

Verbraucher-Cyberversicherung

Fortmann

2022

ISBN 978-3-406-75693-1

C.H.BECK

Verbraucher- Cyberversicherung

von

Dr. Michael Fortmann

Professor am Institut für Versicherungswesen
der Technischen Hochschule Köln

2022

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



Zitiervorschlag:
Fortmann Verbraucher-CyberVers

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

www.beck.de

ISBN 978 3 406 75693 1

© 2022 Verlag C.H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
Druck und Bindung: Druckerei C.H. Beck Nördlingen
(Adresse wie Verlag)

Satz: Textservice Zink, 74869 Schwarzach
Umschlaggestaltung: Druckerei C.H. Beck Nördlingen



Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort

Risiken aus der voranschreitenden Digitalisierung sind allgegenwärtig. Fast täglich wird in der Presse über Cyber-Angriffe, Datenschutzverletzungen, Online-Betrügereien oder Ähnliches berichtet. Das gesteigerte Risiko in diesem Bereich hat in den letzten Jahren zur Entwicklung von Cyberversicherungen geführt. Allerdings wird derzeit häufig bei der Diskussion zur Absicherung dieser Risiken nur der Fokus auf Unternehmen gelegt. Unbeachtet bleibt hingegen weitestgehend, dass in den letzten Jahren auch Versicherungsprodukte, die sich an Privatkunden richten, in diesem Bereich entwickelt wurden.

Dieses Buch soll in die Risiken und die entsprechenden Versicherungskonzepte für Privatkunden einführen und einen Überblick über die derzeitige – teilweise recht unübersichtliche – Lage bei diesen Versicherungsprodukten geben. Das Buch ist nach verschiedenen Versicherungsarten aufgeteilt. Hier folgt es den Regelungsansätzen der Versicherer, die Regelungen zu den Cyber-Risiken nicht einheitlich einer bestimmten Sparte zuzuordnen. Allerdings existiert hier keine scharfe Trennung, sodass auch immer die Ausführungen zu Klauseln aus den anderen Versicherungsarten berücksichtigt werden sollten. Das Buch richtet sich an jeden, dessen tägliches Geschäft die Cyberversicherungen für Privatkunden sind, insbesondere Versicherer, Versicherungsmakler und Rechtsanwälte. Es soll aber nicht nur der Status quo abgebildet werden. Vielmehr sollen auch Anregungen an der einen oder anderen Stelle gegeben werden, die Produkte – auch aus Sicht der Versicherungsnehmer – zu verbessern und Konfliktpotenziale – insbesondere durch unklare Formulierungen – zu verringern.

Ich möchte mich bei meiner Frau *Eva* und meinem Sohn *Justus* für ihre Unterstützung bedanken, die mir das Schreiben dieses Buches erst möglich gemacht haben. Zudem gilt mein Dank auch meiner studentischen Hilfskraft, *Paula Langenstück*, die mich bei den Recherchen und einzelnen Kapiteln tatkräftig unterstützt hat.

Köln, im Januar 2022

Michael Fortmann

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	XIX
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur	XXIII
Literaturverzeichnis	XXV
§ 1. Einführung	1
§ 2. Cyber-Risiken bei Privatkunden	5
§ 3. Eigenständige Cyberversicherungen	33
§ 4. GDV-Musterbausteine	141
§ 5. Cyber-Zusatzversicherungsbedingungen zu Hausratversicherungen	153
§ 6. Cyber-Zusatzversicherungsbedingungen zu privaten Haftpflichtversicherungen	221
§ 7. Cyber-Zusatzklauseln zu Rechtsschutzversicherungen/ Cyber-Schutzbriefversicherungen	265
§ 8. Absicherung von Daten-Risiken in den Musterbedingungen des GDV	291
§ 9. Fazit und Ausblick	301
Anhang: Cyber-Assistanceleistungen – GDV-Musterbausteine	305
Sachregister	311

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XIX
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur	XXIII
Literaturverzeichnis	XXV

