

LANDGERICHT KÖLN

74564 →

IM NAMEN DES VOLKES

URTEIL

hat die 4. Kammer für Handelssachen des Landgerichts Köln  
auf die mündliche Verhandlung vom 15.07.2015  
durch den Vorsitzenden Richter am Landgericht Dr. Kreß

für R e c h t erkannt:

I. Die Beklagte wird verurteilt, es bei Vermeidung eines vom Gericht für jeden Fall der Zuwiderhandlung festzusetzenden Ordnungsgeldes bis zu 250.000,00 €, und für den Fall, dass dies nicht beigetrieben werden kann, ersatzweise Ordnungshaft bis zu 6 Monaten, oder von Ordnungshaft bis zu 6 Monaten, im Wiederholungsfall Ordnungshaft bis zu 2 Jahren, zu unterlassen,

1) als geschäftliche Handlung bei ihrer Tätigkeit als Versicherungsmaklerin allgemeine Geschäftsbedingungen zu verwenden, in denen ein Beratungsverzicht mit Versicherungsnehmern, Kunden oder Interessenten im Zusammenhang mit der Versicherungsvermittlung, insbesondere der Betreuung und/oder Verwaltung von Versicherungsverträgen, vereinbart wird, insbesondere nachfolgend wiedergegebene Klausel zu verwenden:

*„5.2. Beratung, Keine Beratung durch O*

*... O Mitglieder verzichten auf jegliche Beratung durch O.“*

2) als geschäftliche Handlung bei ihrer Tätigkeit als Versicherungsmaklerin allgemeine Geschäftsbedingungen zu verwenden, in denen die Haftung gegenüber Kunden und Interessenten ausgeschlossen wird, insbesondere nachfolgend wiedergegebene Klausel zu verwenden:

*„5.5. Keine Haftung von O, keine Haftung der Mitglieder untereinander  
Jedes O Mitglied verzichtet auf etwaige Schadensersatzansprüche  
gegenüber O ...“*

II. Die Beklagte wird verurteilt, an den Kläger 1.019,83 € nebst Zinsen in Höhe von 5 Prozentpunkten über dem Basiszinssatz seit dem 05.05.2015 zu zahlen.

III. Die weitergehende Klage wird – soweit noch rechtshängig – abgewiesen.

IV. Von den Kosten des Rechtsstreits tragen der Kläger 55% und die Beklagte 45%.

VII. Das Urteil ist gegen Sicherheitsleistung vorläufig vollstreckbar. Diese beträgt hinsichtlich der Unterlassung 10.000,00 € und im Übrigen 110% des jeweils zu vollstreckenden Betrages.

### **TATBESTAND:**

Die Parteien sind Versicherungsmakler und stehen zueinander in Wettbewerb.

Die Beklagte bietet über das Internet die Übernahme der Betreuung von bereits bestehenden Versicherungsverträgen an. Überträgt ein Kunde Versicherungsverträge in die Betreuung der Beklagten, erhält der Kunde 50% der Vergütungen, die die Beklagte von den Versicherungsunternehmen zukünftig erhält, insbesondere Bestandsprovisionen, ausgezahlt. Der „Auftrag zur Betreuung von Versicherungsverträgen“ hat beispielsweise folgenden Inhalt:

17

abgerufen am: 13.11.2014  
gespeichert am: 13.11.2014

[Redacted]

[Redacted] GmbH

Anlage K 11

Versicherung(en) bei [Redacted] einbinden.

Bitte senden Sie die anhängenden Unterlagen unterschrieben an obige Adresse zurück.

Gerne können Sie dieses Deckblatt für Ihren Versand nutzen.

