

Beckmann/Matusche-Beckmann  
Versicherungsrechts-Handbuch



# Versicherungsrechts- Handbuch

Herausgegeben von

**Dr. Roland Michael Beckmann**

o. Professor an der Universität des Saarlandes

und

**Dr. Annemarie Matusche-Beckmann**

o. Professorin an der Universität des Saarlandes  
stv. Richterin am VerfGH des Saarlandes

4., vollständig überarbeitete Auflage  
2025



**Zitiervorschlag:**

Beckmann/Matusche-Beckmann VersR-HdB/Bearbeiter § ... Rn. ...  
oder  
Bearbeiter in Beckmann/Matusche-Beckmann VersR-HdB § ... Rn. ...

**beck.de**

ISBN 978 3 406 76608 4

© 2024 Verlag C.H.Beck GmbH & Co. KG  
Wilhelmstraße 9, 80801 München  
info@beck.de

Druck und Bindung: Druckerei C.H.Beck Nördlingen  
(Adresse wie Verlag)

Satz: Meta Systems Publishing & Printservices GmbH, Wustermark  
Umschlag: Druckerei C.H.Beck Nördlingen



chbeck.de/nachhaltig  
produktsicherheit.beck.de

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

Alle urheberrechtlichen Nutzungsrechte bleiben vorbehalten.  
Der Verlag behält sich auch das Recht vor, Vervielfältigungen dieses Werkes  
zum Zwecke des Text and Data Mining vorzunehmen.

## Vorwort

Seit dem Erscheinen der Voraufgabe 2015 haben sich viele Rahmenbedingungen auch für das Versicherungsrecht zum Teil rasant verändert. Dies resultiert etwa aus der fortschreitenden Digitalisierung, aber gleichermaßen aufgrund der Krisen der letzten Jahre. Die vierte Auflage 2024 des Versicherungsrechts-Handbuchs nimmt auch die sich in diesen Bezugsrahmen für das Privatversicherungsrecht ergebenden Konsequenzen ins Visier: Das neue Kapitel § 5 beleuchtet *Insurtechs* und § 6 das Spannungsverhältnis zwischen Datenschutz und Versicherungswirtschaft; für diese beiden Kapitel konnten wir Frau Professor *Dr. Lena Rudkowski* und Herrn Professor *Dr. Jan Lüttringhaus* gewinnen. Gleiches gilt für Herrn Professor *Dr. Mark Makowski*, der erfreulicherweise die beiden weiteren neuen Kapitel in den § 39 und § 39a zur Betriebsunterbrechungs- und zur Betriebsschließungsversicherung übernommen hat. Die Neuaufnahme der genannten Abschnitte ist zum Anlass genommen worden, das Versicherungsrechts-Handbuch einer neuen Struktur zuzuführen, die den Überblick über die einzelnen Kapitel und so die Arbeit mit dem Handbuch insgesamt erleichtert.

Inbesondere aus Altersgründen haben für die vierte Auflage leider einige Mitstreiter den Autorenkreis verlassen. Die Rede ist von Herrn *Dr. Martin Fricke*, Herrn Professor *Dr. Harald Hermann*, Herrn Rechtsanwalt *Dr. Heinrich Hornmuth*, Herrn *Dr. Ulrich Knappmann*, Herrn *Kurt Günter Mangan*, Herrn *Dr. Sven Marlow*, Herrn Rechtsanwalt *Peter Philipp*, Herrn *Martin Stormberg* und Herrn *Dr. Herbert Tschersich*. Ihnen gebührt unser herzlicher Dank für die engagierte Unterstützung des Versicherungsrechts-Handbuchs und die stets reibungslose Zusammenarbeit in all den zurückliegenden Jahren.

Persönlich bedauern wir zudem sehr das Ableben von Frau Vors. Richterin am Hanseatischen Oberlandesgericht *Dr. Katharina Johannsen* und Herrn Professor *Dr. Egon Lorenz*. Beide waren vor über 20 Jahren sofort von der Idee eines – damals ersten – Versicherungsrechts-Handbuchs begeistert; sie waren ab der ersten Stunde als hoch geschätzte Ratgeber und Mitautoren an Bord. Schmerzlich getroffen hat uns aber auch die Nachricht vom überraschenden Tod unseres verehrten Kollegen Professor *Dr. Gerald Spindler*, die uns nach der Abgabe auch seiner Manuskripte erreichte; er hat ebenfalls stets besonders engagiert das Versicherungsrechts-Handbuch unterstützt und vielfältig mit seinen Überlegungen bereichert.

So wie Abschied und Aufbruch oftmals nahe beisammen liegen, ist es glücklicherweise gelungen, besonders renommierte Versicherungsexpertinnen und -experten für die Neuaufgabe zu gewinnen. Es ist uns Freude und Ehre, die neuen Autorinnen und Autoren herzlich begrüßen zu dürfen. Es sind dies:

Herr Professor *Dr. Jens Gal*, Maître en droit,  
Frau Richterin am Bundesgerichtshof *Marion Harsdorf-Gebhardt*,  
Herr Rechtsanwalt *Dr. Fabian Herdter*,  
Herr Richter am Oberlandesgericht *Dr. Frank Jungermann*, LL.M. (London),  
Herr Vors. Richter am Bundesgerichtshof Professor *Dr. Christoph Karczewski*,  
Herr Professor *Dr. Robert Koch*,  
Herr Professor *Dr. Jan Lüttringhaus*, LL.M. (Columbia), Maître en droit,  
Herr Professor *Dr. Mark Makowsky*,  
Herr Richter am Bundesgerichtshof *Sascha Piontek*,  
Herr Vorsitzender Richter am Landgericht *Dr. Jens Rogler* und  
Frau Professor *Dr. Lena Rudkowski*.

Allen Mitautorinnen und Mitautoren danken wir herzlich für ihren enormen Einsatz und ihr konstruktives Mittun. Ebenso gilt der herzliche Dank dem Beck-Verlag für die fachlich qualifizierte und stets angenehme Zusammenarbeit; besonders gilt dies namentlich

## Vorwort

für den Leiter des versicherungsrechtlichen Lektorats, Herrn *Philipp Mützel*, der unsere Ungeduld im Entstehungsprozess stets klaglos ertragen hat. Last but not least sei auch den Mitarbeitenden an unseren Lehrstühlen an dieser Stelle ein großer Dank für ihre nimmermüde Unterstützung ausgesprochen.