§ 1. Einführung

A. Einleitung	1
B. Überblick über den Cyberversicherungsmarkt bei Privatkunden	2
C. Auslegung der Versicherungsbedingungen	3

§ 2. Cyber-Risiken bei Privatkunden

A. Einführung	5
B. Begriff Cyber- bzw. Daten-Risiken	5
C. Finanzielle Schäden	6
I. Einkäufe und Verkäufe im Internet	7
II. Missbrauch von Zahlungsdaten	8
1. Missbrauch von Zahlungskarten	8
2. Schäden beim Online-Banking oder bei Online- Zahlungsdiensten	11
3. Missbräuchliche Nutzung von Online-Konten	14
4. Cash-Trapping	16
5. Vertragsfallen im Internet	16
D. Risiken für internetfähige Geräte und für Daten	17
I. Schadprogramme	18
1. Computerviren	19
2. Computerwürmer	19
3. Trojaner	19
a) Spyware	19
b) Keylogger	19
c) Ransomware	20
d) Adware	20
e) Weitere Trojaner	20
II. Hacker-Angriffe	20
III. Denial-of-Service-Attacken	21
E. Identitätsmissbrauch	21

Inhalt

Inhaltsverzeichnis

F. Cyber-Mobbing und Cyber-Stalking	22
G. Haftungsrechtliche Inanspruchnahme im Hinblick auf Daten-Risiken	23
I. Verstoß gegen Datenschutzbestimmungen	23
II. Verbreitung von Schadsoftware	24
1. Vertragliche Haftung	24
2. Deliktische Haftung	25
a) Anspruch aus § 823 Abs. 1 BGB	25
b) Ansprüche aus § 823 Abs. 2 BGB und § 826 BGB	27
H. Diebstahl persönlicher Daten	27
I. Tabellarische Übersicht über mögliche Daten-Risiken	28
J. Fazit	30

§ 3. Eigenständige Cyberversicherungen

A. Einführung	33
B. Versicherte Bereiche	34
I. Eigenschäden	34
1. Interneteinkäufe	34
a) Versicherte Sachen	34
b) Versicherungsfälle	38
c) Weitere Voraussetzungen	42
d) Versicherungsleistung	45
e) Ausschlüsse	45
f) Rückzahlungsanspruch	50
g) Bewertung	50
2. Verkäufe im Internet	51
a) Versicherte Sachen	51
b) Versicherungsfall	52
c) Weitere Voraussetzungen	56
d) Versicherungsleistung	57
e) Ausschlüsse	58
f) Rückzahlungsanspruch	60
g) Bewertung	60
3. Identitätsmissbrauch	61
a) Versicherungsfall	61
b) Weitere Voraussetzungen	67
c) Versicherungsleistung	68
d) Ausschlüsse	70
e) Alternative Regelung	72
f) Bewertung	74

4. Cyber-Attacken	75
a) Versicherter Bereich	75
b) Versicherungsleistung	76
c) Bewertung	82
5. Übernahme des Selbstbehalts bei Missbrauch von Zahlungskarten	83
6. Wiederbeschaffungskosten von Zahlungskarten und Identitätsdokumenten	85
7. Sperrung von Konten und Karten	86
8. Datenrettung	87
a) Versicherte Daten	87
b) Versicherungsfall	88
c) Versicherungsleistung	88
d) Ausschlüsse	89
e) Alternative Konzepte	90
f) Bewertung	91
9. Cyber-Mobbing	91
a) Definition Cyber-Mobbing	91
b) Versicherungsleistungen	93
c) Ausschlüsse	95
d) Bewertung	95
10. Löschung persönlicher Daten	96
a) Versicherte Tatbestände	96
b) Leistungen des Versicherers	97
11. Darknet-Screening	98
12. Rechtsberatung	99
13. Weitere Leistungen	100
II. Drittschäden	101
1. Abmahnung von Urheberrechtsverstößen	101
2. Haftungsrechtliche Inanspruchnahme infolge elektronischer Datenübermittlung	102
a) Versicherter Bereich	102
b) Weitere Voraussetzungen	104
c) Versicherungsleistung	105
d) Ausschlüsse	105
e) Örtlicher Geltungsbereich	107
f) Serienschaden-Klausel	107
g) Bewertung	108
3. Informationssicherheitsverletzung	108
a) Informationssicherheitsverletzung	109
b) Vermögensschäden	112
c) Versicherungsfall und zeitlicher Umfang des Versicherungsschutzes	112

