

Zum Widerruf im Versicherungsvertragsrecht

Motive, Probleme und Lösungen

Bearbeitet von
Domenik Henning Wendt, Prof. Dr. Heinrich Dörner, Prof. Dr. Petra Pohlmann, Dr. Martin Schulze
Schwienhorst, Prof. Dr. Heinz-Dietrich Steinmeyer

1. Auflage 2013. Buch. 290 S. Kartoniert
ISBN 978 3 89952 718 6
Format (B x L): 14,8 x 21 cm
Gewicht: 429 g

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

Zu [Leseprobe](#)

schnell und portofrei erhältlich bei

**beck-shop.de**
DIE FACHBUCHHANDLUNG

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

| | |
|---|----------|
| Einleitung..... | 1 |
| 1. Teil - Das Widerrufsrecht | 5 |
| A. Das allgemeine Widerrufsrecht | 5 |
| I. Entstehungsgeschichte | 6 |
| 1. Gemeinschaftsrechtliche Vorgaben | 6 |
| a) Die drei Schadenrichtlinien | 6 |
| b) Die vier Lebensrichtlinien | 7 |
| c) Die Fernabsatzrichtlinie für Finanzdienstleistungen..... | 11 |
| d) Die Solvency II-Rahmenrichtlinie | 16 |
| e) Bewertung..... | 18 |
| f) Zwischenergebnis | 23 |
| These 1 | 23 |
| These 2 | 23 |
| 2. Nationale Regelungen | 23 |
| a) Gesetzeslage bis 1994 | 23 |
| b) Gesetzeslage bis 2004 | 24 |
| aa) Die Regelung des § 8 VVG 1994 | 24 |
| bb) Die Regelung des § 5a VVG 1994 | 25 |
| (1) Europarechtskonformität | 27 |
| (a) Meinungsstand | 27 |
| (b) Stellungnahme..... | 30 |
| (2) Wechselwirkung zwischen Widerspruch und Widerruf .. | 32 |
| c) Gesetzeslage bis 2008 | 32 |
| d) Aktuelle Gesetzeslage | 33 |
| e) Bewertung..... | 34 |
| f) Zwischenergebnis | 36 |
| These 3 | 36 |
| II. Allgemeines..... | 36 |
| 1. Sinn und Zweck..... | 36 |
| 2. Rechtsnatur..... | 39 |
| a) Meinungsstand..... | 40 |

| | |
|--|----|
| aa) „Schwebend wirksamer Versicherungsvertrag“ | 40 |
| bb) „Versicherungsvertrag unter auflösender Bedingung“ | 40 |
| b) Stellungnahme | 41 |
| III. Problemfelder und Lösungsansätze | 42 |
| 1. Problemfeld: Anwendungsbereich | 42 |
| a) Personeller Anwendungsbereich | 43 |
| aa) Verbraucher und Unternehmer | 43 |
| bb) Versicherungsnehmer oder Versicherter? | 45 |
| (1) Grundsatz | 45 |
| (2) Ausnahme? | 46 |
| cc) Abtretung | 47 |
| (1) Selbständige Abtretung | 47 |
| (2) Abtretung mit dem Hauptvertrag | 49 |
| dd) Zusammenfassung | 49 |
| b) Sachlicher Anwendungsbereich | 50 |
| aa) Grundsatz | 50 |
| bb) Verhältnis zu anderen gesetzlichen Vorgaben/Auslegungsfragen | 50 |
| (1) Verhältnis zu §§ 312 ff. BGB und §§ 355, 360 BGB..... | 51 |
| (2) Verhältnis zu §§ 358, 359 BGB | 51 |
| (a) Literatur und Instanzrechtsprechung | 52 |
| (b) Entscheidungen des BGH | 53 |
| (c) Bewertung | 57 |
| (d) Die Regelung des § 359a BGB | 59 |
| (3) Verhältnis zu §§ 506 Abs. 1, 495 Abs. 1, 355 BGB..... | 60 |
| (a) Meinungsstand | 61 |
| (aa) Unterjährige Beitragszahlung ist entgeltlicher Zahlungsaufschub..... | 61 |
| (bb) Unterjährige Beitragszahlung ist kein entgeltlicher Zahlungsaufschub | 61 |
| (b) Stellungnahme..... | 63 |
| (4) Verhältnis zur Kündigung..... | 64 |
| (5) Auslegungsfragen | 65 |

