

## **Gliederung**

### **1. Beratungs- und Informationspflichten**

- Wie ist den Wünschen des VN bei der Auswahl eines Lebensversicherungsproduktes Rechnung zu tragen?
- In welchem Umfang muss der Versicherer über die dem kapitalbildenden oder fondsgebundenen Lebensversicherungsvertrag zugrunde liegende Kapitalanlage aufklären?
- Wie wirken sich ausländische Gerichtsentscheidungen und Gesetze in diesem Zusammenhang auf das deutsche Lebensversicherungsvertragsrecht aus?
- Welche Informationspflichten sind vom Versicherer unabhängig von Typ des eingeschalteten Versicherungsvermittlers selbst zu erfüllen?
- In welchem Umfang wird dem Versicherer Maklerhandeln und -wissen zugerechnet?
- Welche Sanktionen gelten bei Schlecht- oder Nichterfüllung?

### **2. Vorvertragliche Anzeigepflicht / Schweigepflichtentbindungserklärung**

- Was gilt bei Maklerfragebögen?
- Welche Anforderungen stellt die Rechtsprechung an eine wirksame Belehrung über die Rechtsfolgen einer vorvertraglichen Anzeigepflichtverletzung?
- Sind Sanktionen bei einer unwirksamen Belehrung noch möglich?
- Was ist bei der Schweigepflichtentbindungserklärung zu beachten?
- Welche Anforderungen stellen sich, wenn von einer Schweigepflichtentbindungserklärung nach dem Tod des Erklärenden gebrauch gemacht werden soll?

### **3. Abschlusskosten**

- Welche Anforderungen sind beim Vertrieb einer „Netto“-Police zu beachten?
- Wie sind die Abschlusskosten bei einer „Brutto“-Police zu verrechnen, wenn die Verrechnungsklausel unwirksam ist?
- Welche Anforderungen sind bei der Gestaltung einer Klausel zur Erhebung eines Stornoabzugs zu beachten?
- Wie können die Rechtsfolgen einer Kündigung ansonsten wirksam in den AVB geregelt werden?

### **4. Höhe der Versicherungsleistung**

- Was ist bei prämienfreien Versicherungen zu beachten?
- Welche Grenzen gelten bei einer Lebensversicherung auf verbundene Leben?
- Was ist beim Versorgungsausgleich zu beachten?
- Welche Anforderungen sind an Klauseln zur Überschussbeteiligung zu stellen?
- Ist es denkbar, dass eine als unverbindlich dargestellte Überschussbeteiligung verbindlich wird?
- Wie kann die Höhe der Überschussbeteiligung überprüft werden?
- Welche Auswirkungen hat die Vereinbarung eines Ratenzahlungszuschlags auf die Höhe der Versicherungsleistung?
- Was gilt mit Blick auf § 5a VVG a.F.?

### **5. Bezug der Versicherungsleistung**

- Was gilt bei Einräumung und Widerruf des Bezugsrechts?
- Wann berührt die Insolvenz des Versicherungsnehmers ein von diesem eingeräumtes Bezugsrecht?

### **6. Besonderheiten der betrieblichen Altersversorgung**

- Gilt das Vorgesagte zum Bezugsrecht auch bei Lebensversicherungsverträgen, die im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung abgeschlossen worden sind?
- Wie wirkt sich die Rechtsprechung zu den Bestimmungen der Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder (VBL) aus?
- In welchem Umfang unterliegen Kapitalleistungen aus einer Direktversicherung der Beitragspflicht zur gesetzlichen Krankenversicherung?
- Sind Wartezeiten altersdiskriminierend?
- Sind Bisex-Rechnungsgrundlagen geschlechterdiskriminierend?
- Wirken sich Änderungen in der gesetzlichen Rentenversicherung auf bestehende Rentenversicherungsverträge im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung aus?