Für Anregungen, Kritik und Hinweise zum Versicherungsrechts-Handbuch sind wir stets dankbar. Gerne können Sie sich über die E-Mail-Adresse [versicherungsrecht@mx.uni-saarland.de](mailto:versicherungsrecht@mx.uni-saarland.de) melden.

Im Übrigen hoffen wir, dass die Arbeit mit dem neuen Versicherungsrechts-Handbuch zielführende Lösungen für die Rechtspraxis bereithält und sie so für die Nutzerinnen und Nutzer ertragreich ist.

Saarbrücken, im Frühjahr 2024

*Prof. Dr. Roland Michael Beckmann*  
*Prof. Dr. Annemarie Matusche-Beckmann*

## Bearbeiterverzeichnis

<i>Dr. Christian Ambrüster</i> o. Professor an der Freien Universität Berlin, Richter am KG a.D.	§ 7
<i>Dr. Roland Michael Beckmann</i> o. Professor an der Universität des Saarlandes, Saarbrücken	§§ 14, 19; § 29 (gemein- sam mit <i>Köhler</i> ); § 35
<i>Dr. Christoph Brömmelmeyer</i> o. Professor an der Europa-Universität Viadrina, Frankfurt (Oder)	§ 51
<i>Dr. Heinrich Dörner</i> em. o. Professor an der Universität Münster	§ 10
<i>Dr. Jens Gal</i> Privatdozent an der Universität Frankfurt a.M., Richter	§ 3
<i>Dr. Volker Halm</i> Rechtsanwalt, Bonn	§§ 16, 25, 42
<i>Marion Harsdorf-Gebhardt</i> Richterin am BGH, Karlsruhe	§ 9
<i>Dr. Helmut Heiss</i> o. Professor an der Universität Zürich	§ 46 (gemeinsam mit <i>Trümper</i> )
<i>Dr. Fabian Herdter</i> , LL.M. Eur. Rechtsanwalt, Düsseldorf	§ 47
<i>Dr. Rainer Heß</i> , LL.M. Rechtsanwalt und Fachanwalt für Versicherungsrecht sowie für Verkehrsrecht, Bochum, Honorarprofessor an der Universität Bielefeld	§ 20, §§ 36, 37 (gemein- sam mit <i>Höke</i> )
<i>Bernd Matthias Höke</i> Rechtsanwalt, Dortmund	§ 24; §§ 36, 37 und § 30 (gemeinsam mit <i>Heß</i> )
<i>Dr. Frank Jungermann</i> Richter am OLG Hamm	§ 56
<i>Dr. Christoph Karczewski</i> Vorsitzender Richter am BGH, Karlsruhe, Honorarprofessor an der Universi- tät Bochum	§ 27
<i>Dr. Robert Koch</i> , LL.M. o. Professor an der Universität Hamburg	§ 18
<i>Dirk Köhler</i> Rechtsanwalt, Fachanwalt für Internationales Wirtschaftsrecht, Saarbrücken	§ 29 (gemeinsam mit <i>Beck- mann</i> )
<i>Martin Lehmann</i> Richter am BGH a.D., Schloß Holte-Stukenbrock	§ 8
<i>Dr. Dirk Looschelders</i> o. Professor an der Universität Düsseldorf	§§ 17, 21
<i>Dr. Jan Lüttringhaus</i> , LL.M., Maître en droit o. Professor an der Universität Hannover	§ 6
<i>Dr. Mark Makowsky</i> o. Professor an der Universität Mannheim	§§ 38–39a
<i>Dr. Annemarie Matusche-Beckmann</i> o. Professorin an der Universität des Saarlandes, stv. Richterin am VerfGH des Saarlandes, Saarbrücken	§§ 13, 34
<i>Dr. Ulrike Mönnich</i> , LL.M. Rechtsanwältin, Zürich	§ 2
<i>Rüdiger Obarowski</i> Ass. iur., ehem. Beschwerdemanager/Prokurist, ARAG SE, Düsseldorf	§ 45
<i>Sascha Piontek</i> Richter am BGH, Karlsruhe	§ 54

## Bearbeiter

## Bearbeiterverzeichnis

<i>Christian Reichel</i> Vorsitzender Richter am Saarländischen OLG, Saarbrücken	§ 26
<i>Dr. Peter Reiff</i> o. Professor an der Universität Trier, Richter am OLG a.D.	§§ 11, 12
<i>Dr. Claus v. Rintelen</i> Rechtsanwalt, Hamburg	§§ 28, 32, 44
<i>Dr. Roland Rixecker</i> Präsident des VerfGH des Saarlandes, Präsident des OLG Saarbrücken a.D., Honorarprofessor an der Universität des Saarlandes	§§ 23, 55
<i>Dr. Jens Rogler</i> Vorsitzender Richter am Landgericht, Nürnberg	§ 53
<i>Dr. Wulf-Henning Roth</i> , LL.M. em. o. Professor an der Universität Bonn	§ 4
<i>Dr. Lena Rudkowski</i> o. Professorin an der Universität Gießen	§ 5
<i>Dr. Wilfried Ruffer</i> Rechtsanwalt und Fachanwalt für Versicherungsrecht, Köln	§§ 40, 41
<i>Guido Schepers</i> , LL.M. Dipl.-Ing. Dipl.-Wirt.-Ing., HDI-Gerling Industrie Versicherung AG, Essen	§ 43
<i>Dr. Winfried-Thomas Schneider</i> Richter am Saarländischen OLG, Saarbrücken	§§ 1, 30, 31, 33
<i>Dr. Hans-Peter Schwintowski</i> em. o. Professor an der Humboldt-Universität, Berlin	§§ 22, 52
<i>Dr. Gerald Spindler</i> † o. Professor an der Universität Göttingen	§§ 48, 49
<i>Dr. Ansgar Staudinger</i> o. Professor an der Universität Bielefeld	§ 50
<i>Tjard-Niklas Triemper</i> , LL.M. Rechtsanwalt, Hamburg	§ 46 (gemeinsam mit Heiss)
<i>Dr. Manfred Wandt</i> o. Professor an der Universität Frankfurt a.M.	§ 15

