Online-Vermittlung leicht gemacht
Gefahr erkannt, Gefahr gebannt!

Rechtsanwalt Stephan Michaelis LL.M.

Fachanwalt für Versicherungs-, Handels- und Gesellschaftsrecht

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Kurzvita Stephan Michaelis

- Rechtsanwalt
- Versicherungskaufmann
- Mediator
- Fachanwalt für Versicherungsrecht
- Fachanwalt für Handels- und Gesellschaftsrecht
- Master of Insurance Law (LL.M.)
- Verheiratet, 2 Kinder (9 und 11 Jahre), lebt in Hamburg
- Kommentator der Vertriebsrechte im Praxiskommentar
- Buchautor zur Maklerhaftung

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Online geht alles, wenn das Gesetz nicht wäre…

Bitte lesen Sie:

- BGB
- VVG
- VVG InfoV
- Sonderregelungen Fernabsatz
- TMG
- UWG
- BDSG
- DSGVO
  (EU – DatenschutzgrundVO)

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Ist eine digitale Kommunikation sinnvoll?

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

JA

- Bindung zum Kunden
- Kostengünstig
- Schnell
- Serviceorientiert
- Haftungsminimierend
- Ganzheitliche Betreuung möglich
- Umsatzunterstützend
- Transparent
- Schadenfallunterstützend
- etc….

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

InsurTech, die **große** Gefahr weil,

- Enge Kundenbindung „immer dabei“
- Sind „Bestandsräuber“
- Schnelle Kommunikationswege
- Jederzeit verfügbar
- Ständige Erweiterung der Leistungen (von Vergleich zum Abschluss)
- Vermeindlich günstiger
- Persönlicher Kontakt manchmal vom Kunden unerwünscht
- Eine große, starke und moderne Gemeinschaft?

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Die 10 größten Fehler, weil....

- Intransparente Vertragsübernahme
- Status nicht erkennbar
- Widerrufsrechte missachtend
- Unwirksame Maklerverträge
- Keine Betreuung im Angebot
- Keine Unterstützung im Schadensfall
- Kein persönlicher Ansprechpartner
- Keine individuelle Beratung
- Kein sonstiger Service
- Gesetzliche Formvorschriften missachtend

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Online Vertrieb ohne „Systembruch“ scheitert an der Form:

1. Alles ohne Formzwang = Formfrei
2. Mündlich ausreichend = auch Formfrei
3. Textform = z.B. Mail mit Namen des Erklärenden
4. Schriftform = unterscheiden in:

1. Qualifizierte elektrische Signatur = auch wie Schriftform
2. Elektrische „Fingerunterschrift“ = nur Textform

   (Notarielle Beurkundung = unwichtig)

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Es lebe die Form:

• Erstinformation	• Textform
• Maklervertrag	• Formfrei
• AGB	• Formfrei
• Bestandsübertragung	• Formfrei
• Vollmachtsurkunde	• Formfrei aber auf Verlangen Original vorzulegen
• Geldwäschegesetz	• Textform
• Beratungsdokumentation	• Textform

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Es lebe die Form:

• Datenschutz ohne Gesundheitsdaten	• Formfrei
• Datenschutzerklärung (für Pools, Dritte, „Nachfolger“)	• Schriftform
• Widerrufsbelehrung	• Textform
• SEPA – Mandat	• Formfrei
• Kundenmail – Einwilligung	• „Textform“
• Beratungsverzicht	• Schriftform
• Jeglicher Verzicht immer	• Schriftform

Wenn nicht wegen besonderer Umstände eine andere Form angemessen ist

Weil Nachweis einer ausdrücklichen Einwilligung

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Zwischenfazit:

„Systembruch“ im Online – Vertrieb immer bei

- Vollmachtsurkunden
- Datenschutzerklärungen
- Verzichtserklärungen

erforderlich.

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Worauf ist zu achten?

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Gestaltung der Makler-Website

- Erstinformation, § 11 VersVermV,
  so früh wie möglich auf der Website

- Gestaltung des Impressums, § 5 TMG, muss richtig sein, siehe

  Muster und Empfehlungen unter KANZLEI MICHAELIS **NEWS**:

http://kanzlei-michaelis.de/wp-content/uploads/2017/02/Onlinevermittlung- Leitfaden_Stand-Februar2017.pdf

- Zusätzliche **Datenschutzerklärung** wichtig bei eigenem Kontaktfenster

- Einhaltung der §§ 312i + 312j BGB

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Der Maklervertrag

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Der Maklervertrag

- Formfreiheit -> Abschluss online möglich, aber immer AGB Kontrolle
- Wirksame Haftungsbeschränkung auch für Ihre Betreuungsaufgaben?
- Rechtsnachfolgeklausel vereinbart, oder
- Todesfallklausel, BU oder Krankheit….

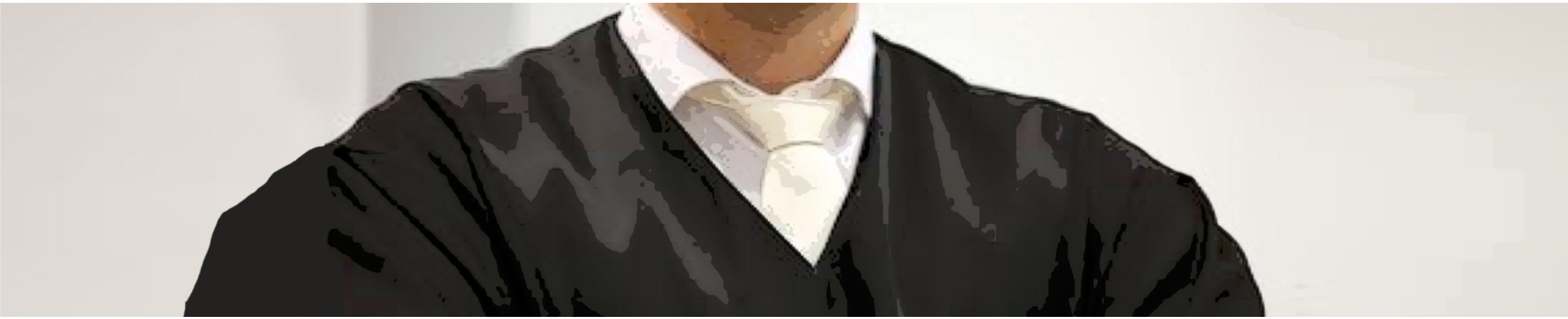
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

LG Leipzig zu Makler-AGB ´s

- Landgericht Leipzig (Az. 08 O 321/16) und
- Landgericht Stuttgart (Az. 33 O 57/15)

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Aber auch für Abmahnanwälte transparent!



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Originalvollmacht (meist bei Kündigungen)

- Maklervollmacht, § 174 BGB problematisch bei Kündigungen,
  VR hat Anspruch auf Original, wenn er es unverzüglich einfordert

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Widerrufsjoker für alle Online-Geschäfte?

