Jahre 1977	54
2.	Rechtsprechungspraxis	55
a)	Aufklärungspflichten des Versicherers.....	55
aa)	Grundsatz: Vorrang der informationellen Selbstverantwortung.....	55
bb)	Im Einzelfall: Anlassbezogene Aufklärungspflichten	56
cc)	Rechtsfolgen einer Aufklärungspflicht- verletzung.....	57
(1)	Schadensersatzpflicht des Versicherers, §§ 280 ff. BGB	57
(2)	Institut der gewohnheitsrechtlichen Erfüllungshaftung.....	58
b)	Hinweis- und Belehrungspflichten des Versicherers	59
aa)	Hinweispflicht im Rahmen von § 6 Abs. 3 VVG 1939.....	59

bb)	Hinweispflicht bei Prämienzahlungsverzug	60
3.	Fazit.....	60
V.	Gemeinschaftsrechtliche Vorgaben und ihre Auswirkungen auf deutsches Recht.....	61
1.	Exkurs: Verwirklichung eines einheitlichen (Versicherungs-)Binnenmarktes	62
a)	Grundsatzurteil des EuGH	63
b)	Legislative Harmonisierungsbestrebungen	65
2.	Drei Richtliniengenerationen zur Schadens- und Lebensversicherung	65
a)	Harmonisierung der nationalen Versicherungsaufsichtsrechte	66
aa)	Sitzlandprinzip	66
bb)	Prinzip der einheitlichen Zulassung	67
cc)	Wegfall der staatlichen Produkt- und Prämienregulierung	68
b)	Versicherungsnehmerschutzkonzept.....	70
aa)	Informationspflichten des Versicherers.....	70
(1)	Dritte Richtlinie Schadensversicherung	70
(2)	Dritte Richtlinie Lebensversicherung	71
bb)	Vertragslösungsrecht des Versicherungsnehmers.....	72
cc)	Fazit.....	73
3.	Umsetzung der Drei Richtliniengenerationen in deutsches Recht.....	74
a)	Gesetz zur Änderung versicherungsrechtlicher Vorschriften	75
b)	Drittes Durchführungsgesetz/EWG zum VAG.....	76
aa)	Wegfall der aufsichtsbehördlichen Vorabkontrolle und -genehmigung.....	76

(1) Folge: Zivilgerichtliche ex-post Kontrolle der AVB.....	77
(2) Folge: Änderung des Vertragsabschlussmodells	77
bb) Missstandsaufsicht	78
cc) Versicherungsnehmerschutzkonzept.....	79
(1) Schutzbedürftigkeit des Versicherungsnehmers	79
(2) Informationspflichten des Versicherers, § 10a VAG 1994	80
(3) Vertragslösungsrechte des Versicherungsnehmers	81
(a) Abgrenzung.....	82
(b) § 8 Abs. 4 VVG 1994	83
(c) § 8 Abs. 5 VVG 1994	84
(d) § 5a VVG 1994	84
(4) Fazit.....	86
VI. Gesetzesentwicklungen auf dem Weg zur VVG-Reform ...	87
1. Entwicklungen im Bereich des Fernabsatzes von Finanzdienstleistungen	88
a) Fernabsatzrichtlinie II	88
aa) Prinzip der Vollharmonisierung	88
bb) Verbraucherschutzkonzept	89
(1) Informationspflichten des Finanzdienstleisters	89
(2) Widerrufsrecht des Verbrauchers	91
b) Umsetzung der Fernabsatzrichtlinie II in deutsches Recht	92
aa) Änderung von § 5a Abs. 1 und § 8 Abs. 5 VVG 1994.....	92