## Ausgeschiedene Autoren, die zuletzt an der 3. Auflage mitgewirkt haben:

<i>Dr. Martin Fricke</i>	§ 3
<i>Dr. Harald Herrmann</i>	§ 47
<i>Dr. Heinrich Hormuth</i>	§ 27
<i>Dr. Katharina Johannsen</i> †	§ 9
<i>Dr. Ulrich Knappmann</i>	§ 18
<i>Dr. Egon Lorenz</i> †	§ 1
<i>Kurt Günter Mangen</i>	§ 56
<i>Dr. Sven Marlow</i>	§ 17
<i>Peter Philipp</i>	§ 31
<i>Martin Stormberg</i>	§ 53
<i>Dr. Herbert Tschersich</i>	§ 54

# Inhaltsübersicht

Inhaltsverzeichnis .....	XI
Abkürzungsverzeichnis .....	XIX
Literaturverzeichnis .....	XXXIII

## 1. Teil. Das Privatversicherungsrecht

### 1. Abschnitt. Grundlagen des Versicherungsvertragsrechts

§ 1. Einführung ( <i>Schneider</i> ) .....	1
§ 2. Europäisierung des Privatversicherungsrechts ( <i>Mönnich</i> ) .....	49
§ 3. Internationale Zuständigkeit und Anerkennungszuständigkeit in Versicherungssachen ( <i>Gal</i> ) .....	117
§ 4. Internationales Versicherungsvertragsrecht ( <i>Roth</i> ) .....	193
§ 5. Insurtechs ( <i>Rudkowski</i> ) .....	263
§ 6. Datenschutz in der Versicherungswirtschaft ( <i>Lüttringhaus</i> ) .....	285

### 2. Abschnitt. Zustandekommen und Beendigung des Versicherungsvertrages

§ 7. Parteien des Versicherungsvertrages, Mehrheit von Versicherern, Drittbegünstigte ( <i>Armbrüster</i> ) ...	317
§ 8. Vorläufige Deckung ( <i>Lehmann</i> ) .....	363
§ 9. Zustandekommen, Dauer und Beendigung des Versicherungsvertrages ( <i>Harsdorf-Gebhardt</i> ) .....	393
§ 10. Abschluss und Abwicklung von Versicherungsverträgen im Internet ( <i>Dörner</i> ) .....	439

### 3. Abschnitt. Versicherungsvertrieb

§ 11. Grundlagen des Versicherungsvertriebs ( <i>Reiff</i> ) .....	467
§ 12. Versicherungsvertreter ( <i>Reiff</i> ) .....	485
§ 13. Versicherungsmakler und -berater ( <i>Matusche-Beckmann</i> ) .....	533

### 4. Abschnitt. Versicherungsbedingungen und Vertragsänderungen

§ 14. Allgemeine Versicherungsbedingungen und AGB-Recht ( <i>Beckmann</i> ) .....	613
§ 15. Prämien- und Bedingungsänderungen in laufenden Versicherungsverträgen ( <i>Wandt</i> ) .....	693

### 5. Abschnitt. Rechtsstellung des Versicherungsnehmers

§ 16. Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers ( <i>Hahn</i> ) .....	747
§ 17. Grundlagen zu den Obliegenheiten des Versicherungsnehmers ( <i>Looschelders</i> ) .....	769
§ 18. Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht ( <i>Koch</i> ) .....	815
§ 19. Rettungsobliegenheiten und Rettungskostenersatz ( <i>Beckmann</i> ) .....	877
§ 20. Herbeiführung des Versicherungsfalles (§ 81 VVG) ( <i>Heß</i> ) .....	927
§ 21. Haftung des Versicherungsnehmers für Dritte ( <i>Looschelders</i> ) .....	985

### 6. Abschnitt. Rechtsstellung des Versicherers

§ 22. Informationspflichten des Versicherers ( <i>Schwintowski</i> ) .....	1031
§ 23. Beratungspflichten des Versicherers ( <i>Rixecker</i> ) .....	1065
§ 24. Umfang der Leistung des Versicherers ( <i>Höke</i> ) .....	1097
§ 25. Gefährerhöhungen ( <i>Hahn</i> ) .....	1107
§ 26. Fälligkeit und Verjährung ( <i>Reichel</i> ) .....	1131
§ 27. Übergang des Ersatzanspruchs (§ 86 VVG) ( <i>Karczewski</i> ) .....	1151

### 7. Abschnitt. Rechtsdurchsetzung

§ 28. Versicherungsprozess und außergerichtliche Streitbeilegung ( <i>v. Rintelen</i> ) .....	1187
§ 29. Insolvenzrechtliche Fragestellungen ( <i>Beckmann/Köhler</i> ) .....	1305

## 2. Teil. Einzelne Versicherungszweige

### 1. Abschnitt. Haftpflichtversicherung

§ 30. Allgemeine Haftpflichtversicherung ( <i>Schneider</i> ) .....	1323
§ 31. Privathaftpflichtversicherung ( <i>Schneider</i> ) .....	1419
§ 32. Berufshaftpflicht- und Betriebshaftpflichtversicherung ( <i>v. Rintelen</i> ) .....	1453

