

## Gliederung

### **I. Folgen der Europarechtswidrigkeit von § 5 a Abs. 2 Satz 4 VVG a.F.**

- BGH vom 10. Juni 2015, IV ZR 105/13, VersR 2015, 876 („Begriff der „Textform“ in der Widerspruchsbefehlung)
- BGH vom 29. Juli 2015, IV ZR 384/14, VersR 2015, 1101 („Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung“)
- BGH vom 29. Juli 2015, IV ZR 448/14, VersR 2015, 1104 („Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung“)
- BGH vom 30. Juli 2015, IV ZR 63/13 („Widerspruch Policenbegleitschreiben und Verbraucherinformation“)
- BGH vom 17. August 2015, IV ZR 293/14, r+s 2015, 593 („drucktechnische Hervorhebung der Widerspruchsbefehlung“)
- BGH vom 19. August 2015, IV ZR 254/14, r+s 2015, 537 („Adressat des Widerspruchs“)
- BGH vom 23. September 2015, IV ZR 179/14, r+s 2015, 539 („Verbraucherinformation nach § 10a VAG“)
- BGH vom 14. Oktober 2015, IV ZR 211/14, r+s 2016, 18 („schriftlich zu erhebender Widerspruch“)
- BGH vom 28. Oktober 2015, IV ZR 164/15, r+s 2016, 19 („rechtzeitige Absendung des Widerspruchs“)
- BGH vom 11. November 2015, IV ZR 513/14, VersR 2016, 34 („Rückabwicklung bei fondsgebundener Lebensversicherung und Nutzungserersatz“)

### **II. Überschussbeteiligung**

- BGH vom 2. Dezember 2015, IV ZR 28/15, VersR 2016, 173 („Beteiligung an den Bewertungsreserven gem. § 153 Abs. 3 VVG“)

### **III. Bezugsberechtigung**

- BGH vom 22. Juli 2015, IV ZR 437/14, VersR 2015, 1148 („Der verwitwete Ehegatte“)

### **IV. Rücktritt bei Falschangaben**

- BGH vom 25. November 2015, IV ZR 277/14, VersR 2016, 102 („Fristenregelung in § 21 Abs. 3 VVG“)

### **V. Umwandlung gem. § 167 VVG**

- BGH vom 22. Juli 2015, IV ZR 223/15, VersR 2015, 1150 („Pfändungsschutz“)

### **VI. Güteverfahren und Hemmung der Verjährung**

- BGH vom 28. Oktober 2015, IV ZR 405/14, VersR 2015, 14545 („Individualisierung des Anspruchs“)
- BGH vom 28. Oktober 2015, IV ZR 526/14, VersR 2015, 1548 („Rechtsmissbräuchliche Anrufung der Gütestelle“)

### **VII. „Riester-Rente“**

- BGH vom 13. Januar 2016, IV ZR 38/14, VersR 2016, 312 (Intransparenz von Klauseln“)

### **VIII. „Rürup-Rente“**

- BGH vom 11. November 2015, IV ZR 402/14, VersR 2016, 241 („Zulässiger Ausschluss eines Rückkaufswerts in fondsgebundenem steuerlich geförderten Basisrentenvertrag“)

### **IX. Lebensversicherung in der Niedrigzinsphase - Gestaltung neuer Produkte**

- Finanzierung und Gestaltung von Garantien
- Aufsichts- und versicherungsrechtliche Rahmenbedingungen für die Zulässigkeit
- Rechtsfragen der Vertragsgestaltung (insbes. AGB-Recht und Vertragsdokumentation)

### **X. Rechtliche Rahmenbedingungen für die Digitalisierung der Vertragsverwaltung**

- Abgrenzung Schriftform - Textform
- Anforderungen an die Umsetzung der Textform
- Rechtsrisiken

### **XI. Drittrechte in der Lebensversicherung**

- Begründung, Aufhebung, Wegfall
- Auslegung
- Konkurrenz von Drittrechten

### **XII. Neue Produkte als Weg aus der Krise**

- Aktuelles Marktumfeld der Lebensversicherung
- Herausforderungen der klassischen Garantieprodukte
- Lösungsansätze durch neue Produkte
  - Variable Annuities und ähnliche Produkte
  - Produkte mit abschnittswisen und endfälligen Garantien
  - Rechtliche Grenzen bei der Produktgestaltung
  - Transparenzanforderungen
  - Gestaltungsmöglichkeiten

### **XIII. Umstellung der Produktlandschaft:**

#### **Zielgruppen und Vertrieb**

- Für wen sind moderne Garantieprodukte interessant?
- Informations- und Beratungspflichten bei neuen Kunden
- Herausforderungen und Grenzen der „Bestandsumdeckung“
  - Kein Zwang zum Wechsel
  - Rechtliche Voraussetzungen bei Produktwechsel innerhalb des Bestands
  - Steuerliche Implikationen
  - Umgang mit „Neuanlegern“

### **XIV. Herausforderung Abschlusskosten - neue Provisionsmodelle**

- Aktuelle Provisionsstrukturen im Fokus des Gesetzgebers und der Öffentlichkeit
- Alternative Provisionsmodelle:
  - Vor- und Nachteile aus Perspektive der Versicherer und Vermittler
  - Rechtliche Grenzen
  - Herausforderungen bei der Gestaltung von Vermittlervereinbarungen