bb)	Schutz des Versicherungsnehmers im Fernabsatzvertrieb.....	92
(1)	Informationspflichten des Versicherers, § 48b VVG 2004	93
(2)	Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers, § 48c VVG 2004	94
(3)	(Halb-)Zwingendes Recht, § 48d VVG 2004	94
c)	Fazit.....	95
2.	Entwicklungen im Bereich der Versicherungsvermittlung	97
a)	Versicherungsvermittler-Richtlinie	97
aa)	Berufsausübungsvoraussetzungen	97
bb)	Informationspflichten des Versicherers.....	98
b)	Umsetzung der Versicherungsvermittler-Richtlinie in deutsches Recht.....	100
c)	Fazit.....	101
VII.	Ergebnis	102
C.	Versicherungsnehmerschutzkonzept im Rahmen des reformierten VVG	105
I.	Exkurs: Reform des VVG.....	106
II.	Beratungspflichten des Versicherers, § 6 VVG.....	107
1.	Normzweck.....	108
a)	Ziel des sachgerecht beratenen Versicherungsnehmers.....	108
b)	Angleichung der Pflichten von Versicherer und Vermittler	108
2.	Anwendungsbereich der Norm	109
a)	Ausschluss der Beratungspflicht.....	109
b)	Verhältnis zu §§ 311 Abs. 2, 241 Abs. 2 BGB	110

3.	Vorvertragliche Beratungspflicht des Versicherers, § 6 Abs. 1-3 VVG.....	111
	a) Anlass zur Befragung und zur Beratung i. e. S.....	111
	aa) Produktbezogener Beratungsanlass.....	112
	bb) Personen- bzw. situationsbezogener Beratungsanlass.....	113
	cc) Weitere anlassbegründende Kriterien	114
	dd) Erkennbarkeit des Anlasses	114
	b) Gegenstand der vorvertraglichen Beratung.....	115
	aa) Befragungspflicht.....	115
	bb) Beratungspflicht i. e. S.....	116
	(1) Inhalt und Umfang der Beratung i. e. S....	116
	(2) Angemessenes Verhältnis zwischen Beratungsaufwand und Prämie	117
	(3) Grenzen der Beratung i. e. S.....	118
	cc) Pflicht zur Angabe der Gründe für jeden erteilten Rat.....	119
	dd) Dokumentationspflicht	120
	ee) Übermittlungspflicht	121
	c) Zeitpunkt der vorvertraglichen Beratung i. w. S. ...	122
	d) Beratungsverzicht des Versicherungsnehmers.....	123
	aa) Normzweck und Wirksamkeitsvoraus- setzungen.....	123
	bb) Europarechtskonformität des Beratungsverzichts	125
4.	Vertragsbegleitende Beratungspflicht des Versicherers, § 6 Abs. 4 VVG	126
	a) Erkennbarer Anlass zur Nachfrage und Beratung i. e. S.	126

b)	Gegenstand der vertragsbegleitenden Beratung i. w. S.....	127
c)	Beratungsverzicht des Versicherungsnehmers.....	129
5.	Schadensersatzpflicht des Versicherers, § 6 Abs. 5 VVG	130
a)	Tatbestand	131
b)	Rechtsfolge.....	131
c)	Beweislastverteilung	132
aa)	Beweislast für das Vorliegen einer Pflichtverletzung	132
bb)	Beweislast für das Vorliegen eines Kausalzusammenhangs	133
6.	Nachvertragliche Beratung des Versicherungsnehmers	134
7.	Fazit.....	134
III.	Informationspflichten des Versicherers, § 7 VVG i. V. m. VVG-InfoV	137
1.	Normzweck.....	138
a)	Ziel des informierten Versicherungsnehmers.....	138
b)	Angleichung bestehender Informations- regelungen	138
c)	Abschaffung des Policenmodells.....	139
2.	Anwendungsbereich der Norm	140
3.	Vorvertragliche Informationspflicht des Versicherers, § 7 Abs. 1-2 VVG i. V. m. §§ 1-5 VVG-InfoV	140
a)	Gegenstand der vorvertraglichen Information.....	141
aa)	Vertragsbestimmungen einschließlich der AVB	141
bb)	Informationen nach der VVG-InfoV	141
(1)	Spartenübergreifende Informationen	141