§ 33. Produkthaftpflichtversicherung ( <i>Schneider</i> ) .....	1555
§ 34. Umwelthaftpflichtversicherung ( <i>Matusche-Beckmann</i> ) .....	1599
§ 35. D&O-Versicherung ( <i>Beckmann</i> ) .....	1665
<b>2. Abschnitt. Kraftfahrtversicherung</b>	
§ 36. Kraftfahrthaftpflichtversicherung ( <i>Heß/Höke</i> ) .....	1757
§ 37. Sonderbereiche der Kraftfahrtversicherung (Kasko, Handel und Handwerk, Schutzbrief, Unfall, Fahrerschutz) ( <i>Heß/Höke</i> ) .....	1835
<b>3. Abschnitt. Sachversicherung</b>	
§ 38. Feuerversicherung ( <i>Makowsky</i> ) .....	1935
§ 39. Betriebsunterbrechungsversicherung ( <i>Makowsky</i> ) .....	1981
§ 39a. Betriebsschließungsversicherung ( <i>Makowsky</i> ) .....	2003
§ 40. Hausrat- und Wohngebäudeversicherung ( <i>Rüffer</i> ) .....	2019
§ 41. Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung ( <i>Rüffer</i> ) .....	2095
§ 42. Leitungswasser-, Glas- und Sturmversicherung ( <i>Hahn</i> ) .....	2143
§ 43. Maschinenversicherung ( <i>Schepers</i> ) .....	2169
<b>4. Abschnitt. Schadensversicherung</b>	
§ 44. Bauleistungs- und Montageversicherung ( <i>v. Rintelen</i> ) .....	2255
§ 45. Rechtsschutzversicherung ( <i>Obarowski</i> ) .....	2301
§ 46. Transportversicherung ( <i>Heiss/Trümper</i> ) .....	2469
§ 47. Kredit- und Kautionsversicherung ( <i>Herdter</i> ) .....	2601
§ 48. Haftpflicht- und Elektronikversicherung für IT-Risiken ( <i>Spindler</i> ) .....	2665
§ 49. Cyberversicherung ( <i>Spindler</i> ) .....	2727
§ 50. Reiseversicherung ( <i>Staudinger</i> ) .....	2753
<b>5. Abschnitt. Personenversicherung</b>	
§ 51. Lebensversicherung ( <i>Brömmelmeyer</i> ) .....	2873
§ 52. Betriebliche Altersvorsorge – Kurzüberblick ( <i>Schwintowski</i> ) .....	2979
§ 53. Private Krankenversicherung ( <i>Rogler</i> ) .....	2991
§ 54. Krankentagegeld- und Krankenhaustagegeldversicherung ( <i>Piontek</i> ) .....	3049
§ 55. Berufsunfähigkeitsversicherung ( <i>Rixecker</i> ) .....	3109
§ 56. Unfallversicherung ( <i>Jungermann</i> ) .....	3221
<b>Sachverzeichnis</b> .....	3285

# Inhaltsverzeichnis

Inhaltsübersicht .....	IX
Abkürzungsverzeichnis .....	XIX
Literaturverzeichnis .....	XXXIII

## 1. Teil. Das Privatversicherungsrecht

### 1. Abschnitt. Grundlagen des Versicherungsvertragsrechts

<b>§ 1. Einführung</b> .....	1
A. Einleitung .....	2
B. Rechtsquellen .....	4
C. Versicherung .....	27
D. Versicherungsvertrag .....	35
<b>§ 2. Europäisierung des Privatversicherungsrechts</b> .....	49
A. Gemeinschaftsrechtliche Grundlagen des Binnenmarktes .....	52
B. Harmonisierung des Versicherungsrechts als Voraussetzung für einen Versicherungsbinnenmarkt .....	56
C. EWR, Schweiz und Vereinigtes Königreich .....	76
D. Regulierung nach Schaffung des Binnenmarktes .....	79
E. Kraftfahrthaftpflichtversicherung .....	111
<b>§ 3. Internationale Zuständigkeit und Anerkennungszuständigkeit in Versicherungssachen</b> .....	117
A. Begriff der Internationalen Zuständigkeit .....	118
B. Die Bedeutung der Frage der internationalen Zuständigkeit .....	121
C. Rechtsquellen – Abgrenzung der Normregime .....	123
D. Die Internationale Zuständigkeit in Versicherungssachen nach den einzelnen Normregimen .....	131
E. Anerkennungszuständigkeit .....	184
<b>§ 4. Internationales Versicherungsvertragsrecht</b> .....	193
A. Einführung .....	195
B. Frühere Rechtslage .....	203
C. Das Regelungsregime der Rom I-Verordnung .....	204
D. Schiedsgerichtsbarkeit und IVVR .....	256
<b>§ 5. Insurtechs</b> .....	263
A. Marktentwicklung und tatsächliche Rahmenbedingungen .....	264
B. Insurtechs in der Kundenbeziehung .....	264
C. Neue Versicherungsprodukte .....	274
D. Insurtechs in der Gestaltung der Betriebsabläufe .....	276
E. Fazit und Ausblick .....	282
<b>§ 6. Datenschutz in der Versicherungswirtschaft</b> .....	285
A. Einleitung und Grundlagen .....	286
B. DS-GVO und BDSG: Kernthemen für die Versicherungswirtschaft .....	294
C. Prozessuale Aspekte des Datenschutzes .....	313

### 2. Abschnitt. Zustandekommen und Beendigung des Versicherungsvertrages

<b>§ 7. Parteien des Versicherungsvertrages, Mehrheit von Versicherern, Drittbegünstigte</b> .....	317
A. Parteien des Versicherungsvertrages .....	318
B. Mehrheit von Versicherern .....	322
C. Drittbegünstigte .....	343
<b>§ 8. Vorläufige Deckung</b> .....	363
A. Einleitung .....	364
B. Rechtliche Rahmenbedingungen .....	365
C. Zustandekommen des Vertrages über die vorläufige Deckung (formeller Versicherungsbeginn) ..	365
D. Beginn des Versicherungsschutzes (materieller Versicherungsbeginn) .....	373
E. Inhalt des Vertrages über die vorläufige Deckung .....	376