Inhalt

Inhaltsverzeichnis

d) Versicherungsleistungen	113
e) Ausschlüsse	113
f) Bewertung	116
4. Cyber-Mobbing durch Minderjährige	116
a) Definition Cyber-Mobbing-Handlung	116
b) Vermögensschäden	117
c) Versicherungsfall und zeitlicher Umfang des Versicherungsschutzes	117
d) Versicherungsleistungen	118
e) Ausschlüsse	118
f) Bewertung	118
C. Versicherte	118
D. Versicherter Zeitraum	119
E. Allgemeine Ausschlüsse	121
I. Übliche Ausschlüsse	121
II. Ausfall von Netzen bzw. Infrastruktureinrichtungen	121
III. Berufliche und gewerbliche Tätigkeit	122
IV. Vorsätzliche oder grob fahrlässige Herbeiführung des Versicherungsfalls	123
V. Sonstige Ausschlüsse	123
F. Obliegenheiten	124
I. Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls	124
1. Schutz von Daten und Geräten	124
2. Datensicherung	125
3. Einhaltung von Sicherheitsvorschriften	127
4. Einhaltung aller sonstigen vertraglich vereinbarten Obliegenheiten	128
5. Sonstige Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls	128
II. Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls	129
1. Strafanzeige	129
2. Einreichung Stehlgutliste	130
3. Obliegenheit zur Anzeige und Kontosperrung	131
4. Sonstige Obliegenheiten	131
III. Einfluss des Verhaltens der Versicherten	132
1. Leistungsverlangen des Versicherungsnehmers	132
2. Leistungsverlangen der versicherten Personen	134
G. Gefahrerhöhung	135
H. Weitere Regelungen	136
I. Subsidiaritätsklauseln	136
II. Anspruchsübergang	137

Inhaltsverzeichnis	Inhalt
III. Verjährung	137
IV. Versicherung für fremde Rechnung	138
I. Fazit	139

§ 4. GDV-Musterbausteine

A. Einführung	141
B. Cyber-Mobbing	141
I. Definition Cyber-Mobbing	141
II. Versicherungsfall	142
III. Versicherungsleistungen	142
1. Telefonische psychologische Erstberatung	142
2. Löschung von Inhalten	143
IV. Ausschlüsse	144
C. Identitätsmissbrauch	145
I. Definition Identitätsmissbrauch	145
1. Abfangen oder Ausspähung von persönlichen Identitäts-/Berechtigungsdaten	145
2. Missbräuchliche Nutzung durch Dritte	146
3. Vermögensschaden	146
II. Versicherungsfall	146
III. Versicherungsleistungen	147
1. Ersatz des Vermögensschadens	147
2. Hilfe bei der Sperrung von Konten	148
IV. Ausschlüsse	148
D. Datenwiederherstellung nach Datenverlust	148
I. Definition Datenverlust	148
II. Versicherungsfall	149
III. Versicherungsleistungen	149
IV. Sicherungsmaßnahmen	149
V. Ausschlüsse	151
E. Fazit	151