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Widerrufsjoker nur:

- Widerrufsrecht:
- Pflicht nur bei Servicegebühren mit Verbrauchern, mit Möglichkeit
- der Einschränkung nach § 356 Abs. 5 BGB Achtung 18.1.2017
- auch bei Honorarvereinbarungen (Nettotarif) mit Verbrauchern

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Der Beratungsprozess

- Keine analoge Anwendung des § 6 Abs. 6 VVG
- „Beratungsfreiheit“ = NEIN
- Intensität der Beratung dem Anlass entsprechend
- Kann der Makler die Wünsche des Kunden online erfassen?
- Beratung erfüllbar durch: Instant Chat, Telefon oder Videoberatung

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

APP RIORI.de oder über www.maklervertrag.info

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

VERSICHERUNGS-MAKLERVERTRAG

VOLLMACHT

DATENSCHUTZ-ERKLÄRUNG

HONORARVEREINBARUNG

VERZICHTS-ERKLÄRUNGEN

SEPA-MANDAT

AGB'S

WIDERRUFSBELEHRUNG

AUSKUNFTS-VOLLMACHT

ERSTINFORMATION

SERVICE-VEREINBARUNG

DOKUMENTATIONS-VORLAGE

STELLVERTRETER-VEREINBARUNG

TEILVERZICHTSERKLÄRUNG

IHRE VORTEILE

- Aktualisierungsservice für wichtige Neuregelungen
- Rechtlich geprüft
- Individualisierbare Inhalte
- Schnelle Erstellung
- Mit Maklerlogo
- Datenschutzkonform
- Mit Vollmacht für VR
- Auch als AGB-Version
- Mit Nachfolgerklausel und Erklärungsfiktion etc.

www.APP-RIORI.de

KANZLEI MICHAELIS

Jetzt auf:
MAKLERVERTRAG.INFO

app RIORI
ZUERST DER VERTRAG

Oder in Ihrem App Store.

Neue Maklerklauseln nur im letzten Jahr….

- Aushändigung von Unterlagen an den Kunden, 667 BGB
- Anpassung an das Textformerfordernis per 1.10.2016 erforderlich
- Bonitätscheck des VN gewünscht
- Bestandsübertragungsvereinbarung
- Servicevereinbarung nur für „Nicht-Verbraucher“
- Widerrufsbelehrung bei Verbrauchern nicht vergessen / oder Freiwillig
- Datenschutzerklärung für neue § 84-iger, Pools, Vertreter im Todesfall, Dritte
- Vollmacht mit Entbindung von der Schweigepflicht des VR
- Dokumentation: Nachfragepflicht eingefügt, wegen BGH Entscheidung

Datenschutzerklärung:

- Für den eigenen Todesfall sehr wichtig

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Notfallklausel für Urlaubs- und Krankheitsvertretung, Tod

Der Mandant willigt ausdrücklich ein, dass sich der Makler von einem anderen zugelassenen Versicherungsmakler vertreten lassen darf. Vertretungsfälle sind insbesondere die Urlaubsabwesenheit des Maklers, Erkrankung, Berufsunfähigkeit oder Todesfall. Für die Fälle einer erforderlichen Vertretung der Mandanteninteressen wird als berechtigter Vertreter der Versicherungsmakler /-in bzw. Firma die Vertretung übernehmen und erhält Einsichtsrechte in die Mandantendaten. Hiermit erklärt sich der Mandant auch ausdrücklich einverstanden.

Die Berechtigung wird für folgende Person / Firma erteilt: »

.....

Entsteht ein erforderlicher Vertretungsfall, so wird der vorgenannte Kooperationsmakler als Erfüllungsgehilfe und in Untervollmacht des Maklers tätig.

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Übergabepflicht der Dokumente

- Erstinformation nach § 11 VersVermV
- Beratungsdokumentation nach § 62 Abs. 1 2. Alt. VVG **vor** Vertragsschluss
- Übermittlung in Textform
- Versendung per e-Mail ausreichend
- Verzicht muss immer schriftlich sein, Originalunterschrift

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Wiederholung Schriftform § 126 BGB

- Urku h Namensunterschrift
- Unte
- Nega
  - Fa
  - M
  - Fotokopie
  - Scan

(1) Ist durch Gesetz schriftliche Form vorgeschrieben, so muss die Urkunde von dem Aussteller eigenhändig durch Namensunterschrift oder mittels notariell beglaubigten Handzeichens unterzeichnet werden.

(2) […]

Onlinespezifisches Wettbewerbsrecht

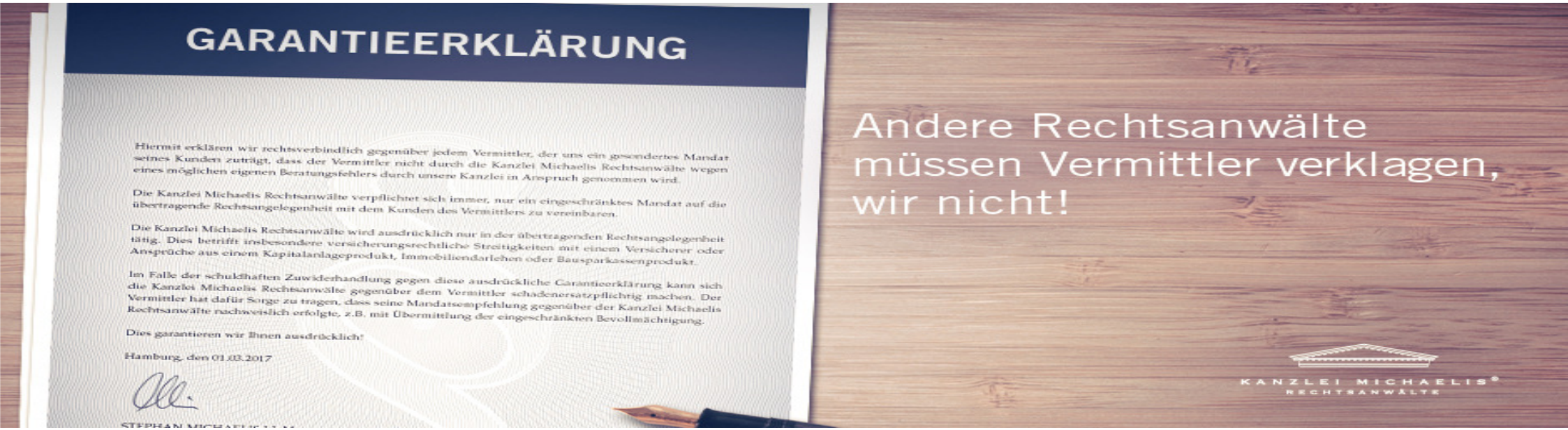
- Versendung von Mail-Werbung, § 7 Abs. 2 Nr. 3 UWG
- Unerlaubten Telefonanrufen: Meldung an die Bundesnetzagentur
- Volle Haftung für Hyperlinks
- Kenntlichmachung von Bild-Urhebern, § 97 UrhG
- Werbeaussagen im Internet: „Wir sind Versicherungsberater in … oder der größte Makler in….“

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Nutzen Sie unsere Checkliste:

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Garantien geben ein gutes Gefühl…



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Ihre Stärken stärken!