# Inhaltsverzeichnis

F. Rücktritt bzw. Kündigung des Versicherers wegen Verletzung vorvertraglicher Anzeigepflichten (§ 19 VVG) sowie Anfechtung wegen arglistiger Täuschung über Gefahrumstände (§ 22 VVG) durch den Versicherungsnehmer	378
G. Beendigung des Vertrages über die vorläufige Deckung (Ende des Versicherungsschutzes)	379
H. Haftung des Versicherers für das Fehlen vorläufiger Deckung wegen Beratungs- und Bearbeitungsmängeln	389
I. Beweislast	391
<b>§ 9. Zustandekommen, Dauer und Beendigung des Versicherungsvertrages</b>	393
A. Einleitung	394
B. Abschluss des Vertrages	395
C. Dauer des Versicherungsvertrages	414
D. Beendigung des Versicherungsvertrages	416
<b>§ 10. Abschluss und Abwicklung von Versicherungsverträgen im Internet</b>	439
A. Überblick und Rechtsquellen	440
B. Abschluss von Versicherungsverträgen	442
C. Einhaltung von Formvorschriften im elektronischen Geschäftsverkehr	462

## 3. Abschnitt. Versicherungsvertrieb

<b>§ 11. Grundlagen des Versicherungsvertriebs</b>	467
A. Produktimmanente Besonderheiten des Versicherungsvertriebs	468
B. Direktvertrieb und Vermittlervertrieb	468
C. Rechtstatsachen: Zahlen und Marktanteile	469
D. Unionsrechtliche Einflüsse	470
E. Versicherungsvermittler und -berater	472
F. Das Berufsrecht der Versicherungsvermittler und -berater im Überblick	479
<b>§ 12. Versicherungsvertreter</b>	485
A. Begriff und Formen	487
B. Konzentration der Darstellung auf versicherungsvertragsrechtliche Fragen	490
C. Die Abgrenzung des Versicherungsververtreters vom Versicherungsmakler	490
D. Die Vertretungsmacht des Versicherungsververtreters (§§ 69–73 VVG)	497
E. Der Abschlussvertreter (§ 71 VVG)	511
F. Die Wissenszurechnung vom Versicherungsvertreter zum Versicherer	512
G. Die Haftung des Versicherers für seine Versicherungsvertreter	517
H. Pflichten und Haftung des Versicherungsververtreters gegenüber seinen Kunden	526
<b>§ 13. Versicherungsmakler und -berater</b>	533
A. Einleitung	537
B. Rechtliche Rahmenbedingungen	544
C. Das Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsnehmer	552
D. Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsmakler und Versicherer	588
E. Österreich	608
F. Versicherungsberater (§ 59 Abs. 4 VVG)	609

## 4. Abschnitt. Versicherungsbedingungen und Vertragsänderungen

<b>§ 14. Allgemeine Versicherungsbedingungen und AGB-Recht</b>	613
A. Funktion und Bedeutung	615
B. Rechtliche Rahmenbedingungen	616
C. Begriff der AGB bzw. der AVB (§ 305 Abs. 1 BGB)	619
D. Einbeziehung der AVB in den Versicherungsvertrag	630
E. Einbeziehung geänderter Versicherungsbedingungen in laufende Verträge	651
F. Auslegung von AVB	651
G. Mehrdeutige Klauseln	658
H. Inhaltskontrolle Allgemeiner Versicherungsbedingungen	660
<b>§ 15. Prämien- und Bedingungsänderungen in laufenden Versicherungsverträgen</b>	693
A. Einleitung	695
B. Prämien- und Bedingungsänderungen in laufenden Verträgen	698
C. Ersetzung unwirksamer Allgemeiner Versicherungsbedingungen	735

**5. Abschnitt. Rechtsstellung des Versicherungsnehmers**

<b>§ 16. Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers</b> .....	747
A. Einleitung: Zum Prämienbegriff .....	747
B. Prämie als Entgelt für Versicherungsschutz .....	748
C. Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung .....	753
D. Rechtsfolgen der Nichtzahlung der Erstprämie .....	761
E. Besonderheiten bei Nichtzahlung von Folgeprämien .....	767
F. Verjährung des Anspruchs auf Prämienzahlung .....	768
<b>§ 17. Grundlagen zu den Obliegenheiten des Versicherungsnehmers</b> .....	769
A. Einleitung .....	771
B. Abgrenzungen .....	778
C. Objektive Voraussetzungen .....	782
D. Kündigung .....	790
E. Leistungsfreiheit und Leistungskürzung .....	793
F. Ausschluss der Vereinbarung eines Rücktrittsrechts .....	813
<b>§ 18. Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht</b> .....	815
A. Normzweck und Regelungsinhalt .....	816
B. Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht und ihre Folgen (§§ 19–21 VVG) .....	818
C. Anfechtung wegen arglistiger Täuschung .....	867
<b>§ 19. Rettungsobliegenheiten und Rettungskostenersatz</b> .....	877
A. Einleitung .....	878
B. Rechtliche Rahmenbedingungen .....	881
C. Konkurrenzverhältnisse .....	884
D. Voraussetzungen und Inhalt von Rettungsobliegenheiten gemäß § 82 Abs. 1 VVG .....	886
E. Rechtsfolgen der Verletzung der Rettungsobliegenheit .....	904
F. Rettungskostenersatz .....	907
G. Anspruchsinhaber .....	921
H. Beweislastfragen .....	922
I. Abdingbarkeit .....	924
J. Ausländisches Recht .....	926
<b>§ 20. Herbeiführung des Versicherungsfalles (§ 81 VVG)</b> .....	927
A. Einleitung .....	929
B. Rechtsgrundlagen .....	931
C. Voraussetzungen und Rechtsfolgen des § 81 VVG .....	935
D. Abdingbarkeit des § 81 VVG .....	975
E. Beweisfragen .....	975
F. Rückforderung des Versicherers bei vorsätzlicher/grob fahrlässiger Herbeiführung des Versicherungsfalles durch den Versicherungsnehmer .....	983
<b>§ 21. Haftung des Versicherungsnehmers für Dritte</b> .....	985
A. Einleitung .....	987
B. Rechtsgrundlagen .....	988
C. Die Haftung des Versicherungsnehmers für Repräsentanten .....	995
D. Die Haftung für Wissenserklärungsvertreter .....	1013
E. Die Zurechnung des Wissens von Wissensvertretern .....	1020
F. Beweislast .....	1027
G. Die Rechtslage in Österreich .....	1027