(a)	Gegenstand der Information	142
(b)	Gestaltung der Information	144
(2)	Spartenspezifische Informationen.....	145
(3)	Produktinformationsblatt	145
(a)	Hintergrund	146
(b)	Normzweck	146
(c)	Inhalt und Form des Produktinformationsblattes	147
(4)	Informationen bei fernmündiger Kommunikation	148
b)	Zeitpunkt der vorvertraglichen Information	149
aa)	Grundsatz: Rechtzeitig vor Abgabe der Vertragserklärung	149
(1)	Vor Abgabe der Vertragserklärung.....	149
(2)	Rechtzeitig i. S. d. § 7 Abs. 1 Satz 1 VVG	150
bb)	Ausnahme: Unverzüglich nach Vertragsabschluss	151
cc)	Fortbestehen der Informationspflicht nach Zeitablauf.....	152
c)	Form der vorvertraglichen Information.....	152
d)	Informationsverzicht des Versicherungsnehmers .	153
aa)	Wirksamkeitsvoraussetzungen.....	153
bb)	Europarechtskonformität des Informationsverzichts.....	154
4.	Vertragsbegleitende Informationspflicht des Versicherers, § 7 Abs. 3 VVG i. V. m. § 6 VVG-InfoV	154
5.	Vertragsbegleitende Pflicht des Versicherers zur Übermittlung von Informationen, § 7 Abs. 4 VVG	155
6.	Rechtsfolgen einer Informationspflichtverletzung	156

a)	Kein Beginn der Widerrufsfrist.....	157
b)	Schadensersatzpflicht des Versicherers	157
aa)	Tatbestand.....	158
bb)	Rechtsfolge	158
cc)	Beweislastverteilung.....	159
7.	Fazit.....	160
a)	Schaffung einer hinreichenden Entscheidungsgrundlage.....	160
b)	Problem des Informationsüberflusses	163
IV.	Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers, §§ 8, 9 VVG	167
1.	Allgemeines Widerrufsrecht, § 8 VVG	167
a)	Normzweck.....	167
aa)	Gewährung eines allgemeinen Reuerechts... ..	167
bb)	Angleichung bestehender Vertragslösungs- rechte	168
b)	Anwendungsbereich der Norm	168
aa)	Ausschluss des Widerrufsrechts	168
bb)	Verhältnis zu §§ 312 ff. BGB und zu §§ 355 ff. BGB.....	169
cc)	Verhältnis zu anderen Vertragslösungs- rechten	170
c)	Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers.....	171
aa)	Gegenstand des Widerrufsrechts	171
bb)	Widerrufserklärung.....	172
cc)	Widerrufsfrist	172
dd)	Rechtslage im Zeitraum der Widerruflichkeit. ..	173
d)	Beginn der Widerrufsfrist	174
aa)	Voraussetzungen des § 8 Abs. 2 VVG	174

(1) Unterlagen i. S. d. § 8 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 VVG	174
(2) Widerrufsbelehrung i. S. d. § 8 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2, Abs. 5 VVG	176
(a) Rechtsnatur.....	176
(b) Anforderungen bei Verwendung des amtlichen Musters	177
(c) Anforderungen bei Nichtverwendung des amtlichen Musters	178
(d) Zeitpunkt	179
(3) Beweislastverteilung	180
bb) Zusätzliche Voraussetzungen des § 8 Abs. 4 VVG	182
cc) Abschluss des Versicherungsvertrages.....	182
(1) Vertragsabschluss als ungeschriebene Voraussetzung	182
(2) Auswirkungen auf den Beginn der Widerrufsfrist	184
(3) Anforderungen an die Musterwiderrufsbelehrung	184
dd) Widerruflichkeit des Vertrages vor Beginn der Widerrufsfrist	185
e) Rechtsfolgen der Verletzung einer Pflicht aus § 8 Abs. 2 Satz 1 VVG.....	185
aa) Fortbestehen des Widerrufsrechts	185
(1) Rechtsinstitut der Verwirkung	186
(a) Exkurs: Begrenzung von Vertragslösungsrechten	186
(b) Verwirkung des Widerrufsrechts nach § 8 VVG.....	188
(2) Bewertung	188