- Online- und Offlinewelten verbinden
- Transparenz und Service schaffen
- Fremdverträge übernehmen
- Automatische Prozesse einrichten
- Beratung in den Vordergrund stellen

- Betreuung und Service anbieten
- Qualität hervorheben
- Schadenfallunterstützung aufzeigen
- Kompetenz darlegen
- Rechtssicherheit erklären

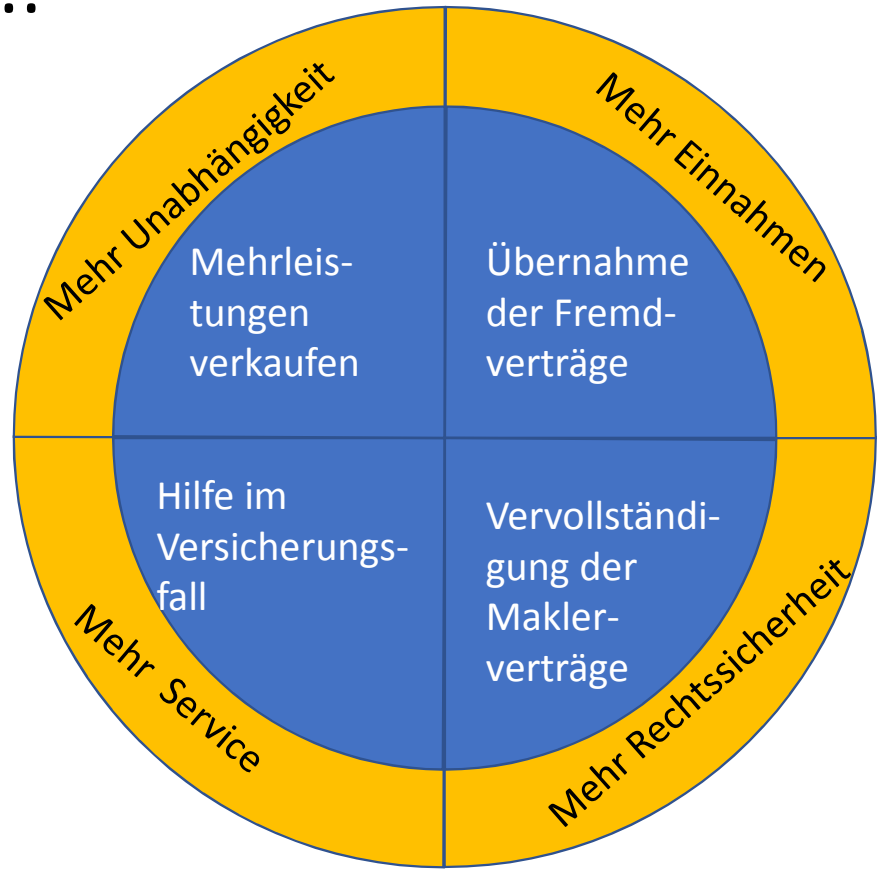
➔ Unternehmenswert steigern!

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

4 einfache Mehrwerte

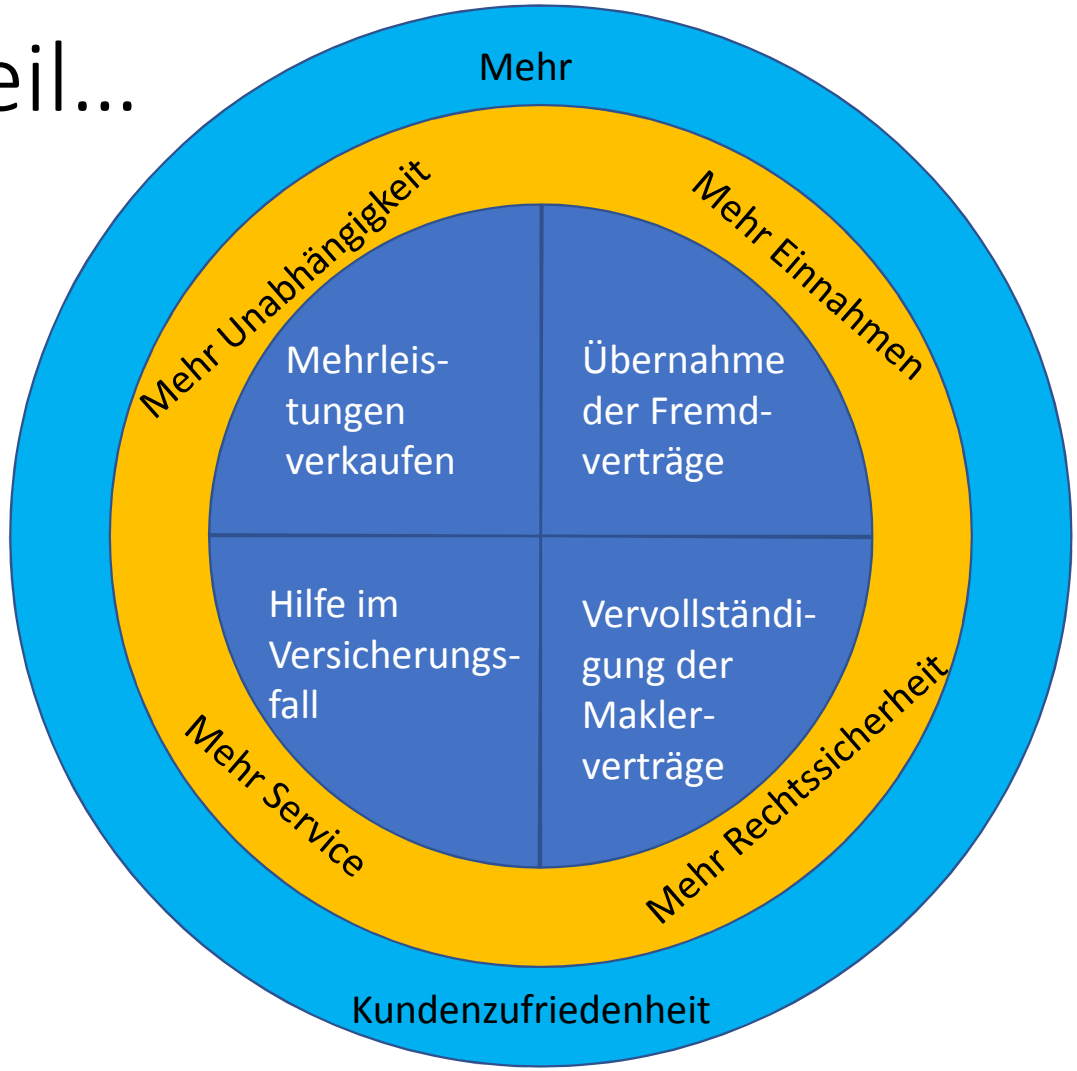
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Mehr, weil…