**6. Abschnitt. Rechtsstellung des Versicherers**

<b>§ 22. Informationspflichten des Versicherers</b> .....	1031
A. Einleitung .....	1032
B. Rechtsgrundlagen .....	1034
<b>§ 23. Beratungspflichten des Versicherers</b> .....	1065
A. Grundlagen der Beratungspflicht des Versicherers bei Vertragsschluss .....	1065
B. Ausnahmen .....	1075
C. Laufende Beratung während des Versicherungsverhältnisses .....	1077
D. Dokumentations- und Informationsübermittlungspflicht .....	1080
E. Rechtsfolgen der Verletzung der Beratungspflicht .....	1083
F. Verhältnis der Beratungspflichten von Versicherer und Versicherungsvertreter .....	1084

# Inhaltsverzeichnis

G. Einzelne Versicherungsbranche	1085
H. Beweisrecht	1093
I. Sonstige Rücksichtnahmepflichten: Erfüllungs- und Vertrauenshaftung des Versicherers	1094
<b>§ 24. Umfang der Leistung des Versicherers</b>	1097
A. Einleitung	1097
B. Den Umfang der Leistung ausgestaltende Faktoren	1098
C. Den Umfang der Leistung begrenzende Faktoren	1104
<b>§ 25. Gefährerhöhungen</b>	1107
A. Fälle der Gefährerhöhung	1107
B. Anzeigepflicht nach § 23 Abs. 2, 3 VVG	1122
C. Rechtsfolgen	1123
D. Beweislast	1129
E. Entsprechende Anwendung des § 132 VVG?	1130
F. Abweichungen in Versicherungsbedingungen	1130
<b>§ 26. Fälligkeit und Verjährung</b>	1131
A. Fälligkeit von Geldleistungen	1131
B. Fälligkeit von anderen Leistungen des Versicherers	1138
C. Pflicht des Versicherers zur Leistung von Abschlagszahlungen	1138
D. Verzug	1140
E. Abweichungen in AVB	1143
F. Beweislast	1144
G. Verjährung	1144
H. Übergangsfragen	1150
<b>§ 27. Übergang des Ersatzanspruchs (§ 86 VVG)</b>	1151
A. Einleitung	1152
B. Anwendungsbereich des § 86 VVG	1153
C. Voraussetzungen des Übergangs	1156
D. Umfang des Übergangs	1166
E. Rechtsfolgen des Übergangs	1173
F. Einschränkung von Übergang und Regress	1174
G. Abdingbarkeit	1184
H. Verfahrensfragen	1185

## 7. Abschnitt. Rechtsdurchsetzung

<b>§ 28. Versicherungsprozess und außergerichtliche Streitbeilegung</b>	1187
A. Prozessuale Vorfragen im Deckungsprozess	1191
B. Darlegung und Beweislast im Deckungsprozess	1210
C. Beweismittel	1219
D. Nachweis des Versicherungsfalles im Deckungsprozess	1235
E. Nachweis des Schadenumfanges und der Schadenhöhe (§ 287 ZPO)	1259
F. Prozessuale Verteidigung des Versicherers bei Betrugsverdacht	1262
G. Rückforderungsprozess	1281
H. Außergerichtliche Streitbeilegung	1289
<b>§ 29. Insolvenzzrechtliche Fragestellungen</b>	1305
A. Bedeutung und rechtliche Rahmenbedingungen	1305
B. Überblick über den Ablauf eines Insolvenzverfahrens	1310
C. Auswirkungen der Insolvenzeröffnung auf Versicherungsverträge	1311
D. Rechte aus dem Versicherungsvertrag als Bestandteile der Insolvenzmasse	1319
E. Zuständigkeit und Kompetenzen des Insolvenzverwalters	1320

## 2. Teil. Einzelne Versicherungsbranche

### 1. Abschnitt. Haftpflichtversicherung

<b>§ 30. Allgemeine Haftpflichtversicherung</b>	1323
A. Einleitung	1325
B. Rechtsgrundlagen	1330
C. Leistung des Haftpflichtversicherers	1333
D. Risikoausschlüsse	1352
E. Besonderheiten des Versicherungsvertrages	1368

F. Obliegenheiten .....	1372
G. Versicherungsfall .....	1381
H. Pflichtversicherung .....	1401
<b>§ 31. Privathaftpflichtversicherung .....</b>	<b>1419</b>
A. Einleitung .....	1420
B. Rechtsgrundlagen .....	1420
C. Umfang des Versicherungsschutzes .....	1422
D. Ausschlüsse .....	1440
E. Besonderheiten des Versicherungsvertrages .....	1448
<b>§ 32. Berufshaftpflicht- und Betriebshaftpflichtversicherung .....</b>	<b>1453</b>
A. Allgemeine Einführung in die Betriebshaftpflichtversicherung .....	1454
B. Betriebshaftpflichtversicherung .....	1457
C. Architektenhaftpflichtversicherung .....	1521
<b>§ 33. Produkthaftpflichtversicherung .....</b>	<b>1555</b>
A. Einleitung .....	1556
B. Rechtsgrundlagen .....	1558
C. Umfang des Versicherungsschutzes .....	1561
D. Erweiterte Produkthaftpflichtbedingungen .....	1570
E. Risikoausschlüsse .....	1587
F. Besondere Vertragspflichten .....	1593
G. Versicherungsfall .....	1594
<b>§ 34. Umwelthaftpflichtversicherung .....</b>	<b>1599</b>
A. Einleitung .....	1601
B. Rechtsgrundlagen .....	1606
C. Umwelthaftpflichtversicherung .....	1612
<b>§ 35. D&amp;O-Versicherung .....</b>	<b>1665</b>
A. Einleitung .....	1668
B. Rechtliche Rahmenbedingungen der D&O-Versicherung .....	1675
C. Gesellschaftsrechtliche Fragen beim Abschluss einer D&O-Versicherung .....	1677
D. Überblick über Haftungsrisiken von Organmitgliedern .....	1681
E. Versicherungsnehmer und versicherte Personen .....	1685
F. Sachlicher Gegenstand der D&O-Versicherung .....	1692
G. Umfang des Versicherungsschutzes .....	1700
H. Ausschlüsse .....	1731
I. Besonderheiten des Versicherungsvertrages .....	1740
J. Besondere Verhaltenspflichten des Versicherungsnehmers und der versicherten Personen .....	1744
K. Verfügungen über den Versicherungsanspruch und Regressmöglichkeiten .....	1754
L. Gerichtsstandsklauseln und anwendbares Recht .....	1754