Bei Fragen  
erreichen Sie  
uns telefonisch  
unter

[Redacted]

18



abgerufen am: 13.11.2014  
gespeichert am: 13.11.2014

### Auftrag zur Betreuung von Versicherungsverträgen

#### Auftraggeber:

Herr  
Anrede  
Max  
Vorname  
Mustersra.  
Straße  
12345  
PLZ

muster@musteros084.org  
email  
Mustermann  
Name  
1  
Hausnummer  
Musterhausen  
ort

Ja, ich möchte regelmäßig Geld sparen und mehr Übersicht erhalten. Deshalb übertrage ich die folgenden Versicherungsverträge in die Betreuung von

GmbH, (Betreuer)

Versicherungsgesellschaft	Produkt	Versicherungsnummer	Beitrag / Zahlweise	Aktivitätsprämie*
		123	300 jährlich	30,00
erungs AG	Privathaftpflichtversicher ung	486	200 jährlich	17,50
	Private Krankenversicherung	789	600 jährlich	0,00
	PharmAssoc	101112	5.000 jährlich	437,50
	Unfallversicherung	131418	500 jährlich	80,00

\* Wir haben die angegebene Aktivitätsprämie (p.a.-Angabe) aus Ihren Angaben Indikativ errechnet. Die tatsächlich ausbezahlte Erstattung kann im Einzelfall hiervon abweichen, z.B. wenn sich der Beitrag oder die Provision ändert. In jedem Fall weist die tatsächlich erhaltene Provision, die der Berechnung der Aktivitätsprämie zu Grunde liegt, Ihnen gegenüber zu.

Ich beauftrage monmeymets mit der Bestandsbetreuung und Bestandsverwaltung der genannten Versicherungen. Die Betreuung umfasst die Verwaltung und Betreuung der genannten Verträge

abgerufen am: 13.11.2014  
gespeichert am: 13.11.2014



10

mittels des von [redacted] angebotenen Internetdienstes „[redacted].com“ sowie elektronisch, telefonisch und schriftlich über die in den Internetdiensten genannten Kontaktmöglichkeiten.

Mein Auftrag dient der Realisierung meiner Vorteile über die Nutzung der von moneymeets angebotenen Internetdienste (geringere Kosten, mehr Übersicht und Strategien und Produkte finden). Weitere Leistungen beauftrage ich nicht, insbesondere nicht Leistungen der Rechts- oder Steuerberatung.

Ergänzend hierzu akzeptiere ich die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von [redacted] in der aktuellsten Fassung unter [https://www.\[redacted\].com](https://www.[redacted].com)

Dieser Auftrag gilt auf unbestimmte Dauer und kann jederzeit ohne Angabe besonderer Gründe ohne Einhaltung einer Frist widerrufen werden. Der Widerruf ist zu richten an [redacted] GmbH, [redacted] oder an [\[redacted\].com](mailto:[redacted].com)

Ort Datum Unterschrift

Einwilligung zur Datenspeicherung, Weiterleitung und Verarbeitung

[redacted] hat die Fondsnat Assuranz GmbH, [redacted], [redacted] als technischen und organisatorischen Dienstleister hinsichtlich der Vertragsbetreuung und -verwaltung eingebunden. Damit Fondsnat seine Aufgaben erfüllen kann, willige ich ein, dass moneymeets meine personenbezogenen und besonderen personenbezogenen Daten aus den genannten Versicherungen an Fondsnat übermittelt und Fondsnat diese Daten bei sich speichert und verarbeitet.

Weiterhin willige ich ein, dass moneymeets und Fondsnat meine personenbezogenen und besonderen personenbezogenen Daten an die hier genannten Versicherungsgesellschaften übermitteln, die diese Daten bei sich zum Zweck der Vertragsverwaltung speichern und verarbeiten.

Schließlich willige ich ein, dass die hier genannten Versicherungsgesellschaften, die zur Betreuung des Vertrages erforderlichen Daten wiederum an [redacted] und Fondsnat übermitteln dürfen und dass diese Daten bei [redacted] und Fondsnat gespeichert werden dürfen.

Meine Einwilligung ist jederzeit ganz oder in Teilen widerruflich. Ich habe jederzeit das Recht, Auskünfte über die Daten zu verlangen, die bei [redacted] und Fondsnat gespeichert sind, und an wen diese Daten von dort aus übermittelt wurden.