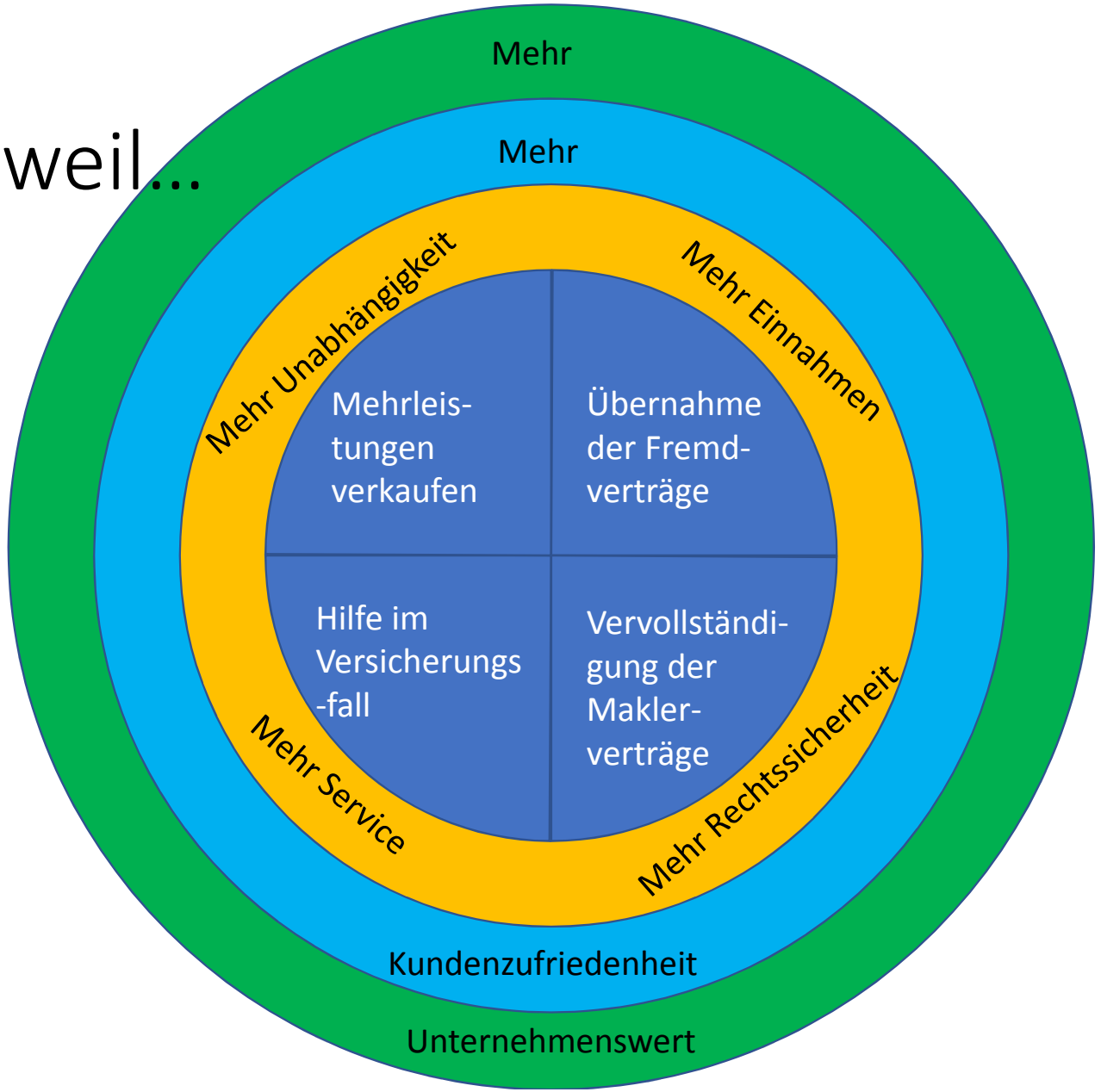
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Mehr, weil…



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Mehr, weil...



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Es gibt viele InsureTechs:

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Ich empfehle Ihnen persönlich ausdrücklich:

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Einfach und rechtssicher z.B. über KLARA.versicherung

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

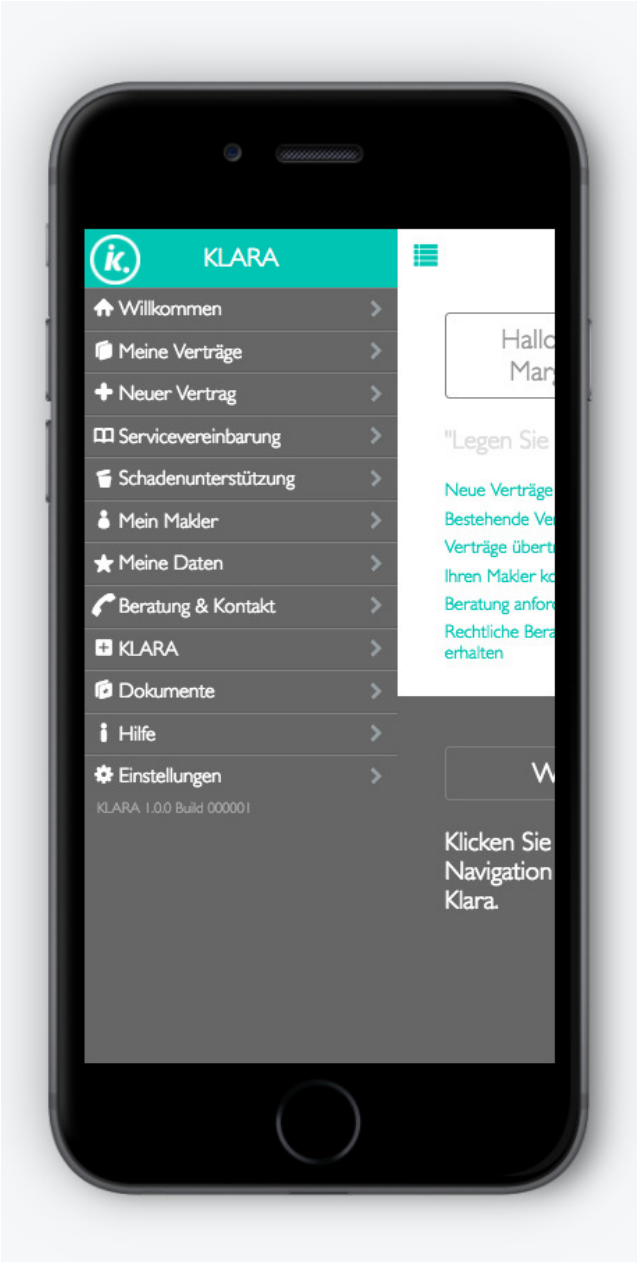
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

