

Inhaltsübersicht

	Seite
§ 1 Grundlagen des Versicherungsvertrages	1
A. Einleitung	1
B. Begriff und Rechtsnatur des Versicherungsvertrages	3
C. Verschiedene Versicherungsarten	4
D. Rechtsgrundlagen	6
E. Beteiligte Personen des Versicherungsvertrages	15
§ 2 Beratungspflicht des Versicherers	22
A. „Anlass“ als Voraussetzung für die Beratung	23
B. Befragung nach Wünschen und Bedürfnissen	25
C. Beratung	26
D. Begründung	29
E. Dokumentation	29
F. Schadensersatz	30
G. Ausschluss von Befragung, Beratung und Dokumentation	31
§ 3 Abschluss und Wirksamkeit des Versicherungsvertrages ...	34
A. Abschluss des Versicherungsvertrages	34
B. Bestandteile des Versicherungsvertrages	43
C. Widerrufsrecht	59
§ 4 Formelle Vertragsdauer und materieller Versicherungsschutz	73
A. Einleitung	73
B. Formelle Vertragsdauer	74
C. Materieller Versicherungsschutz	79
D. Vorläufige Deckung	81
§ 5 Versicherungsvermittlung	89
A. Rechtliche Grundlagen	89
B. Begriffsbestimmungen	91
C. Inhalt und Umfang der Versicherungsvermittlung	94
§ 6 Pflichten und Obliegenheiten des Versicherungsnehmers ...	116
A. Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	116
B. Vorvertragliche Anzeigepflicht	133
C. Vertragliche Obliegenheiten	151
D. Gefahrerhöhung	169

Inhaltsübersicht

	Seite
§ 7 Leistungspflicht des Versicherers	184
A. Summenversicherung	184
B. Schadensversicherung	184
§ 8 Forderungsübergang	206
A. Anwendungsbereich des § 86 VVG	207
B. Voraussetzungen des Forderungsübergangs	207
C. Obliegenheiten	210
D. Privilegierung der Hausgemeinschaft	212
E. Rechtsfolgen des Forderungsübergangs	213
F. Reichweite des Forderungsübergangs	214
G. Einschränkungen des Forderungsübergangs	218
H. Verjährung	224
§ 9 Prozessuale Besonderheiten	226
A. Klageverfahren	226
B. Sachverständigenverfahren	227
C. Prozessführungsbefugnis	227
D. Gerichtsstand	228
E. Schlichtungsstelle	233
F. Beweislast	235
G. Verjährung	241
H. Gebührenrecht	244
Anhang: Muster-Beratungsprotokoll (KFZ-Versicherung)	260
Sachverzeichnis	265

Inhaltsverzeichnis

	Seite
§ 1 Grundlagen des Versicherungsvertrages	1
A. Einleitung	1
B. Begriff und Rechtsnatur des Versicherungsvertrages ...	3
C. Verschiedene Versicherungsarten	4
I. Schadensversicherung	4
II. Summenversicherung	5
III. Personenversicherung	5
IV. Sachversicherung	6
D. Rechtsgrundlagen	6
I. BGB	7
II. VVG	7
1. Historie/VVG-Reform	7
a) Reformgründe	7
b) Chronologie der VVG-Reform	8
c) Wesentliche Punkte der Reform	9
2. Systematik	11
3. (Halb-)Zwingende Vorschriften	11
III. EGVVG	12
IV. VAG	12
V. VVG- InfoV	13
VI. HGB	13
VII. GewO	13
VIII. VersVermV	14
E. Beteiligte Personen des Versicherungsvertrages	15
I. Versicherer	15
1. Rechtsformenzwang	15
2. Spartenrenzungsgebot	15
II. Versicherungsnehmer	16
III. Versicherung für fremde Rechnung	16
1. Begriff	17
2. Rechte des Versicherten	17
3. Rechte des Versicherungsnehmers	18
4. Kenntnis- und Verhaltenszurechnung	19
a) Reine Fremdversicherung	19
b) Kombinierte Fremd- und Eigenversicherung	19
IV. Bezugsberechtigter	20
1. Widerrufliches Bezugsrecht	20
2. Unwiderrufliches Bezugsrecht	21