Ort Datum Unterschrift

In Ziffer 5.2. der AGB der Beklagten, die Gegenstand des Vertrages werden, heißt es:

*„5.2. Beratung, Keine Beratung durch O  
Jedem O Mitglied ist bekannt, dass vor einer Transaktion in Finanzprodukten eine individuelle und persönliche Beratung sinnvoll sein kann. Diese erfolgt in keinem Fall durch O. O Mitglieder verzichten auf jegliche Beratung durch O.“*

5.5. der AGB lautet:

*„5.5. Keine Haftung von O, keine Haftung der Mitglieder untereinander  
Jedes O Mitglied verzichtet auf etwaige Schadensersatzansprüche gegenüber O. Das gilt auch für den Fall, dass eine getroffene Finanzentscheidung allein auf Informationen beruht, die O oder Dritte oder O Mitglieder bereitgestellt haben.“*

Der Kläger sieht in der hälftigen Auszahlung der der Beklagten zustehenden Provisionen an den Kunden einen Verstoß gegen das Provisionsabgabeverbot. Die AGB hält sie für unwirksam.

Unter dem 13.11.2014 (Anlage K 13) mahnte der Kläger die Beklagte wegen des angeblichen Verstoßes gegen das Provisionsabgabeverbot und weiterer vier Wettbewerbsverstöße ab und verlangte die Erstattung der Abmahnkosten, berechnet nach einem Gegenstandswert von 20.000,00 € und einer 1,5 Geschäftsgebühr zuzüglich Auslagenpauschale, mithin einen Betrag von 1.348,27 € brutto. Die Beklagte hat sich hinsichtlich drei der Verstöße unterworfen und insoweit die Kosten anteilig in Höhe von 505,60 € (7.500 € von 20.000,00 € = 37,5 %) erstattet.

Wegen der Verwendung der o.g. AGB mahnte der Kläger die Beklagte mit Schreiben vom 10.12.2014 (Anlage K 20) ab und verlangte die Erstattung der Abmahnkosten, berechnet nach einem Gegenstandswert von 10.000,00 € und einer 1,5 Geschäftsgebühr zuzüglich Auslagenpauschale, mithin einen Betrag von 1.019,83 € brutto.

Den ursprünglichen Klageantrag zu I. (keine Erstinformation beim ersten Geschäftskontakt), der auch Gegenstand der Abmahnung vom 13.11.2014 war, hat der Kläger nach Hinweis der Kammer mit Einwilligung der Beklagten zurückgenommen.

Der Kläger beantragt,

I. die Beklagte zu verurteilen, es bei Vermeidung eines vom Gericht für jeden Fall der Zuwiderhandlung festzusetzenden Ordnungsgeldes bis zu 250.000,00 €, und für den Fall, dass dies nicht beigetrieben werden kann, ersatzweise Ordnungshaft bis zu 6 Monaten, oder von Ordnungshaft bis zu 6 Monaten, im Wiederholungsfall Ordnungshaft bis zu 2 Jahren, zu unterlassen,

1) als geschäftliche Handlung bei der Tätigkeit als Versicherungsvermittlerin an Versicherungsnehmer in irgendeiner Form Sondervergütungen zu gewähren oder eine solche Abgabe Interessenten, Kunden oder Mitgliedern in Aussicht zu stellen, insbesondere für den Fall, dass diese die Beklagte mit der Verwaltung und Betreuung von Versicherungsverträgen betrauen, einen Teil, gleich in welcher Höhe, der der Beklagten zustehenden Provision bzw. Courtage abzugeben, insbesondere eine regelmäßige Vergütung, die die Beklagte von den Versicherungsgesellschaften der Kunden oder Interessenten erhält, ihnen zur Hälfte – z.B. als Aktivitätsprämie, zu erstatten oder eine solche Erstattung in Aussicht zu stellen;

2) wie zu I. 1) erkannt;

3) wie zu I. 2) erkannt;

4) die Beklagte zu verurteilen, an die Klägerin 842,62 € nebst Zinsen in Höhe von 5 Prozentpunkten über dem Basiszinssatz seit dem 28.11.2014 zu zahlen;

5) wie zu II. erkannt,

hilfsweise: an den Kläger 505,60 € nebst 5 Prozentpunkten über dem Basiszinssatz seit Rechtshängigkeit zu zahlen und den Kläger von der Restforderung des Rechtsanwalts T über 514,23 €, RG-Nr. #####, freizustellen.

Die Beklagte beantragt,

die Klage abzuweisen.

Sie hält das Provisionsabgabeverbot für zu unbestimmt und verfassungswidrig. Sie verteidigt ihre AGB.