§ 5. Cyber-Zusatzversicherungsbedingungen zu Hausratversicherungen

A. Einführung	153
B. Versicherte Situationen	153
I. Missbräuchliche Verfügungen Dritter/ Identitätsmissbrauch	153
1. Versicherter Tatbestand	154
a) Gestaltungsvariante 1	154
b) Gestaltungsvariante 2	157

c) Gestaltungsvariante 3	158
2. Versicherungsleistung	159
3. Serienschaden	159
4. Obliegenheiten	160
a) Vor Eintritt des Versicherungsfalls	161
b) Nach Eintritt des Versicherungsfalls	161
5. Ausschlüsse	162
6. Sonstige Regelungen	163
II. Missbräuchliche Verwendung von Zahlungskarten und Ausweisen	164
1. Versicherter Tatbestand	164
2. Versicherte Leistungen	164
III. Onlinehandel	165
1. Versicherter Tatbestand	165
a) Online-Käufe	165
b) Online-Verkäufe	168
c) Online-Buchungen von Dienstleistungen	171
2. Versicherte Leistungen	172
a) Online-Käufe	172
b) Online-Verkäufe	173
c) Online-Buchungen	174
d) Leistungsbegrenzungen	175
3. Ausschlüsse	175
a) Online-Käufe	175
b) Online-Verkäufe	177
4. Obliegenheiten	179
5. Sonstige Regelungen	180
a) Rückerstattung der Versicherungsleistung	180
b) Serienschaden	181
IV. Datenrettung	182
1. Versicherter Tatbestand	182
2. Versicherungsleistung	185
3. Ausschlüsse	187
4. Obliegenheiten	189
5. Weitere Klauseln	189
V. Datenlöschung	190
1. Versicherter Tatbestand	190
2. Versicherungsleistung	191
VI. Cyber-Mobbing	191
1. Versicherter Tatbestand	192
2. Weitere Voraussetzungen	192
3. Versicherungsleistung	193
4. Ausschlüsse	195

VII. Telefonische Rechtsberatung	197
1. Versicherter Tatbestand	197
2. Versicherungsleistung	199
3. Ausschlüsse	199
VIII. Reparatur- und Ersatzkosten nach einem Cyberangriff ...	200
IX. Neukauf von Musik-, Video- und Fotodateien	201
X. Vermögensschäden durch Kredit- und Bankkartenbetrug	202
1. Versicherter Tatbestand	202
2. Versicherungsleistung	202
3. Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls ...	203
C. Allgemeine Ausschlüsse	203
I. Umfangreicher Ausschlusskatalog	204
II. Klassische Ausschlussstatbestände	207
III. Spezielle Ausschlussklauseln	208
1. Bekannte Umstände	208
2. Lösegeld	209
3. Berufliche und gewerbliche Tätigkeiten	209
D. Obliegenheiten	209
I. Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls	209
II. Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls	211
E. Sonstige Regelungen	215
I. Begrenzung der Gesamtversicherungsleistung	215
II. Kündigungsklauseln	215
III. Örtlicher Geltungsbereich	216
IV. Versicherte Personen	217
V. Verhältnis zum Hauptvertrag	217
VI. Zeitlicher Umfang	217
F. Fazit	218

§ 6. Cyber-Zusatzversicherungsbedingungen zu privaten Haftpflichtversicherungen

A. Einführung	221
B. Versicherte Bereiche	221
I. Cyber-Mobbing	221
1. Versicherter Tatbestand	221
2. Versicherungsleistung	224
3. Ausschlüsse	227
4. Weitere Klauseln	229
II. Zahlungsmitteldatendiebstahl	230
1. Versicherter Tatbestand	230

