

Digitalisierung: Neupositionierung des Versicherungsmaklers?



Versicherungsmakler – Expert*innentreffen

Trausdorf an der Wulka, 31. August 2021

Prof. Dr. Stefan Perner

Institut für Zivil- und Zivilverfahrensrecht



- 1. Digitalisierung und Versicherungsmakler**
2. Digitalisierung und Versicherungsmakler
3. Digitalisierung und Versicherungsmakler

1. **Digitalisierung** und Versicherungsmakler
2. **Digitalisierung** und Versicherungsmakler
3. Digitalisierung und Versicherungsmakler

1. **Digitalisierung** und Versicherungsmakler
2. **Digitalisierung** und Versicherungsmakler
3. **Digitalisierung** und Versicherungsmakler

1. Digitalisierung



„Die“ Digitalisierung

- Umwandeln von analogen Werten in digitale Formate?
 - keine neue Entwicklung
 - Mitte 20. Jhdt.: Computer
 - 1990er: Internet

„Die“ Digitalisierung

- Umwandeln von analogen Werten in digitale Formate?
 - keine neue Entwicklung
 - Mitte 20. Jhdt.: Computer
 - 1990er: Internet
 - Digitale Revolution: Geschwindigkeit der Veränderung
- Vergleich mit industrieller Revolution: Industrie 4.0

„Die“ Digitalisierung

- Umwandeln von analogen Werten in digitale Formate?
 - keine neue Entwicklung
 - Mitte 20. Jhdt.: Computer
 - 1990er: Internet
 - Digitale Revolution: Geschwindigkeit der Veränderung
- Vergleich mit industrieller Revolution: Industrie 4.0
 - 1.0 → Mechanisierung
 - 2.0 → Fließband
 - 3.0 → Automatisierung durch Digitalisierung (Rückschau)
 - 4.0 → 2. Phase der digitalen Revolution (Corona als Beschleuniger)
- → Unspezifischer Begriff, der gesellschaftlichen Umbruch durch Digitalisierung beschreibt

2. Digitalisierung und Versicherung



Anwendungsfelder

- Körperliche Produkte
 - Produktion → Herstellung (Fließband) + Gestaltung (Kfz)
 - Transaktion → keine Intermediäre (platform economy, Blockchain)

Anwendungsfelder

- Körperliche Produkte

- Produktion → Herstellung (Fließband) + Gestaltung (Kfz)

- Transaktion → keine Intermediäre (platform economy, Blockchain)

- Versicherung als Rechtsprodukt

Anwendungsfelder

■ Körperliche Produkte

- Produktion → Herstellung (Fließband) + Gestaltung (Kfz)
- Transaktion → keine Intermediäre (platform economy, Blockchain)

■ Versicherung als Rechtsprodukt

- Produktion → Herstellungsvorgang? | Produktgestaltung!
 - Innovationstreiber („Garmin-Chance“)
 - Sitzenbleiber („Kodak-Risiko“)
 - Self-Tracking-Tarife | Mobilitätsversicherung | Agrarversicherungen

Anwendungsfelder

■ Körperliche Produkte

- Produktion → Herstellung (Fließband) + Gestaltung (Kfz)
- Transaktion → keine Intermediäre (platform economy, Blockchain)

■ Versicherung als Rechtsprodukt

- Produktion → Herstellungsvorgang? | Produktgestaltung!
 - Innovationstreiber („Garmin-Chance“)
 - Sitzenbleiber („Kodak-Risiko“)
 - Self-Tracking-Tarife | Mobilitätsversicherung | Agrarversicherungen
 - Dunkelverarbeitung?

Anwendungsfelder

■ Körperliche Produkte

- Produktion → Herstellung (Fließband) + Gestaltung (Kfz)
- Transaktion → keine Intermediäre (platform economy, Blockchain)

■ Versicherung als Rechtsprodukt

- Produktion → Herstellungsvorgang? | Produktgestaltung!
 - Innovationstreiber („Garmin-Chance“)
 - Sitzenbleiber („Kodak-Risiko“)
 - Self-Tracking-Tarife | Mobilitätsversicherung | Agrarversicherungen
 - Dunkelverarbeitung?
- Transaktion → Direktvertrieb
 - Informations- und Beratungspflichten des Versicherers (§§ 128 ff VAG)

Anwendungsfelder

■ Körperliche Produkte

- Produktion → Herstellung (Fließband) + Gestaltung (Kfz)
- Transaktion → keine Intermediäre (platform economy, Blockchain)

■ Versicherung als Rechtsprodukt

■ Produktion → Herstellungsvorgang? | Produktgestaltung!

- Innovationstreiber („Garmin-Chance“)
- Sitzenbleiber („Kodak-Risiko“)
- Self-Tracking-Tarife | Mobilitätsversicherung | Agrarversicherungen
- Dunkelverarbeitung?

■ Transaktion → Direktvertrieb

- Informations- und Beratungspflichten des Versicherers (§§ 128 ff VAG)
- Kein adäquater Ersatz für Beratung durch Vermittler
- Bsp: Absicherung eines Tierarztes durch UnfallV | BerufsunfähigkeitsV | BUFT

3. Digitalisierung und Versicherungsmakler



- Direktvertrieb durch Versicherer
- Beratung über neue Produkte
- Online-Beratung durch Versicherungsmakler
- Dunkelverarbeitung durch VR + (präsente oder digitale) Maklerberatung

Dunkelverarbeitung und Maklerhaftung

- Grundlagen: Pflichten beim arbeitsteiligen Vertrieb
 - Makler: § 28 MaklerG (Z 3: best advice)
 - Versicherer: §§ 131 Abs 3, 132 Abs 3 VAG
 - keine Pflichtenverdoppelung
 - aber Überwachung (vgl auch § 129 VAG)

Dunkelverarbeitung und Maklerhaftung

- Grundlagen: Pflichten beim arbeitsteiligen Vertrieb
 - Makler: § 28 MaklerG (Z 3: best advice)
 - Versicherer: §§ 131 Abs 3, 132 Abs 3 VAG
 - keine Pflichtenverdoppelung
 - aber Überwachung (vgl auch § 129 VAG)
- Technikneutralität des Schadenersatzrechts (§§ 1295 ff ABGB)
 - Pflichtenstandard
 - analog = digital
 - Pflichten von Makler und Versicherer unabhängig

Dunkelverarbeitung und Maklerhaftung

- Grundlagen: Pflichten beim arbeitsteiligen Vertrieb
 - Makler: § 28 MaklerG (Z 3: best advice)
 - Versicherer: §§ 131 Abs 3, 132 Abs 3 VAG
 - keine Pflichtenverdoppelung
 - aber Überwachung (vgl auch § 129 VAG)
- Technikneutralität des Schadenersatzrechts (§§ 1295 ff ABGB)
 - Pflichtenstandard
 - analog = digital
 - Pflichten von Makler und Versicherer unabhängig
 - Dunkelverarbeitung
 - Faktische Erhöhung des Haftungsrisikos des Maklers
 - Bsp: HaushaltsV (vgl OGH 7 Ob 13/20t) | UnfallIV (vgl OGH 7 Ob 12/13k)

Digitalisierung: Neupositionierung des Versicherungsmaklers?



Versicherungsmakler – Expert*innentreffen

Trausdorf an der Wulka, 31. August 2021

Prof. Dr. Stefan Perner

Institut für Zivil- und Zivilverfahrensrecht