Mit Schriftsatz vom 15.09.2015 hat die Beklagte vorgetragen, die AGB ab dem 24.09.2015 nicht mehr zu verwenden. Eine strafbewehrte Unterlassungserklärung hat sie jedoch nicht abgegeben.

Wegen der weiteren Einzelheiten des Sach- und Streitstandes wird auf den Inhalt der von den Parteien gewechselten Schriftsätze nebst Anlagen sowie den sonstigen Akteninhalt Bezug genommen.

### **ENTSCHEIDUNGSGRÜNDE:**

Die Klage hat lediglich in dem zuerkannten Umfang Erfolg.

Im Einzelnen:

#### I. Provisionsabgabeverbot

Unstreitig ist das sog. Provisionsabgabeverbot in drei Verordnungen geregelt, die auf der Grundlage der Ermächtigungsnorm des § 81 VAG das Verbot von Sondervergütungen regeln und zwar:

- die Verordnung vom 08.03.1934 für die Lebensversicherung
- die Verordnung vom 05.06.1934 für die Krankenversicherung
- die Verordnung vom 17.08.1982 für die Schadensversicherung.

Sämtliche Vorschriften sowie selbst die Ermächtigungsgrundlage des § 81 Abs. 3 VAG sprechen lediglich von „Sondervergütung“, definieren den Begriff jedoch selbst nicht. Insoweit hat das Verwaltungsgericht Frankfurt in seinem Urteil vom 24.10.2011 – 9 K 105/11.F – im Einzelnen und überzeugend herausgearbeitet, dass und warum das Verbot der Gewährung von Sondervergütungen in irgendeiner Form nicht hinreichend bestimmt ist. Hierauf nimmt die Kammer zur Vermeidung von Wiederholungen Bezug und schließt sich den Ausführungen des Verwaltungsgerichts Frankfurt ausdrücklich an. Seit diesem Urteil sieht auch die Bafin als zuständige Aufsichtsbehörde unstreitig davon ab, gegen etwaige Verstöße von Versicherungsmaklern gegen das Verbot der Gewährung von Sondervergütungen vorzugehen.

Mangels Bestimmtheit der gesetzlichen Grundlagen kann der Kläger gegen die Beklagte auch nicht wettbewerbsrechtlich unter Heranziehung des § 4 Nr. 11 UWG vorgehen.

Zwar weist der Kläger zutreffend darauf hin, dass unbestimmte Rechtsbegriffe der Auslegung fähig sind und Unklarheiten über den Anwendungsbereich einer Norm durch Präzisierung und Konkretisierung ausgeräumt werden können. Dies setzt jedoch voraus, dass die Zielsetzung der gesetzlichen Ermächtigung und der Anordnungen zur damaligen und zur heutigen Zeit nachvollziehbar sind. Während früher durchaus andere Ziele verfolgt wurden, soll ausweislich der Begründung des Bundestagsfinanzausschusses anlässlich der Änderung des VAG im Jahre 1994 das Provisionsabgabeverbot heute dem Ziel des Verbraucherschutzes durch eine Sicherung der Beratungsqualität und Markttransparenz und den finanziellen Interessen der Versicherungsvermittler dienen (BT-Drucks. 12/7595, S. 104, 109). Wie diese Ziele durch ein Verbot der Gewährung von Sondervergütungen in irgendeiner Form erreicht werden sollen, erschließt sich der Kammer nicht. Zudem sind diese Ziele nicht geeignet, dem Verbot von Sondervergütungen in irgendeiner Form einen hinreichend bestimmten und präzisen Inhalt zu geben. Die Kammer sieht sich daher außerstande, den unbestimmten Begriff Sondervergütung durch Auslegung zu konkretisieren und zu präzisieren. Auch eine Auslegung dahingehend, dass zumindest die hier in Rede stehende Auszahlung von 50% der Bestandsprovisionen an den Kunden unter den Begriff der Sondervergütung fällt, erscheint der Kammer nicht möglich. Es ist nicht ersichtlich, dass das Ziel des Verbraucherschutzes durch eine Sicherung der

Beratungsqualität und Markttransparenz und die Sicherung der finanziellen Interessen der Versicherungsvermittler hierdurch erreicht werden könnte.