| | | |
|------|---|----|
| cc) | Ausnahmen | 65 |
| (1) | Laufzeit unter einem Monat..... | 65 |
| (a) | Anwendung auch bei automatischer Verlängerung..... | 66 |
| (aa) | Meinungsstand..... | 66 |
| (bb) | Stellungnahme | 67 |
| (b) | Beispiele..... | 67 |
| (2) | Vorläufige Deckung..... | 68 |
| (3) | Pensionskassen..... | 70 |
| (4) | Versicherungsverträge über Großrisiken..... | 70 |
| (5) | Vollständige Erfüllung vor Ausübung des Widerrufsrechts..... | 71 |
| c) | Zeitlicher Anwendungsbereich | 72 |
| d) | Zwischenergebnis | 73 |
| | These 4 | 73 |
| 2. | Problemfeld: „Ewiges Widerrufsrecht“ | 73 |
| a) | Beginn der Widerrufsfrist..... | 74 |
| aa) | Abschluss des Versicherungsvertrags erforderlich | 75 |
| (1) | Vertragsschluss nach Antrags-Modell..... | 77 |
| (2) | Vertragsschluss nach Invitatio-Modell..... | 77 |
| bb) | Textform | 78 |
| (1) | Download von einer Internetseite..... | 79 |
| (2) | E-Mails..... | 83 |
| cc) | Zugang erforderlicher Unterlagen und Informationen | 83 |
| (1) | Zugang des Versicherungsscheins..... | 84 |
| (2) | Zugang der Vertragsbestimmungen und Informationen..... | 85 |
| dd) | Zugang einer ordnungsgemäßen Widerrufsbelehrung | 85 |
| (1) | Keine „echte Rechtspflicht“ zur Belehrung..... | 86 |
| (a) | Meinungsstand | 86 |
| (b) | Stellungnahme..... | 87 |
| (2) | Musterwiderrufsbelehrung..... | 89 |
| (a) | Inhalt der Musterwiderrufsbelehrung | 90 |
| (b) | Wirkung der Musterwiderrufsbelehrung | 95 |
| (c) | Bewertung | 96 |

| | |
|---|-----|
| (3) Anforderungen an die ordnungsgemäße Widerrufsbefahrung bei Nichtanwendung des Musters | 99 |
| (a) Deutlichkeitsgebot | 99 |
| (b) Befahrung über den Beginn der Widerrufsfrist | 100 |
| (c) Befahrung über die Ausübung des Widerrufsrechtes .. | 100 |
| (d) Befahrung über die Rechtsfolgen des Widerrufs | 100 |
| (e) Name und Anschrift des Widerrufsempfängers | 102 |
| (4) Sonderregelungen für Elektronischen Geschäftsverkehr..... | 103 |
| b) Ende der Widerrufsfrist | 104 |
| aa) Bei ordnungsgemäßer Befahrung | 104 |
| bb) Bei nicht oder nicht ordnungsgemäßer Befahrung | 104 |
| (1) Fortbestehen des Widerrufsrechtes..... | 104 |
| (2) Verwirkung | 105 |
| (a) Meinungsstand | 106 |
| (aa) Rechtsprechung | 106 |
| (bb) Literatur | 108 |
| (b) Stellungnahme..... | 110 |
| c) Beweislast..... | 113 |
| aa) „Bestätigungslösung“ | 114 |
| bb) Beweiserleichterungen - Zugangsvermutung | 115 |
| (1) Rechtsprechung..... | 115 |
| (2) Literatur..... | 118 |
| cc) Stellungnahme | 119 |
| 3. Zwischenergebnis..... | 120 |
| These 5 | 120 |
| B. Das besondere Widerrufsrecht..... | 121 |
| I. Das Widerrufsrecht bei Lebensversicherungsverträgen | 121 |
| II. Das Widerrufsrecht bei Berufsunfähigkeits- versicherungsverträgen | 123 |