Inhalt

	Seite
V. Geschädigter	21
VI. Weitere „Beteiligte“	21
§ 2 Beratungspflicht des Versicherers	22
A. „Anlass“ als Voraussetzung für die Beratung	23
I. Objektiver Anlass	23
II. Erkennbarkeit	25
B. Befragung nach Wünschen und Bedürfnissen	25
C. Beratung	26
I. Zeitpunkt der Beratung	26
1. Vor Vertragsschluss	26
2. Während der Vertragslaufzeit („laufend“)	26
II. Inhalt und Umfang der Beratung	27
D. Begründung	29
E. Dokumentation	29
F. Schadensersatz	30
G. Ausschluss von Befragung, Beratung und Dokumenta- tion	31
I. Verzicht	31
II. Vermittlung durch einen Versicherungsmakler	32
III. Großrisiken	32
IV. Fernabsatz	33
§ 3 Abschluss und Wirksamkeit des Versicherungsvertrages ...	34
A. Abschluss des Versicherungsvertrages	34
I. Grundlagen	34
II. Vorvertragliche Information und Abschlussmodelle	34
1. Policenmodell	35
a) Telefon- und Internetverträge	36
b) Verzicht auf rechtzeitige Information	36
c) Großrisiken	38
2. Antragsmodell	38
3. Invitativmodell	39
4. Schematische Darstellung	40
a) Antragsmodell	41
b) Invitativmodell	41
c) Policenmodell	42
5. Rechtsfolgen bei verspäteter oder unterlassener Information	42
B. Bestandteile des Versicherungsvertrages	43
I. Versicherungsschein	43
1. Form	44
2. Versicherungsschein auf den Inhaber	44
3. Abweichender Versicherungsschein	45

Inhalt

	Seite
a) Abweichung vom Antrag	45
b) Hinweispflicht des Versicherers	45
aa) Abweichung zum Nachteil des Versicherungsnehmers	45
bb) Umfang und Form des Hinweises	46
c) Rechtsfolgen bei unterlassenem Hinweis	47
II. Versicherungsbedingungen	47
1. Einbeziehung in den Vertrag	47
a) Voraussetzungen für die Einbeziehung	49
b) Keine Einbeziehung überraschender Klauseln	49
2. Auslegung Allgemeiner Versicherungsbedingungen	50
3. Unwirksamkeit Allgemeiner Versicherungsbedingungen	51
a) Verstoß gegen das Transparenzgebot	51
b) Abweichung vom wesentlichen Grundgedanken der gesetzlichen Regelung	52
c) „Aushöhlung“ des Vertragszwecks	53
d) Rechtsfolgen der Unwirksamkeit	53
aa) Schicksal des Restvertrages	53
bb) Schicksal der unwirksamen Klausel	53
III. Produktinformationsblatt	54
1. Adressatenkreis	55
2. Notwendiger Inhalt	55
IV. Produktinformationen	56
1. Allgemeine Produktinformationen	56
2. Besondere Produktinformationen	59
C. Widerrufsrecht	59
I. Grundlagen	59
II. Voraussetzungen des Widerrufsrechts	60
1. Widerrufsberechtigter	60
2. Widerrufsgegenstand	61
3. Widerrufserklärung	62
4. Widerrufsfrist	62
a) Beginn der Widerrufsfrist	62
aa) Zugang des Versicherungsscheins	63
bb) Zugang der Vertragsbestimmungen und Informationen	63
cc) Widerrufsbelehrung	65
dd) Darlegungs- und Beweislast	65
b) Dauer der Frist	66
5. Ausschluss des Widerrufsrechts	66
III. Rechtsfolgen des Widerrufs	68

Inhalt

	Seite
1. Prämienrückzahlungspflicht des Versicherers	68
a) Kein Versicherungsschutz während der Wi- derrufsfrist	68
b) Versicherungsschutz bereits während der Dau- er der Widerrufsfrist	69
aa) Ordnungsgemäße Widerrufsbelehrung ..	69
bb) Keine ordnungsgemäße Widerrufsbeleh- rung	70
2. Rückgewähripflicht des Versicherungsnehmers ..	71
IV. Schematische Darstellung	72
§ 4 Formelle Vertragsdauer und materieller Versicherungs- schutz	73
A. Einleitung	73
B. Formelle Vertragsdauer	74
I. Verträge auf bestimmte Zeit	74
1. Zulässigkeit von Verlängerungsklauseln	74
2. Sonderkündigungsrecht bei Laufzeit von mehr als drei Jahren	75
II. Verträge auf unbestimmte Zeit	76
III. Beendigungstatbestände im Überblick	76
1. Ablauf der Vertragslaufzeit	76
2. Kündigung	77
a) Ordentliche Kündigung	77
b) Außerordentliche Kündigung	77
3. Rücktritt	78
4. Anfechtung	78
5. Widerruf	78
6. Auswirkungen der vorzeitigen Vertragsbeendi- gung auf die Prämie	78
C. Materieller Versicherungsschutz	79
I. Rückwärtsversicherung	79
1. Einleitung	79
2. Einschränkung der Leistungspflichten	80
3. Keine Geltung der Einlösklausel	80
II. Einlösklausel	81
D. Vorläufige Deckung	81
I. Einleitung	81
II. Abschluss der vorläufigen Deckung	82
1. Form	82
2. Vorvertragliche Informationspflicht	82
3. Widerrufsrecht	83
III. Inhalt der vorläufigen Deckung	83
IV. Prämienzahlung	85