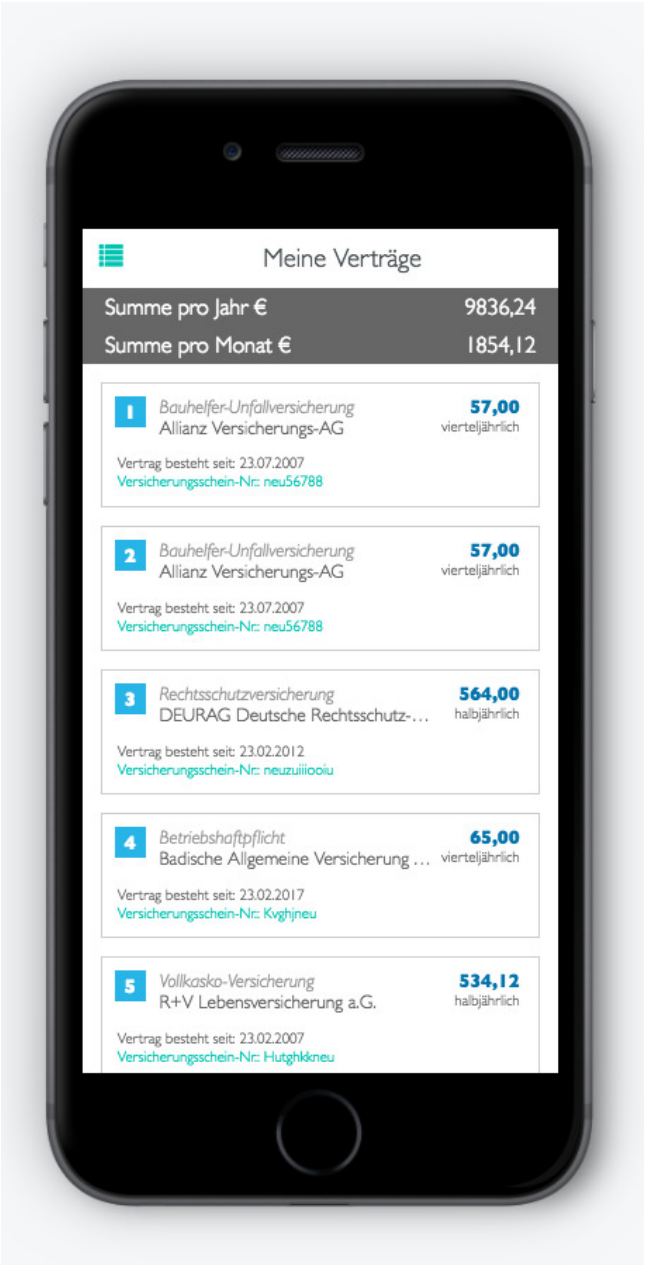
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