| | |
|---|------------|
| 2. Teil - Rechtsfolgen des Widerrufs | 125 |
| A. Rechtsfolgen des allgemeinen Widerrufsrechts | 125 |
| I. Entstehungsgeschichte | 126 |
| 1. Gemeinschaftsrechtliche Vorgaben | 126 |
| a) Die drei Schadenrichtlinien | 126 |
| b) Die vier Lebensrichtlinien | 126 |
| c) Die Fernabsatzrichtlinie für Finanzdienstleistungen..... | 128 |
| d) Die Solvency II-Rahmenrichtlinie | 130 |
| e) Bewertung..... | 131 |
| These 6 | 132 |
| 2. Umsetzung in nationales Recht..... | 132 |
| a) Gesetzeslage bis 2008 | 132 |
| b) Referentenentwurf und aktuelle Gesetzeslage | 136 |
| c) Bewertung..... | 137 |
| These 7 | 139 |
| II. Allgemeines..... | 139 |
| 1. Sinn und Zweck..... | 139 |
| 2. Verhältnis zu anderen gesetzlichen Vorgaben..... | 140 |
| 3. Zwischenergebnis..... | 143 |
| These 8 | 143 |
| III. Rechtsfolge nach erfolgter Belehrung und Zustimmung..... | 143 |
| 1. Voraussetzungen | 143 |
| a) Vom Versicherer zu erbringende Hinweise | 144 |
| aa) Inhaltliche Anforderungen..... | 144 |
| (1) Hinweis auf das Widerrufsrecht und die Rechtsfolgen | 145 |
| (a) Analoge Anwendung des § 8 Abs. 5 bei | |
| Verwendung der Musterwiderrufsbelehrung | 145 |
| (b) Gleiche inhaltliche Anforderungen in § 8 Abs. 2 | |
| VVG und § 9 Satz 1 VVG | 146 |
| (aa) Meinungsstand..... | 146 |
| (i) Andere Anforderungen..... | 146 |
| (ii) Gleiche Anforderungen | 147 |
| (bb) Stellungnahme | 147 |
| (c) Keine weiteren Belehrungspflichten in Bezug auf | |
| die Rechtsfolgen..... | 148 |

| | |
|---|-----|
| (aa) Meinungsstand..... | 148 |
| (bb) Stellungnahme | 149 |
| Zwischenergebnis | 150 |
| These 9 | 150 |
| These 10 | 150 |
| (2) Hinweis auf den zu zahlenden Betrag | 150 |
| These 11 | 151 |
| (3) Kein Hinweis auf das Zustimmungserfordernis | 151 |
| bb) Zeitliche Anforderungen..... | 152 |
| These 12 | 153 |
| b) Zustimmung des Versicherungsnehmers | 153 |
| aa) Art und Weise der Zustimmung | 154 |
| (1) Meinungsstand | 154 |
| (a) Ausdrückliche Zustimmung erforderlich..... | 154 |
| (b) Konkludente Zustimmung ausreichend | 154 |
| (2) Stellungnahme..... | 155 |
| (3) Zwischenergebnis | 156 |
| These 13 | 156 |
| bb) Zustimmung bei Irrtum über das Ende der Widerrufs- | |
| frist nicht möglich..... | 157 |
| (1) Meinungsstand | 157 |
| (a) Keine Zustimmung bei Irrtum möglich | 157 |
| (b) Zustimmung möglich | 157 |
| (2) Stellungnahme..... | 158 |
| cc) Zwischenergebnis | 158 |
| These 14 | 158 |
| These 15 | 158 |
| dd) Rechtsmissbräuchliches Verweigern der Zustimmung ... | 159 |
| These 16 | 160 |
| 2. Widerrufsfolge | 160 |
| a) Schicksal vom Versicherungsnehmer erbrachter Prämien ... | 160 |
| aa) Berechnung | 161 |
| bb) Fälligkeit | 161 |
| cc) Zinsen..... | 162 |