Inhalt

	Seite
1. Prämie bei Nichtzustandekommen des Hauptvertrages	85
2. Einlösungsprinzip als Ausnahme	85
V. Beendigung der vorläufigen Deckung	86
§ 5 Versicherungsvermittlung	89
A. Rechtliche Grundlagen	89
I. Gewerberechtliche Regelungen	89
1. Erlaubnisverfahren	89
a) Grundsatz der Erlaubnispflicht	89
b) Ausnahmen von der Erlaubnispflicht	90
2. Registerpflicht	90
II. § 11 VersVermV – Statusbezogene Auskunftspflicht	90
III. Zivilrechtliche Beratungs- und Dokumentationspflichten	91
IV. Handels- und zivilrechtliche Regelungen	91
V. Aufsichtsrechtliche Regelungen	91
B. Begriffsbestimmungen	91
I. Versicherungsvermittlung	91
II. Versicherungsvertreter	92
III. Versicherungsmakler	92
IV. Anscheinmakler	93
V. Versicherungsberater	93
VI. Tippgeber	94
C. Inhalt und Umfang der Versicherungsvermittlung	94
I. Versicherungsvermittlung durch einen Versicherungsvertreter	94
1. Beratung, Dokumentation und Haftung	95
a) Beratungsgrundlage	95
b) „Anlass“ als grundlegende Befragungs- und Beratungsvoraussetzung	96
c) Dokumentation	99
d) Haftung	99
e) Ausnahmen von der Beratungs- und Dokumentationspflicht	100
2. Gesetzliche Vollmacht	100
3. Kenntnis- und Wissenszurechnung	102
4. Rechtsverhältnis zwischen Versicherer und Versicherungsnehmer	103
II. Vermittlung durch einen Versicherungsmakler	105
1. Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsmakler und Versicherer	105
2. Rechtsverhältnis zwischen Versicherungsmakler und Versicherungsnehmer	108

Inhalt

	Seite
a) Beratungspflicht vor Abschluss des Versicherungsvertrages	109
b) Betreuungspflicht nach Abschluss des Versicherungsvertrages	110
c) Kenntnis- und Wissenszurechnung	112
d) Haftung	114
III. Besonderheiten im Fernabsatz	114
§ 6 Pflichten und Obliegenheiten des Versicherungsnehmers ...	116
A. Prämienzahlungspflicht des Versicherungsnehmers	116
I. Einleitung	116
II. Fälligkeit des Prämienanspruchs	117
III. Erfüllung der Prämienzahlungspflicht	119
1. Leistungs- und Erfüllungsort	119
2. Mehrheit von Prämienforderungen	120
3. Zahlungsweise	120
a) Scheckhingabe	121
b) Überweisung	121
c) Einzugsermächtigung	121
d) Zahlung durch Dritte	122
e) Zahlung in Raten	122
IV. Rechtsfolgen bei Nichtzahlung der Prämie	125
1. Nichtzahlung der Erstprämie	125
a) Rücktrittsrecht des Versicherers	125
b) Leistungsfreiheit des Versicherers	126
2. Nichtzahlung einer Folgeprämie	128
a) Kündigungsrecht des Versicherers nach Mahnung mit Fristsetzung	128
aa) Anforderungen an die „qualifizierte Mahnung“	128
bb) Zulässige Verbindung von Mahnung und Kündigung	129
b) Leistungsfreiheit des Versicherers	130
3. Schicksal der Prämie bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	130
V. Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers bei Prämienerrhöhung	131
VI. Schematische Darstellung	132
B. Vorvertragliche Anzeigepflicht	133
I. Grundlagen	133
1. Sinn und Zweck	133
2. Entwicklung	133
3. Übergangsrecht	134
II. Inhalt der vorvertraglichen Anzeigepflicht	135