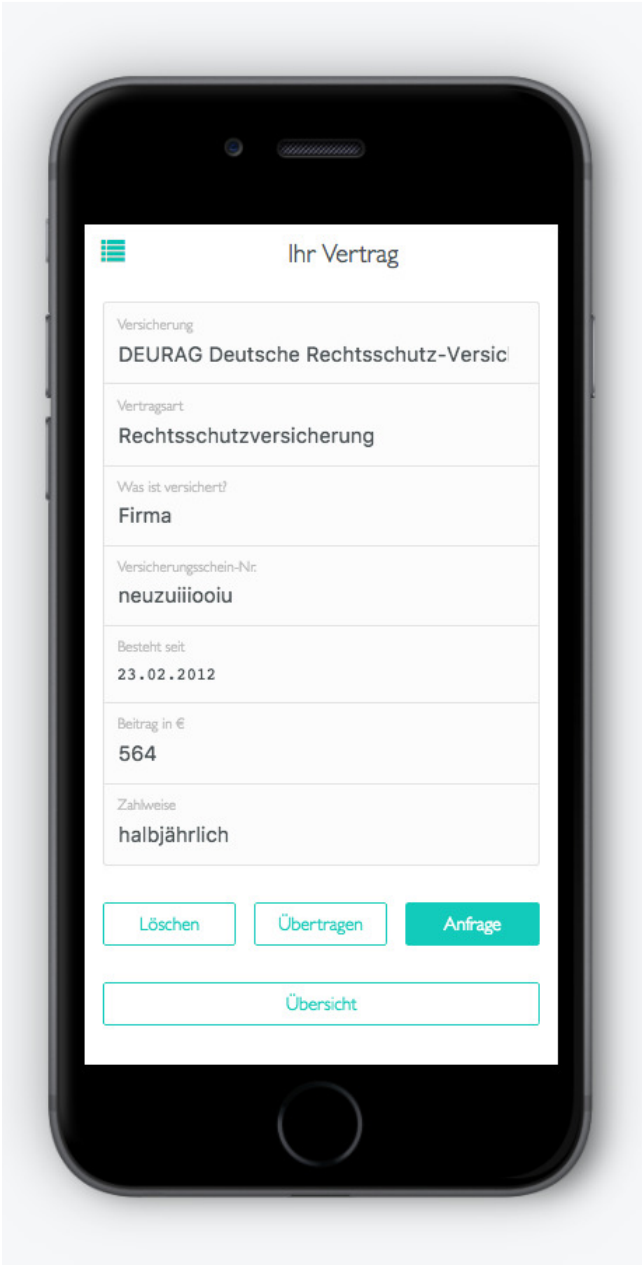


KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

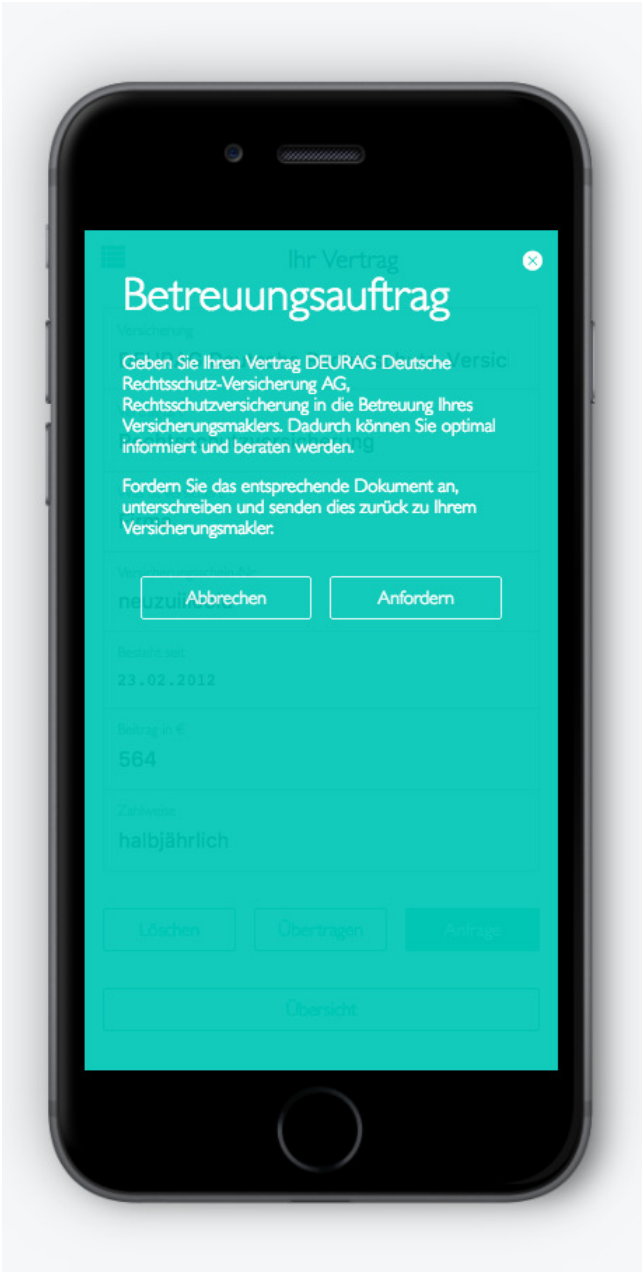


KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

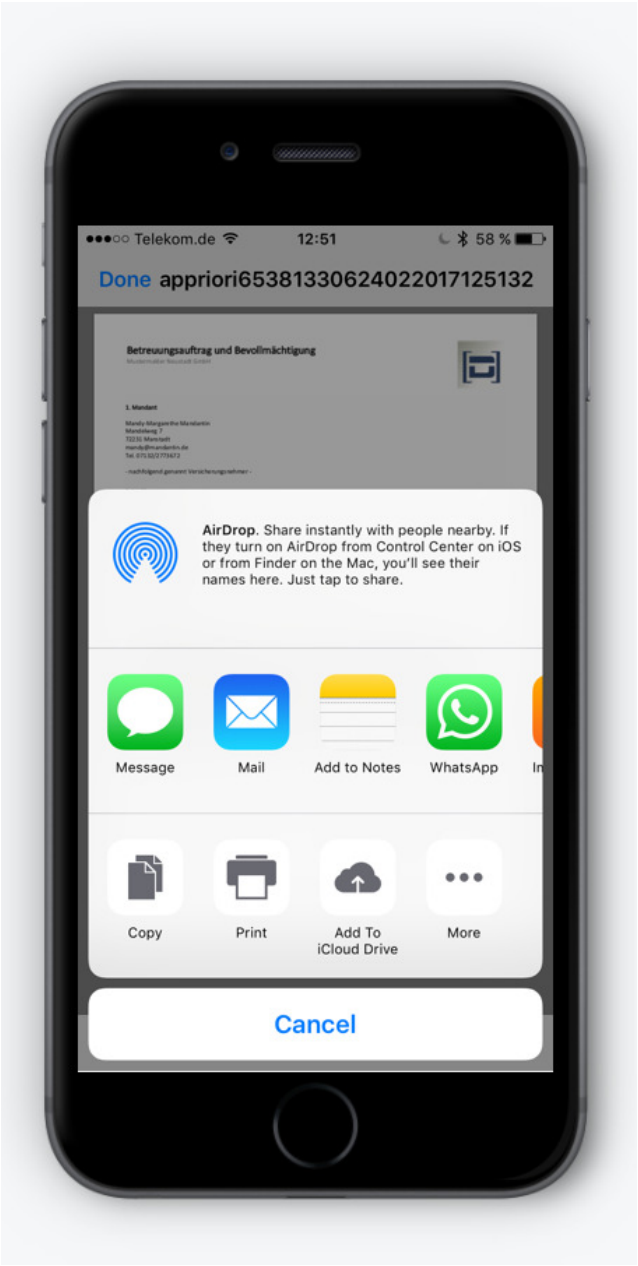
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