| | | |
|----------|--|-----|
| b) | Schicksal noch ausstehender Prämienzahlungen | 162 |
| (1) | Ausstehende Folgeprämien | 162 |
| (a) | Meinungsstand | 163 |
| (aa) | Wertersatz | 163 |
| (bb) | Fortbestehen des vertraglichen Anspruchs | 163 |
| (b) | Stellungnahme | 164 |
| (2) | Ausstehende einmalige oder erste Prämie | 164 |
| c) | Schicksal vom Versicherer erbrachter Versicherungsleistung | 165 |
| d) | Zwischenergebnis | 166 |
| These 17 | | 166 |
| These 18 | | 166 |
| 3. | Widerrufsfolge ist Ausdruck der modifizierten Gefahrtragungstheorie | 166 |
| a) | Meinungsstand | 167 |
| aa) | Gefahrtragungstheorie | 167 |
| bb) | Geldleistungstheorie | 168 |
| cc) | Kombinierte Theorie | 169 |
| dd) | Modifizierte Gefahrtragungstheorie | 169 |
| b) | Stellungnahme | 170 |
| c) | Zwischenergebnis | 172 |
| These 19 | | 172 |
| 4. | Richtlinienkonformität | 172 |
| a) | Meinungsstand | 173 |
| aa) | Verstoß gegen Fernabsatzrichtlinie für Finanzdienstleistungen | 173 |
| bb) | Keine Bedenken gegen die Richtlinienkonformität | 173 |
| b) | Stellungnahme | 174 |
| IV. | Rechtsfolge bei fehlerhafter Belehrung | 175 |
| 1. | Rechtsfolge bei nicht in Anspruch genommener Leistung | 175 |
| a) | Voraussetzungen | 175 |
| aa) | Unterbliebener Hinweis | 176 |
| (1) | Meinungsstand | 176 |
| (2) | Stellungnahme | 176 |
| bb) | Fehlende Zustimmung | 177 |
| (1) | Meinungsstand | 177 |

| | |
|--|-----|
| (a) Keine Zustimmung erforderlich..... | 177 |
| (b) Zustimmung erforderlich | 178 |
| (2) Stellungnahme..... | 178 |
| b) Widerrufsfolge..... | 178 |
| aa) Schicksal vom Versicherungsnehmer erbrachter Leistungen..... | 179 |
| bb) Schicksal vom Versicherer erbrachter Leistungen..... | 179 |
| c) Widerrufsfolge als Ausdruck der (modifizierten) Gefahrtragungstheorie | 179 |
| These 20 | 180 |
| d) Richtlinienwidrigkeit | 180 |
| aa) Meinungsstand..... | 181 |
| bb) Stellungnahme | 183 |
| (1) Richtlinienwidrige aber interessengerechte Regelung . | 183 |
| (2) Berücksichtigung der Rechtsprechungstendenzen des EuGH | 184 |
| (a) EuGH, Urteil vom 22. Mai 2010 - Rechtssache C-215/08 (E. Friz GmbH/Carsten von der Heyden)... | 184 |
| (b) Bewertung | 187 |
| (3) Zwischenergebnis | 189 |
| These 21 | 189 |
| 2. Rechtsfolge bei in Anspruch genommener Leistung..... | 189 |
| a) Voraussetzungen..... | 189 |
| b) Widerrufsfolge..... | 190 |
| c) Richtlinienwidrigkeit..... | 190 |
| d) Zwischenergebnis | 192 |
| These 22 | 192 |
| B. Rechtsfolgen des besonderen Widerrufsrechts..... | 192 |
| I. Lebensversicherung..... | 192 |
| 1. Rechtsfolgen bei Vorliegen der Voraussetzungen des § 9 Satz 1 VVG | 193 |
| 2. Rechtsfolgen bei Vorliegen der Voraussetzungen des § 9 Satz 2 VVG | 195 |
| II. Berufsunfähigkeitsversicherung | 197 |

| | |
|---|------------|
| 3. Teil - Aktuelle legislative Entwicklungen..... | 199 |
| A. Die Verbraucherrechte-Richtlinie..... | 199 |
| I. Entwicklungsgeschichte..... | 199 |
| II. Zum Inhalt..... | 202 |
| III. Bewertung..... | 214 |
| IV. Zwischenergebnis..... | 216 |
| These 23..... | 216 |
| These 24..... | 216 |
| B. Das Europäische Vertragsrecht..... | 216 |
| I. Europäisches Kaufvertragsrecht..... | 216 |
| 1. Entstehungsgeschichte..... | 216 |
| 2. Zum Inhalt..... | 219 |
| 3. Bewertung..... | 228 |
| II. Europäisches Versicherungsvertragsrecht (Principles of European Insurance Contract Law - PEICL)..... | 229 |
| 1. Entstehungsgeschichte..... | 229 |
| 2. Zum Inhalt..... | 230 |
| 3. Bewertung..... | 232 |
| III. Zwischenergebnis..... | 234 |
| These 25..... | 234 |
| These 26..... | 234 |
| Zusammenfassung in Thesen..... | 235 |
| Literaturverzeichnis..... | 241 |