## 2. Abschnitt. Kraftfahrtversicherung

<b>§ 36. Kraftfahrthaftpflichtversicherung .....</b>	<b>1757</b>
A. Die Bedeutung der Kraftfahrthaftpflichtversicherung .....	1759
B. Rechtsgrundlagen .....	1760
C. Versicherte Gefahren/Schäden/Personen .....	1765
D. Ausschlüsse .....	1772
E. Besonderheiten des Versicherungsvertrages .....	1774
F. Besondere Vertragspflichten .....	1785
G. Versicherungsfall in der (Kfz-)Haftpflichtversicherung .....	1829
H. Regressmöglichkeiten des Versicherers .....	1829
I. Ausländische Unfallbeteiligte .....	1831
<b>§ 37. Sonderbereiche der Kraftfahrtversicherung (Kasko, Handel und Handwerk, Schutzbrief, Unfall, Fahrerschutz) .....</b>	<b>1835</b>
A. Kraftfahrzeugversicherung .....	1837
B. Sonderbedingungen zur Kfz-Haftpflicht- und Kaskoversicherung für Kfz-Handel und -Handwerk .....	1914
C. Autoschutzbriefversicherung .....	1918
D. Kfz-Unfallversicherung .....	1924
E. Fahrerschutzversicherung .....	1929

# Inhaltsverzeichnis

## 3. Abschnitt. Sachversicherung

<b>§ 38. Feuerversicherung</b> .....	1935
A. Einleitung .....	1936
B. Rechtsgrundlagen .....	1937
C. Versichertes Risiko .....	1938
D. Versicherungswert (A § 7 AFB 2010) .....	1955
E. Entschädigungsberechnung (A § 8 AFB 2010) .....	1959
F. Zahlung und Verzinsung der Entschädigung (A § 9 AFB 2010) .....	1966
G. Sachverständigenverfahren (A § 10 AFB 2010) .....	1968
H. Herbeiführung des Versicherungsfalls (B § 16 Nr. 1 AFB 2010, § 81 VVG) .....	1970
I. Obliegenheitsverletzungen .....	1974
<b>§ 39. Betriebsunterbrechungsversicherung</b> .....	1981
A. Einleitung .....	1981
B. Rechtsgrundlagen .....	1983
C. Versichertes Risiko .....	1984
D. Versicherungswert (A § 5 FBUB 2010) .....	1994
E. Entschädigungsumfang (A § 6 FBUB 2010) .....	1995
F. Zahlung und Verzinsung der Entschädigung (A § 7 FBUB 2010) .....	1998
G. Sachverständigenverfahren (A § 8 FBUB 2010) .....	1998
H. Prämienrückgewähr (A § 9 FBUB 2010) .....	1999
I. Herbeiführung des Versicherungsfalls (B § 16 Nr. 1 FBUB 2010, § 81 VVG) .....	1999
J. Obliegenheitsverletzungen .....	2000
<b>§ 39a. Betriebsschließungsversicherung</b> .....	2003
A. Einleitung .....	2003
B. Versichertes Risiko .....	2004
C. Gefahrerhöhung .....	2016
D. Umfang der Entschädigung .....	2017
<b>§ 40. Hausrat- und Wohngebäudeversicherung</b> .....	2019
A. Hausratversicherung .....	2020
B. Wohngebäudeversicherung .....	2062
<b>§ 41. Einbruchdiebstahl- und Raubversicherung</b> .....	2095
A. Einleitung .....	2096
B. Rechtliche Rahmenbedingungen und Rechtsgrundlagen .....	2097
C. Versicherte Gefahren und Schäden .....	2098
D. Versicherte Sachen .....	2113
E. Versicherte Kosten .....	2115
F. Versicherungsort .....	2117
G. Versicherungswert .....	2120
H. Ausschlüsse .....	2121
I. Besondere Vertragspflichten .....	2123
J. Versicherungsfall; Nachweis des Versicherungsfalles .....	2136
K. Entschädigungsberechnung; Unterversicherung; Entschädigungsgrenzen; Sachverständigenverfahren; Zahlung der Entschädigung; wiederherbeigeschaffte Sachen .....	2139
L. Repräsentanten .....	2142
<b>§ 42. Leitungswasser-, Glas- und Sturmversicherung</b> .....	2143
A. Einleitung; Rechtsgrundlagen .....	2143
B. Leitungswasserversicherung .....	2144
C. Sturmversicherung .....	2159
D. Glasversicherung .....	2165
<b>§ 43. Maschinenversicherung</b> .....	2169
A. Einleitung .....	2171
B. Rechtsgrundlagen .....	2174
C. Versicherte Sachen, Versicherungsfall und versicherte Interessen .....	2177
D. Versicherte Gefahren und Schäden .....	2193
E. Risikoausschlüsse .....	2208
F. Versicherungswert, Versicherungssumme und versicherte Kosten .....	2225
G. Berechnung und Zahlung der Entschädigung .....	2229
H. Besonderheiten des Versicherungsvertrags .....	2241
I. Besondere Vertragspflichten .....	2244