bb)	Schadensersatzpflicht des Versicherers, §§ 280 ff. BGB	192
2.	Rechtsfolgen eines Widerrufs	193
a)	Vorrangig: Rückabwicklung nach § 9 VVG	193
aa)	Normzweck	193
(1)	Begrenzung des Rückerstattungs- anspruchs	193
(2)	Angleichung bestehender Vertragslösungsrechte	193
bb)	Anwendungsbereich der Norm	194
cc)	Prämienerstattungspflicht des Versicherers, § 9 Abs. 1 Satz 1 VVG	195
(1)	Voraussetzungen	195
(a)	Hinweis- bzw. Belehrungspflicht des Versicherers	195
(aa)	Hinweis auf den zu zahlenden Betrag	196
(bb)	Hinweis auf das Widerrufsrecht und die Rechtsfolgen	196
(cc)	Maßgeblicher Zeitpunkt	197
(b)	Zustimmung des Versicherungs- nehmers	198
(2)	Rechtsfolge: Pflicht zur Prämien- erstattung ab Zugang des Widerrufs.....	199
dd)	Erweiterte Prämienersatzpflicht des Versicherers, § 9 Abs. 1 Satz 2 Hs. 1 VVG....	200
(1)	Voraussetzungen	201
(2)	Rechtsfolgen.....	201
(a)	Erweiterte Pflicht zur Prämien- erstattung ab Zugang des Widerrufs ...	201

(b) Rückausnahme von der erweiterten Pflicht zur Prämienersatzung	202
(3) Richtlinienwidrigkeit von § 9 Abs. 1 Satz 2 VVG	203
(a) Richtlinienwidrigkeit von § 9 Abs. 1 Satz 2 Hs. 1 VVG	204
(b) (Teilweise) Richtlinienwidrigkeit von § 9 Abs. 1 Satz 2 Hs. 2 VVG	205
ee) Pflichten des Versicherungsnehmers	206
(1) Rückerstattungspflicht	206
(2) Pflicht zur Zahlung noch ausstehender Prämien	208
ff) Widerrufsdurchgriff bei zusammen- hängenden Verträgen	209
b) Subsidiär: Rückabwicklung nach §§ 355, 357a BGB analog	210
aa) Exkurs: Rückabwicklung eines widerrufenen Vertrages über Finanzdienstleistungen	210
bb) Rückabwicklung des Versicherungs- vertrages	212
3. Fazit	212
a) Rechtfertigung des Widerrufsrechts	213
b) Gewährleistung eines allgemeinen Vertragslösungsrechts	214
c) Statuierung eines speziellen, interessen- gerechten Rechtsfolgensystems	215
V. (Halb-)Zwingendes Recht	217
1. Exkurs: Kategorisierung der Vorschriften des VVG ...	217
2. Halbzwingend ausgestaltete Schutzinstrumente, § 18 VVG	219
3. Fazit	219

VI. Ergebnis: Konzept des Versicherungsnehmerschutzes ...	220
1. Reichweite des Versicherungsnehmerschutzes	221
a) Grundsatz: Einheitlicher Schutz sämtlicher Versicherungsnehmer	221
aa) Gleichförmigkeit der sachlichen Anwendungsbereiche	221
bb) Gleichförmigkeit der persönlichen Anwendungsbereiche	223
b) Ausnahme: Versicherungsverträge über ein Großrisiko.....	224
c) Ausnahme: Vereinzelte Sonderregelungen	225
2. (Verbraucher-)Schutzmodell	225
a) Schutzmodell vor bzw. bei Abschluss des Versicherungsvertrages.....	225
aa) Marktkomplementärer (Informations-) Schutzansatz	226
bb) Widerrufsrecht als Ergänzung des Informationsschutzes.....	226
cc) Halbzwingendes Recht als marktkompensatorische Ergänzung	229
b) Schutzmodell während der Vertragslaufzeit.....	230
c) Fazit.....	230
3. Leitbild des Versicherungsnehmers	231
a) Vereinbarkeit mit den Schutzinstrumenten nach §§ 6 ff. VVG	231
b) Vereinbarkeit mit dem Beratungs- und Informationsverzicht	233
c) Fazit.....	235