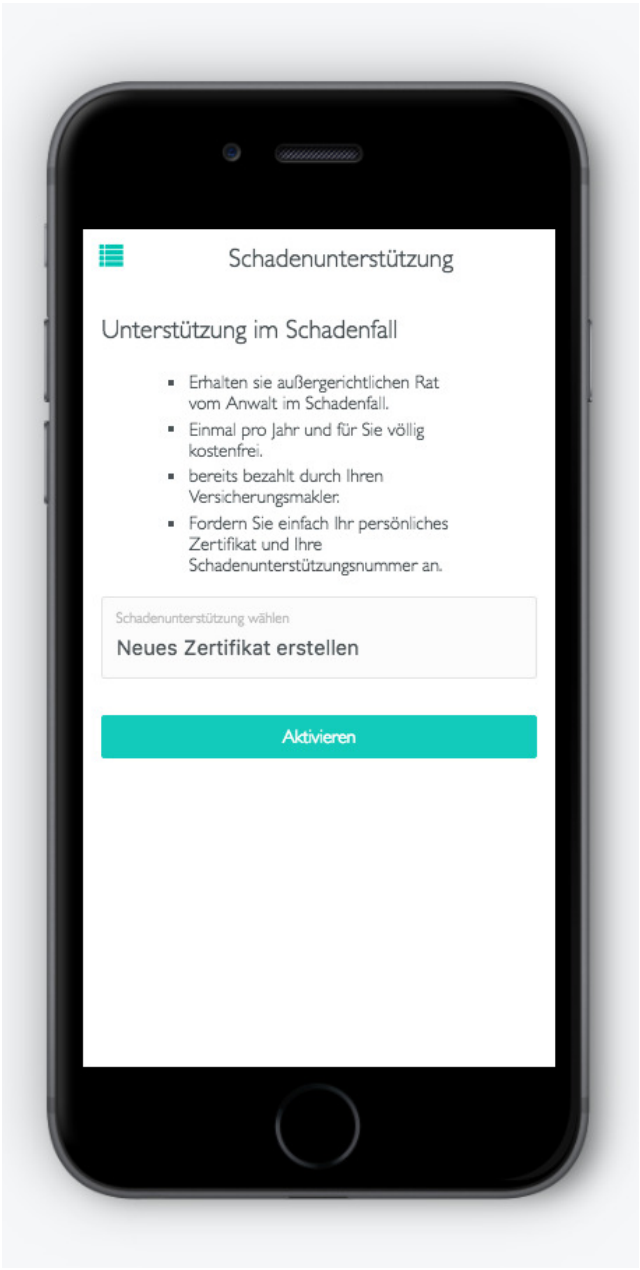


KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

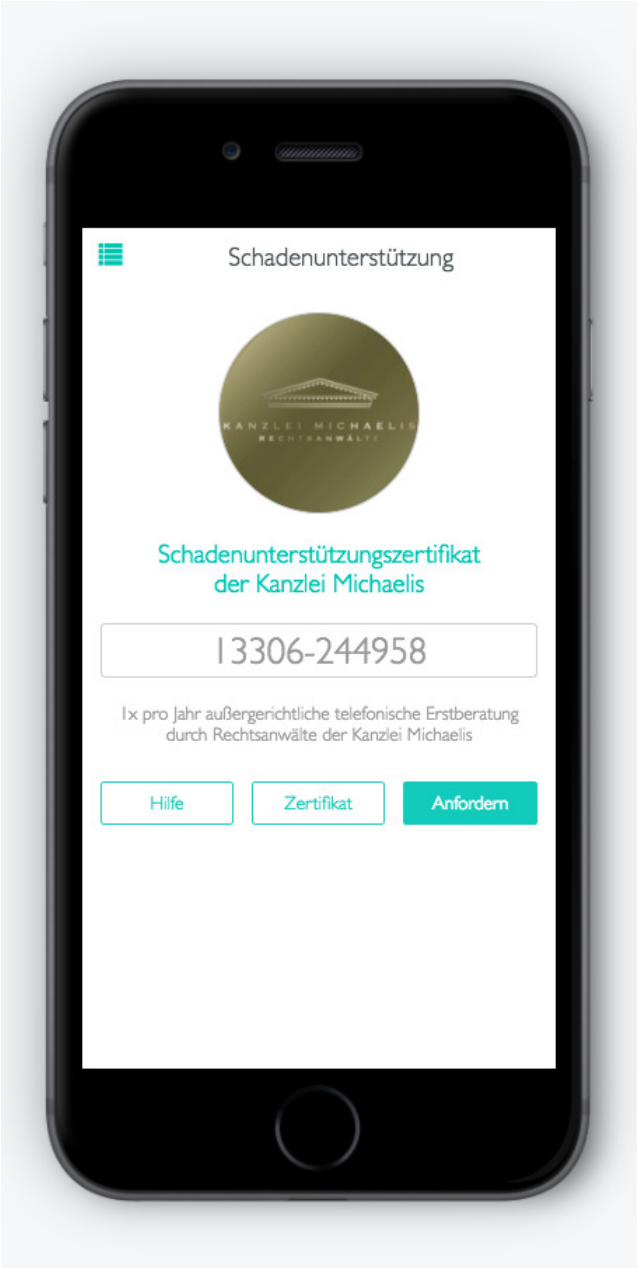


KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

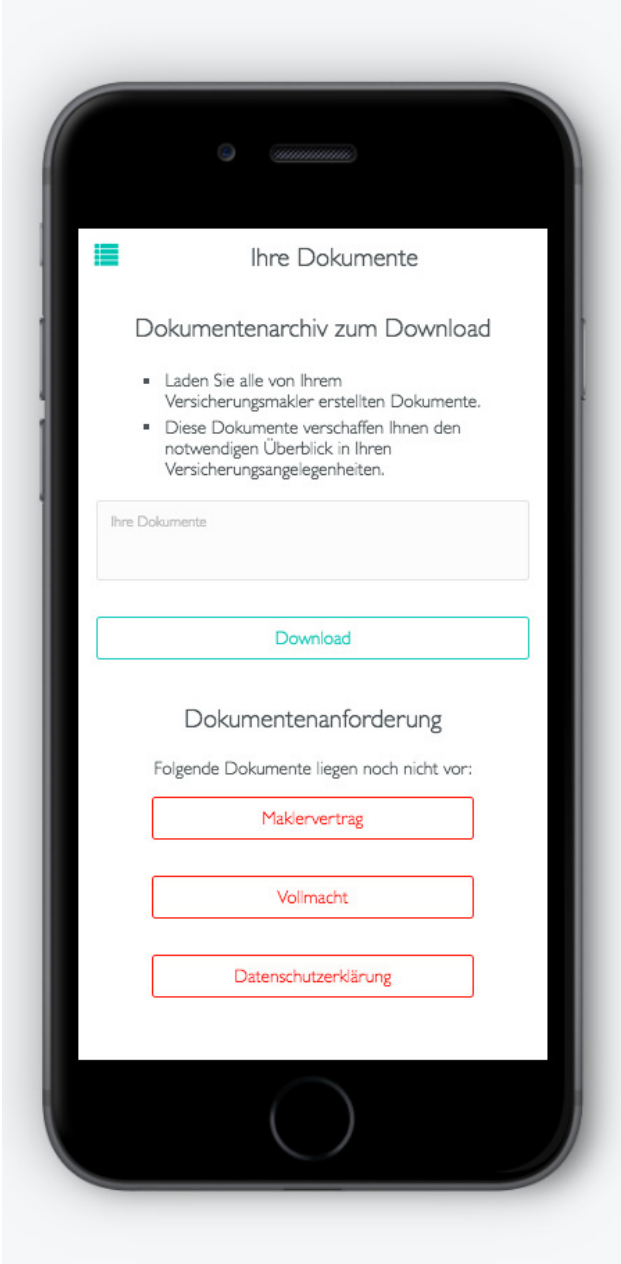
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



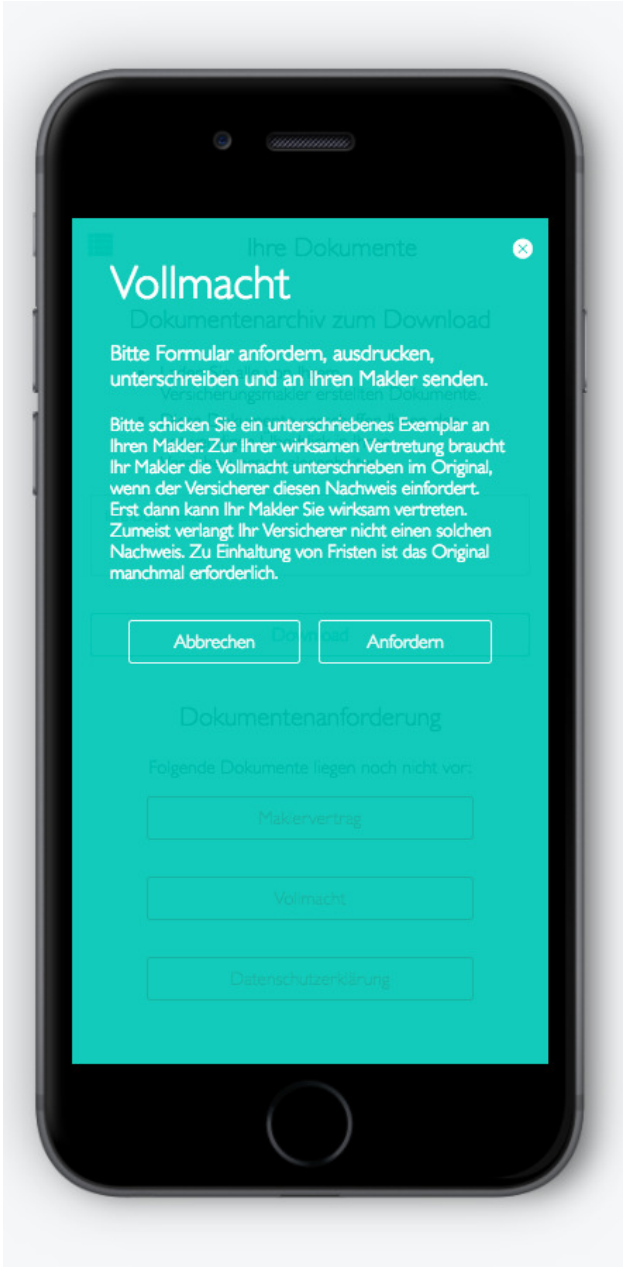
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



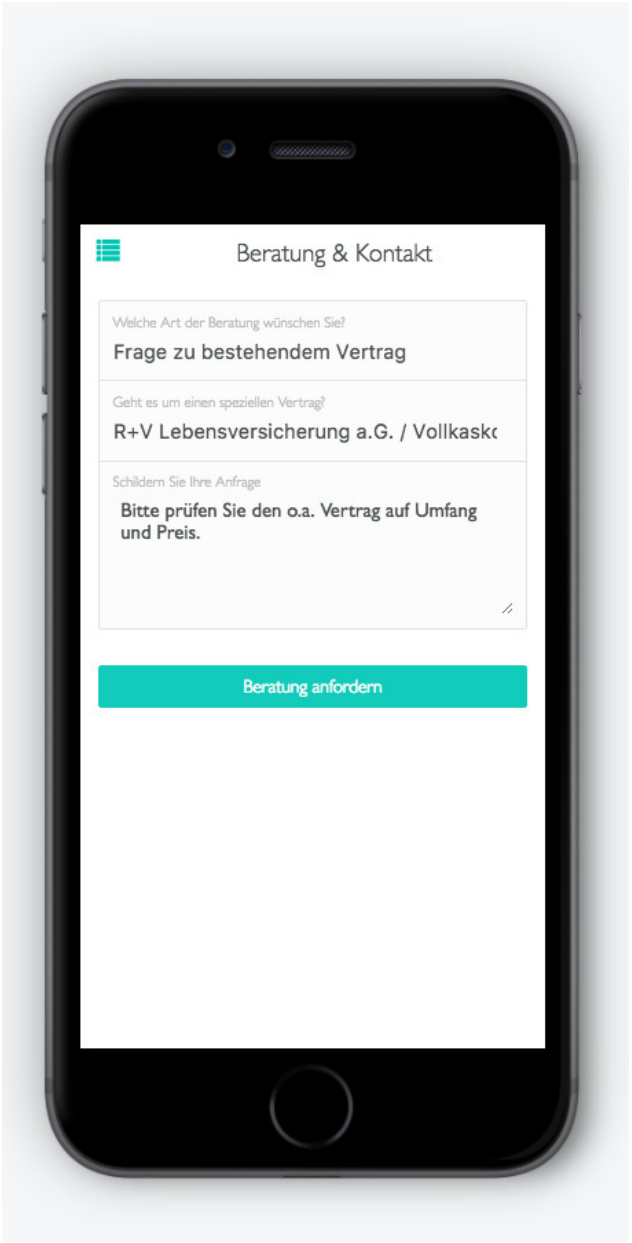
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