J. Regress und Mehrfachversicherung ..... 2249

**4. Abschnitt. Schadensversicherung**

**§ 44. Bauleistungs- und Montageversicherung** ..... 2255

A. Einleitung: Wesen und Entwicklung von Bauleistungsversicherung und Montageversicherung .. 2256

B. Rechtliche Rahmenbedingungen ..... 2259

C. Deckungsumfang der Bauleistungs- und Montageversicherungen ..... 2264

D. Leistungserweiterungen/Leistungseinschränkungen ..... 2292

E. Besondere Vertragspflichten ..... 2294

F. Regressmöglichkeiten ..... 2295

G. Überblick Baugewährleistungsversicherung/Baufertigstellungsversicherung ..... 2296

**§ 45. Rechtsschutzversicherung** ..... 2301

A. Einleitung ..... 2306

B. Rechtliche Rahmenbedingungen/Rechtsgrundlagen ..... 2310

C. Versicherte Gefahren ..... 2314

D. Umfang der Kostenübernahme ..... 2352

E. Ausschlüsse ..... 2370

F. Versicherungsfall ..... 2399

G. Örtlicher Geltungsbereich ..... 2422

H. Besondere Vertragspflichten ..... 2424

I. Erfolgsaussichten/Mutwilligkeit ..... 2440

J. Besonderheiten des Versicherungsvertrages ..... 2448

K. Regressmöglichkeiten ..... 2452

L. Die Rolle des Anwalts im Dreiecksverhältnis ..... 2456

M. Beweislastfragen ..... 2467

**§ 46. Transportversicherung** ..... 2469

A. Einleitung ..... 2474

B. Rechtsgrundlagen der Transportversicherung ..... 2477

C. Gütertransportversicherung ..... 2491

D. Seekaskoversicherung ..... 2538

E. Fluskaskoversicherung ..... 2568

F. Haftpflichtdeckung im Rahmen der Schiffskaskoversicherung ..... 2574

G. Verkehrshaftungsversicherung ..... 2581

**§ 47. Kredit- und Kautionsversicherung** ..... 2601

A. Warenkreditversicherung als Prototyp und Rechtsgrundlagen ..... 2603

B. Gegenstand der Versicherung/Ausschlüsse/Selbstbehalte ..... 2610

C. Vertragsschluss und Pflichten vor Eintritt des Versicherungsfalles ..... 2618

D. Versicherungsfall/Nachhaftung und Regressmöglichkeiten ..... 2629

E. Sonderformen ..... 2636

**§ 48. Haftpflicht- und Elektronikversicherung für IT-Risiken** ..... 2665

A. Einleitung ..... 2666

B. Rechtliche Rahmenbedingungen/Rechtsgrundlagen ..... 2675

C. Versicherte Gefahren/Schäden ..... 2679

D. Ausschlüsse ..... 2711

E. Regressmöglichkeiten ..... 2723

F. Besonderheiten Ausland ..... 2723

**§ 49. Cyberversicherung** ..... 2727

A. Einleitung ..... 2727

B. Versicherte Gefahren ..... 2729

C. Versicherte Schäden ..... 2733

D. Allgemeine Ausschlüsse ..... 2742

E. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers ..... 2747

**§ 50. Reiseversicherung** ..... 2753

A. Einleitung ..... 2755

B. Rechtliche Rahmenbedingungen ..... 2759

C. Vertriebswege und Formen der Vertragsabschlüsse für Reiseversicherungen ..... 2764

D. Reiserücktrittskosten- und Reiseabbruchversicherung ..... 2772

E. Reisekrankenversicherung ..... 2810

F. Personenassistanceversicherung ..... 2830

# Inhaltsverzeichnis

G. Reisegepäckversicherung .....	2839
H. Allgemeines .....	2865

## 5. Abschnitt. Personenversicherung

<b>§ 51. Lebensversicherung</b> .....	2873
A. Einleitung .....	2874
B. Rechtsgrundlagen .....	2879
C. Zustandekommen des Lebensversicherungsvertrages .....	2882
D. Rechte und Pflichten des Versicherers .....	2890
E. Rechte und Pflichten des Versicherungsnehmers .....	2915
F. Dritte .....	2946
G. Versicherungsfall .....	2957
H. Überschussbeteiligung .....	2965
<b>§ 52. Betriebliche Altersvorsorge – Kurzüberblick</b> .....	2979
A. Einleitung .....	2979
<b>§ 53. Private Krankenversicherung</b> .....	2991
A. Einleitung .....	2993
B. Rechtliche Rahmenbedingungen/Rechtsgrundlagen .....	3000
C. Tarif und Beitrag .....	3005
D. Beginn, Laufzeit und Ende des Versicherungsschutzes .....	3015
E. Versicherungsfall, Versicherte Schäden und Personen .....	3027
F. Umfang und Begrenzung der Leistungspflicht .....	3034
G. Besondere Vertragspflichten .....	3041
H. Besonderheiten der Rechtsdurchsetzung .....	3046
<b>§ 54. Krankentagegeld- und Krankenhaustagegeldversicherung</b> .....	3049
A. Einleitung .....	3049
B. Krankentagegeldversicherung .....	3051
C. Krankenhaustagegeldversicherung .....	3102
<b>§ 55. Berufsunfähigkeitsversicherung</b> .....	3109
A. Grundlagen der privaten Berufsunfähigkeitsversicherung .....	3110
B. Berufsbezogene Voraussetzungen des Versicherungsfalles .....	3117
C. Gesundheitliche Voraussetzungen des Versicherungsfalles .....	3139
D. Vermutete Berufsunfähigkeit .....	3156
E. Verweisung: Grundsätze .....	3159
F. Feststellung der beruflichen und gesundheitlichen Voraussetzungen des Versicherungsfalles und ihres Zeitpunkts .....	3176
G. Erklärung des Versicherers über die Leistungspflicht .....	3182
H. Nachprüfung .....	3190
I. Obliegenheiten .....	3202
J. Ausschlüsse .....	3208
K. Inhalt, Umfang und Dauer der Leistungspflicht .....	3214
<b>§ 56. Unfallversicherung</b> .....	3221
A. Einleitung .....	3222
B. Rechtsgrundlagen .....	3223
C. Versicherte Gefahr (Unfall/Unfallfiktion) .....	3223
D. Ausschlüsse .....	3235
E. Besonderheiten des Versicherungsvertrages .....	3251
F. Obliegenheiten des VN .....	3254
G. Arten von Versicherungsleistungen .....	3258
H. Mitwirkung von Krankheit und Gebrechen .....	3276
I. Abwicklung des Versicherungsfalles .....	3278
J. Rückforderungsmöglichkeiten .....	3283
K. Beweislast .....	3283
<b>Sachverzeichnis</b> .....	3285