3. Teil: Vereinbarkeit des VVG-Regelungsansatzes mit aktuelleren Verbraucherschutzentwicklungen auf europäischer Ebene.....	237
A. Verbraucherrechte-Richtlinie	237
I. Entstehungsgeschichte.....	237
II. Zum Inhalt.....	238
1. Anwendungsbereich	239
a) Persönlicher Anwendungsbereich	239
b) Sachlicher Anwendungsbereich.....	240
c) Fazit: Verbraucherbegriffskonzept	242
2. Zielgerichtete Vollharmonisierung.....	242
a) Prinzip der Vollharmonisierung	242
b) Grenzen der Vollharmonisierung	243
3. (Verbraucher-)Schutzmodell	244
a) Informationspflichten des Unternehmers	245
aa) Vorvertragliche Informationspflicht bei anderen als Fernabsatz- oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen.....	245
(1) Gegenstand der vorvertraglichen Information.....	246
(2) Zeitpunkt der vorvertraglichen Information.....	247
(3) Form der vorvertraglichen Information....	247
bb) Vorvertragliche Informationspflicht bei Fernabsatz- und außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen.....	248
(1) Gegenstand der vorvertraglichen Information.....	249
(2) Zeitpunkt der vorvertraglichen Information.....	250

(3)	Form der vorvertraglichen Information	250
(a)	Allgemeine Anforderungen	251
(b)	Besondere Anforderungen im elektronischen Geschäftsverkehr	251
(c)	Besondere Anforderungen bei fernmündiger Kommunikation	252
(4)	Rechtsfolgen einer Informationspflichtverletzung	253
(a)	Folgen einer fehlenden bzw. nicht vollständig erteilten Information	253
(b)	Folgen einer fehlerhaft erteilten Information	254
cc)	Pflicht zur Vertragsbestätigung bei Fernabsatz- und außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen	254
(1)	Art. 8 Abs. 7 RL 2011/83/EU	255
(2)	Art. 7 Abs. 2 RL 2011/83/EU	255
dd)	Fazit	256
b)	Widerrufsrecht des Verbrauchers	257
aa)	Anwendungsbereich des Widerrufsrechts	257
bb)	Widerrufsrecht	258
(1)	Widerrufserklärung	258
(2)	Widerrufsfrist	260
(a)	Beginn der Widerrufsfrist	260
(b)	Rechtsslage im Zeitraum der Widerruflichkeit	261
(c)	Fristverlängerung bei fehlender oder fehlerhafter Belehrung	262
cc)	Rechtsfolgen eines Widerrufs	263
(1)	Entfall der Bindungswirkung	263
(2)	Rückabwicklung des Vertrages	263

(3) Tragung der Kosten für Hin- und Rücksendung.....	264
(4) Wertersatzpflicht des Verbrauchers	265
(5) Keine weiteren Ansprüche des Unternehmers	266
(6) Akzessorische Verträge	266
dd) Fazit	266
c) (Halb-)Zwingendes Recht.....	269
III. Bewertung des Versicherungsnehmerschutzkonzeptes im Lichte der Verbraucherrechte-Richtlinie	269
1. Bedeutung der Verbraucherrechte-Richtlinie für das deutsche Versicherungsvertragsrecht.....	269
2. Entwicklungslinien des europäischen Verbraucherschutzrechts	272
a) Ausweitung des Verbraucherschutzes.....	272
b) Allgemeine (Verbraucher-)Information	272
c) Effektivierung der vorvertraglichen (Verbraucher-)Information	273
d) Regulierung des Widerrufsrechts	274
e) Begrenzung der Widerrufsfrist.....	274
f) Entkoppelung von (Verbraucher-)Information und Widerrufsrecht.....	275
g) Ausschließlicher Schutz des Verbrauchers	276
3. Ergebnis	276
a) Vereinbarkeit des VVG-Regelungsansatzes mit den Entwicklungslinien des europäischen Verbraucherschutzrechts.....	276
aa) Marktkomplementärer (Informations-) Schutzansatz	276
bb) Umfassende Regulierung der Schutzinstrumente.....	278