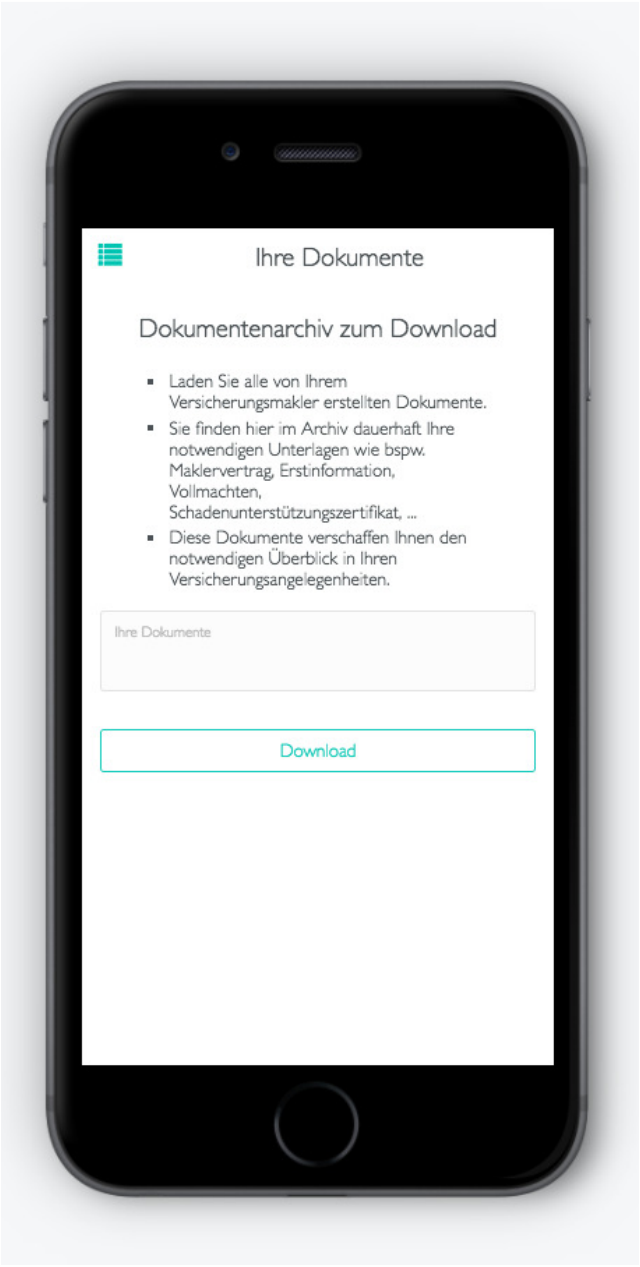
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



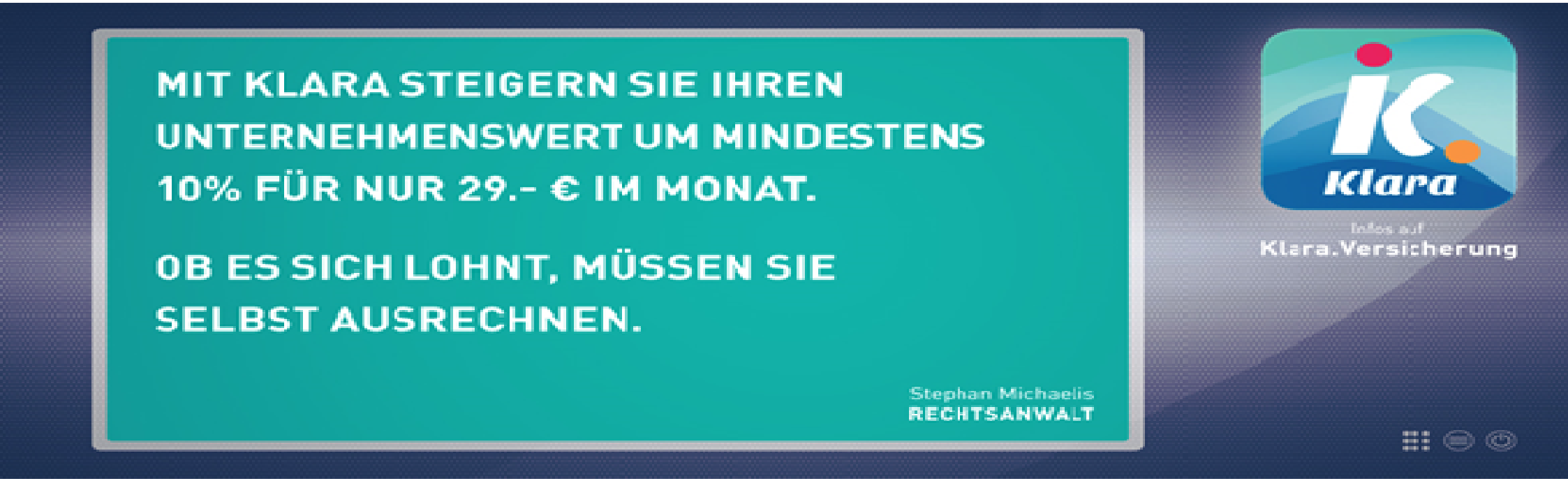
KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Harald Müller-Delius Mail: hmd@hmdata.de
oder über Internet: www.klara.versicherung

- Kostenfrei für Dauerberatungsmandanten der KANZLEI MICHAELIS

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE



KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Hier kann auch eine App nicht helfen:

„**Systembruch**“ im Online – Vertrieb leider immer bei:

- Vollmachtsurkunden für Kündigungen
- Echte Datenschutzerklärungen
- Alle Verzichtserklärungen

wegen der gesetzlichen Schriftform!

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Ihr VN ist jetzt ein ROPO

Damit Sie heute wenigstens etwas Neues gelernt haben:

„Research online, purchase offline“,

in diesem Sinne **Viel Erfolg!**

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Fazit:

Gehen Sie jetzt den neuen Weg in eine digitalisierte Welt mit unserer **App KLARA** und bewahren Sie Ihre Haltung und bitte die richtige Form.

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit sagen Klara und ich!

Ihr,

Stephan Michaelis

KANZLEI MICHAELIS®
RECHTSANWÄLTE