2. Versicherungsleistung	231
3. Ausschlüsse	232
4. Weitere Klauseln	234
III. Identitätsdatendiebstahl	234
1. Versicherter Tatbestand	234
2. Versicherungsleistung	235
3. Ausschlüsse	236
4. Weitere Klauseln	236
IV. Konflikte mit Online-Händlern	237
1. Versicherter Tatbestand	237
2. Versicherungsleistung	239
3. Ausschlüsse	241
4. Obliegenheiten	243
V. Abmahnung aufgrund einer Urheberrechtsverletzung	245
1. Versicherter Tatbestand	245
2. Versicherungsleistung	246
3. Ausschlüsse	247
4. Weitere Klauseln	248
VI. Informationssicherheitsverletzung	248
1. Versicherter Tatbestand	248
a) Verletzung datenschutzrechtlicher Bestimmungen ..	249
b) Verletzung urheberrechtlicher Bestimmungen	249
c) Persönlichkeitsrechtsverletzungen	250
2. Versicherungsleistung	251
3. Ausschlüsse	252
4. Obliegenheiten	253
VII. Weitere versicherte Bereiche	254
1. Vorsorge	254
2. Beratung	254
C. Allgemeine Ausschlüsse	256
D. Obliegenheiten	260
I. Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls	260
II. Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls	262
E. Weitere Regelungen	262
I. Versicherungszeitraum	262
II. Versicherte Personen	263
III. Örtlicher Geltungsbereich	263
F. Fazit	263

§ 7. Cyber-Zusatzklauseln zu Rechtsschutzversicherungen/ Cyber-Schutzbriefversicherungen

A. Einführung	265
B. Versicherte Bereiche	265
I. Erweiterung der Rechtsschutzleistungen	265
1. Versicherter Tatbestand	266
a) Schadenersatz-Rechtsschutz	266
b) Arbeits-Rechtsschutz	267
c) Rechtsschutz im Vertrags- und Sachenrecht	268
d) Aktiver Straf-Rechtsschutz	269
e) Erweiterter Beratungs-Rechtsschutz bei privaten Urheberrechtsverstößen	270
f) Straf-Rechtsschutz	270
2. Versicherungsleistung	271
II. Reputations-Check	272
1. Versicherter Tatbestand	272
2. Versicherungsleistung	273
III. Entschädigungsleistungen bei Vermögensschäden durch Internetkriminalität	273
1. Versicherter Tatbestand	273
a) Online-Einkauf	274
b) Identitätstäuschung bei Verkauf von Sachen	276
c) Missbräuchliche Kontoverfügungen	276
d) Identitätsmissbrauch	278
e) Datenbeschädigung/-zerstörung	279
f) Kostenersatzung für Dokumente nach einem Identitätsdiebstahl	279
2. Versicherungsleistung	280
3. Ausschlüsse	282
4. Obliegenheiten	283
a) Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls ..	283
b) Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls ..	284
IV. Service-Leistungen gegen Identitätsdiebstahl	285
V. Telefonische Rechtsberatung	285
VI. Cyber-Mobbing	286
1. Versicherter Tatbestand	286
2. Versicherungsleistung	287
a) Löschung rufschädigender Inhalte	288
b) Psychologische Beratung	288
C. Allgemeine Ausschlüsse	289
D. Fazit	289

**§ 8. Absicherung von Daten-Risiken in den
Musterbedingungen des GDV**

A. Einführung	291
B. Hausratversicherungen	291
I. Elektronische Daten und Programme	291
II. Verlust von Zahlungskarten	293
III. Zusammenfassung	293
C. Private Haftpflichtversicherungen	293
I. Versicherte Tatbestände	293
II. Obliegenheiten	294
III. Ausschlüsse	295
IV. Zusammenfassung	296
D. Rechtsschutzversicherungen	297
I. Versicherter Tatbestand	297
II. Versicherungsleistungen	297
1. Schadenersatz-Rechtsschutz bei Unterlassungsansprüchen	297
2. Straf-Rechtsschutz	297
a) Straf-Rechtsschutz bei Vorsatztaten	298
b) Aktiver Straf-Rechtsschutz	298
3. Rechtsschutz beim Vorwurf von Urheberrechtsverletzungen	298
III. Örtlicher Geltungsbereich Vertrags-Rechtsschutz	299
IV. Zusammenfassung	299
E. Fazit	299

§ 9. Fazit und Ausblick

A. Bestandsaufnahme	301
B. Verbesserungsbedarf	301
Anhang: Cyber-Assistanceleistungen – GDV-Musterbausteine	305
Sachregister	311