b)	Annäherung des europäischen Verbraucherschutzes an das dem VVG zugrunde liegende Schutzniveau.....	279
c)	Punktuelle Übertreibungen des Versicherungsnehmerschutzes	280
aa)	Ordnungsgemäße Information als Voraussetzung für den Beginn der Widerrufsfrist	280
bb)	Ewiges Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers.....	281
cc)	Schutz sämtlicher Versicherungsnehmer	282
B.	PEICL als Modellgesetz für ein Europäisches Versicherungsvertragsrecht.....	283
I.	Entwicklungsgeschichte und politische Perspektive der PEICL	284
1.	Vorrangig: Harmonisierung des Versicherungsaufsichtsrechts und des Kollisionsrechts für Versicherungsverträge.....	284
2.	Unzureichende kollisionsrechtliche Lösung	285
3.	Ausarbeitung der PEICL durch die Restatement Group.....	286
4.	Politische Perspektive der PEICL	288
5.	Fortdauernde Ausrichtung der PEICL am <i>acquis communautaire</i>	290
II.	Zum Inhalt.....	290
1.	Anwendungsbereich	291
a)	Sachlicher Anwendungsbereich.....	291
b)	Persönlicher Anwendungsbereich	291
2.	Abschließende Regelung.....	292
3.	Vereinbarung über die Geltung der PEICL	293
a)	Fragen der rechtstechnischen Umsetzung eines optionalen Instruments	293

aa)	Erlass der PEICL in Form einer EU-Verordnung.....	293
bb)	PEICL als ein unverbindliches, nicht-staatliches Regelwerk.....	295
b)	Optionalität bei innerstaatlichen Sachverhalten	296
c)	Verbot der Teilrechtswahl.....	296
4.	(Versicherungsnehmer-)Schutzmodell.....	297
a)	Informationspflichten des Versicherers	297
aa)	Vorvertragliche Informationspflicht des Versicherers	298
(1)	Gegenstand der vorvertraglichen Information.....	298
(a)	Spartenübergreifende Information ...	298
(b)	Spartenspezifische Information.....	299
(2)	Zeitpunkt der vorvertraglichen Information.....	300
(3)	Form der vorvertraglichen Information....	300
(4)	Beweislast	301
bb)	Vertragsbegleitende Informationspflicht des Versicherers.....	301
(1)	Spartenübergreifende Information	301
(a)	Art. 2:701 PEICL.....	302
(b)	Art. 2:702 PEICL.....	302
(2)	Spartenspezifische Information	303
cc)	Ausstellung einer Versicherungspolice	304
b)	Beratungspflichten des Versicherers	304
aa)	Art. 2:202 PEICL	305
(1)	Gegenstand der vorvertraglichen Beratung	305
(2)	Zeitpunkt der vorvertraglichen Beratung.	306

(3) Rechtsfolgen einer Beratungspflichtverletzung	306
bb) Art. 2:203 PEICL	306
(1) Gegenstand der vorvertraglichen Beratung	306
(2) Zeitpunkt der vorvertraglichen Beratung .	307
(3) Rechtsfolgen einer Beratungspflichtverletzung	307
c) Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers	307
aa) Art. 2:302 PEICL	308
bb) Art. 2:303 PEICL	308
(1) Anwendungsbereich	309
(2) Widerrufsfrist	310
(3) Befristung des Widerrufsrechts.....	310
(4) Rechtsfolgen des Widerrufs.....	311
d) (Halb-)Zwingendes Recht.....	312
III. Bewertung des Versicherungsnehmerschutzkonzeptes im Lichte der PEICL.....	314
1. Bedeutung der PEICL für das deutsche Versicherungsvertragsrecht	314
2. Vereinbarkeit des VVG-Regelungsansatzes mit den PEICL	315
a) Reichweite des Versicherungsnehmerschutzes ...	315
b) Schutzinstrument: Informationspflichten des Versicherers	316
aa) Vorvertragliche Informationspflicht	316
(1) Gegenstand der vorvertraglichen Information.....	316
(2) Form der vorvertraglichen Information....	319

(3) Rechtsfolgen bei der Informationspflichtverletzung	319
bb) Informationspflicht während der Vertragslaufzeit.....	320
(1) Gegenstand der vertragsbegleitenden Information.....	320
(2) Form der vertragsbegleitenden Information.....	321
c) Schutzinstrument: Beratungspflichten des Versicherers	322
aa) Vorvertragliche Beratungspflicht.....	322
(1) Gegenstand der vorvertraglichen Beratung	322
(2) Rechtsfolgen bei Verletzung einer Beratungspflicht.....	324
bb) Beratungspflicht während der Vertragslaufzeit.....	324
d) Schutzinstrument: Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers.....	324
aa) Anwendungsbereich	325
bb) Ausübung des Widerrufsrechts	326
cc) Widerrufsfrist	326
dd) Rechtsfolgen des Widerrufsrechts.....	328
e) Schutzinstrument: (Halb-)Zwingendes Recht	329
3. Ergebnis	330
a) Gleichförmige Ausgestaltung der Schutzkonzepte.....	330
b) Punktuelle Übertreibungen des Versicherungsnehmerschutzes im VVG	332
aa) Vertragsbegleitender Informationsschutz	332