## II. Kosten der Abmahnung vom 13.11.2014

Da – wie unter I. ausgeführt - ein Unterlassungsanspruch nicht besteht, war auch die Abmahnung vom 13.11.2014 insoweit nicht berechtigt. Da der Kläger den ursprünglichen Klageantrag zu I. (keine Erstinformation beim ersten Geschäftskontakt), der ebenfalls Gegenstand der Abmahnung vom 13.11.2014 war, zurückgenommen hat und die Abmahnung auch insoweit nicht berechtigt war, kann der Kläger keine weiteren Abmahnkosten hinsichtlich der Abmahnung vom 13.11.2014 geltend machen.

## III. 5.2. der AGB

Insoweit kann der Kläger gemäß §§ 3, 4 Nr. 11 UWG i.V.m. § 307 Abs. 2 Nr. 2 BGB Unterlassung verlangen.

Es kann dahin stehen, ob und in welchem Umfang die Beklagte als Versicherungsmaklerin aufgrund gesetzlicher Vorgaben zur Beratung seiner Kunden verpflichtet ist.

Die Verpflichtung der Beklagten, ihre Kunden zu beraten, ergibt sich jedenfalls aus dem Auftrag selbst. Dort wird der Beklagten ausdrücklich die „Betreuung“ der Versicherungsverträge übertragen. Die Aufgabe der Beklagten besteht in der „Bestandsbetreuung und Bestandsverwaltung“. So umfasst die Betreuung „die Verwaltung und Betreuung der genannten Verträge“. Dem Auftrag ist nicht zu entnehmen, dass die Beratung nicht Gegenstand der vertraglichen Verpflichtungen der Beklagten sein soll. Vielmehr wird nur die Rechts- und Steuerberatung ausgenommen, nicht aber die Beratung im Allgemeinen insgesamt. Da die Beratung im Text des Auftrages nicht ausdrücklich ausgenommen wird, ist die Pflicht der Beklagten, seine Kunden zu beraten, vom Vertrag umfasst. Etwaige Unklarheiten gehen zu Lasten der Beklagten, § 305 c Abs. 2 BGB.

Zwar ist in § 5.2. Satz 1 von Finanzprodukten, nicht aber von Versicherungen die Rede. Der Auftrag nimmt aber bezüglich des Leistungsumfangs ausdrücklich ergänzend auf die AGB der Beklagten Bezug, ohne dies auf Finanzprodukte zu beschränken. Darüber hinaus kann der Verkehr unter Finanzprodukten auch Versicherungen verstehen.

Dass die Beklagte eine bestehende vertragliche Verpflichtung nicht durch 5.2. der AGB, die einen Verzicht der Kunden auf Beratung vorsehen, abbedingen kann, erschließt sich von selbst. Insoweit dürfte die AGB auch eine überraschende Klausel im Sinne des § 305 c Abs. 1 BGB darstellen.

Zwar will die Beklagte die AGB ab dem 24.09.2015 nicht mehr verwendet haben. Hierdurch ist die Wiederholungsgefahr jedoch nicht entfallen, da es der Beklagten ohne Abgabe einer strafbewehrten Unterlassungserklärung unbenommen ist, die Klausel zukünftig wieder zu verwenden.

#### IV. 5.5. der AGB

Die Verwendung dieses generellen Haftungsausschlusses verstößt gegen §§ 307 BGB, 309 Nr. 7a BGB und §§ 63, 67 VVG, die ebenfalls Marktverhaltensregeln im Sinne des § 4 Nr. 11 UWG darstellen.

Zur Wiederholungsgefahr kann auf die Ausführungen zu Ziffer III. verwiesen werden.

#### V. Kosten der Abmahnung vom 10.12.2014

Da die Abmahnung hinsichtlich der AGB berechtigt war, kann der Kläger gemäß § 12 Abs. 1 S. 2 UWG Erstattung der hierdurch entstandenen Kosten verlangen.

Der Höhe nach hat die Beklagte Nichts erinnert.

Die Nebenentscheidungen beruhen auf §§ 92 Abs. 1, 709 ZPO.

Streitwert: 22.500,00 €