bb) Ergänzung des Informationsschutzes durch die Beratung	333
cc) Schutz des Informationsinteresses im Rahmen des Widerrufsrechts	334
C. Gesamtergebnis	334
4. Teil: Aktuelle Entwicklungsrichtungen des Versicherungsnehmerschutzes	339
A. Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD)	339
I. Änderungen des VVG	341
1. Allgemeine Anforderungen an die Vertriebstätigkeit des Versicherers	341
a) Wohlverhaltenspflicht des Versicherers	341
b) Bewertung	343
2. Anforderungen an die Beratungspflichten des Versicherers	343
3. Anforderungen an die Informationspflichten des Versicherers	346
4. Anforderungen an den Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten	348
a) Begriff des Versicherungsanlageprodukts	349
b) Informationspflichten des Versicherers, § 7b VVG	349
c) Beratungs- und Erkundigungspflichten des Versicherers, § 7c VVG	351
aa) Beratungspflichten des Versicherers	351
(1) Gesetzliche Anforderungen	351
(2) Bewertung	352
bb) Erkundigungspflicht des Versicherers	353
(1) Gesetzliche Anforderungen	353
(2) Problem: Anwendungsbereich von § 7c Abs. 2 VVG	354

(3) Bewertung	355
cc) Dokumentations- und Berichtspflichten des Versicherers.....	356
5. Gruppenversicherungsvertrag für Restschuldversicherungen, § 7d VVG.....	356
II. Änderungen der VVG-InfoV: Bereitstellung von Informationsblättern	357
1. Produktinformationsblatt für Versicherungsprodukte, die keine Versicherungsanlageprodukte sind	357
a) Produktinformationsblatt für Nichtlebensversicherungsprodukte	357
b) Produktinformationsblatt für Lebensversicherungsprodukte, die keine Versicherungsanlageprodukte sind	359
c) Erteilung der Produktinformationsblätter an Verbraucher-Versicherungsnehmer.....	360
2. Basisinformationsblatt für Versicherungsanlage- produkte.....	362
III. Änderungen des VAG: Einführung eines Produktfreigabeverfahrens	362
1. Gesetzliche Anforderungen	363
2. Bewertung	364
IV. Ausgewählte Richtlinienregelungen und ihre Umsetzung in deutsches Recht	366
1. Anwendungsbereich der Versicherungsvertriebs- richtlinie	366
2. Vertrieb mit und ohne Beratung des Versicherungsnehmers	367
a) Vorgaben der Versicherungsvertriebsrichtlinie.....	367
b) Europarechtskonformität des § 6 VVG	368
3. Vorvertragliche Informationspflichten des Versicherers in der Nichtlebensversicherung.....	371

B. PRIIP-VO: Basisinformationsblatt für Versicherungsanlageprodukte	372
I. Anwendungsbereich	373
1. Sachlicher Anwendungsbereich.....	373
2. Persönlicher Anwendungsbereich	374
II. Basisinformationsblatt.....	375
1. Inhaltliche Anforderungen	376
2. Formale Anforderungen	378
3. Anforderungen an die Bereitstellung des Basisinformationsblattes.....	379
4. Rechtsfolgen einer Informationspflichtverletzung	380
III. Fazit.....	382
1. Auswirkungen auf das Informationsmodell des VVG .	382
2. Effektivität der anlagespezifischen Information.....	385
C. Ergebnis	386
I. Entwicklungsrichtung des Versicherungsnehmer- schutzes im europäischen Recht.....	386
II. Entwicklungsrichtung des Versicherungsnehmer- schutzes im deutschen Recht.....	388
Ergebnisse der Untersuchung.....	393
A. Zusammenfassung der Ergebnisse	393
B. Schlussbetrachtung.....	403
Literaturverzeichnis.....	407