Inhalt

	Seite
1. Gefahrerheblicher Umstand	135
a) Umstände zur Beurteilung der Risikogefahr ..	136
b) Umstände zur Beurteilung der Vertragsgefahr	137
2. Fragestellung in Textform	137
3. Ungefragte Umstände	138
III. Zulässiger Adressat der Anzeige	139
IV. Zeitpunkt der vorvertraglichen Anzeigepflicht	139
V. Rechte des Versicherers bei Anzeigepflichtverletzung	140
1. Vertragsanpassung (vorrangig)	140
a) Voraussetzungen der Vertragsanpassung	140
b) Anpassungsmöglichkeiten	141
c) Zeitpunkt der Vertragsanpassung	141
d) Ausschluss der Vertragsanpassung	143
aa) Rechtsfolgenhinweis	143
bb) Kenntnis des Versicherers	144
cc) Form- und fristgemäße Geltendmachung	145
dd) Erlöschen durch Zeitablauf	145
e) Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers	146
2. Lösung vom Vertrag (nachrangig)	146
a) Rücktritt vom Vertrag	146
aa) Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit	146
bb) Ausschluss durch den Vorrang der Ver-	
tragsanpassung	147
cc) Weitere Ausschlussstatbestände	147
dd) Wirkung des Rücktritts	147
b) Kündigung	148
aa) Kein Verschulden erforderlich	148
bb) Ausschluss durch den Vorrang der Ver-	
tragsanpassung	148
cc) Weitere Ausschlussstatbestände	148
dd) Wirkung der Kündigung	148
3. Leistungsfreiheit	148
VI. Anfechtung wegen arglistiger Täuschung	149
VII. Schematische Darstellung	150
C. Vertragliche Obliegenheiten	151
I. Grundlagen	151
1. Rechtsnatur der Obliegenheiten	151
2. Vertragliche Vereinbarung einer Obliegenheit ...	151
3. Halbzwingend	152
4. Verhüllte Obliegenheiten	152
5. Übergangsrecht	153

Inhalt

	Seite
a) Rechtslage bis zum 31. 12. 2007	153
b) Übergangsrecht nach EGVVG	154
II. Sanktionierung von Obliegenheitsverletzungen	156
1. Überblick	156
2. Kündigungsrecht des Versicherers	156
a) Beschränkung auf Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls	156
b) Keine Kündigung bei einfacher Fahrlässigkeit	156
c) 1-monatige Ausübungsfrist ab Kenntnis	157
d) Kündigung keine Voraussetzung für Leis- tungsfreiheit	157
3. Leistungsfreiheit	157
a) Keine Leistungsfreiheit bei einfacher Fahrläs- sigkeit	157
b) Grobe Fahrlässigkeit	157
aa) Definition der groben Fahrlässigkeit	158
bb) Quotale Leistungskürzung	158
cc) Kausalzusammenhang	162
dd) Belehrungspflicht	162
c) Vorsatz	164
aa) Begriff	164
bb) Kausalzusammenhang	164
cc) Belehrungspflicht	164
dd) Beweislast	165
d) Arglist	165
III. Verhaltens- und Wissenszurechnung bei Einschal- tung Dritter	165
1. Repräsentant	167
2. Wissenserklärungsvertreter	168
3. Wissensvertreter	168
IV. Schematische Darstellung	169
D. Gefahrerhöhung	169
I. Einleitung	169
II. Begriff der Gefahrerhöhung	170
1. Änderung gefahrerheblicher Umstände	170
2. Höhere Wahrscheinlichkeit einer Inanspruchnah- me	171
3. Dauerhaftigkeit	172
4. Keine lediglich unerhebliche Gefahrerhöhung ...	172
III. Die einzelnen Obliegenheitstatbestände des § 23 VVG	172
1. Gefahrerhöhungsverbot	173
a) Abgabe der Vertragserklärung als maßgeb- licher Zeitpunkt	174

Inhalt

	Seite
b) Keine „Vornahme“	174
c) Kein „Gestatten“	175
d) Ausnahme: Einwilligung des Versicherers ...	175
2. Anzeigepflicht bei subjektiv unbewusster Gefahrerhöhung	175
a) Unbewusste Vornahme oder Gestattung einer Gefahrerhöhung	175
b) Positive Kenntnis von der Gefahrerhöhung ..	176
c) Unverzügliche Anzeige	176
3. Anzeigepflicht bei objektiver Gefahrerhö- hung	176
IV. Die Rechtsfolgen bei Verletzung eines Obliegenheits- tatbestandes	177
1. Kündigung	177
a) Kündigung bei Verletzung von § 23 Abs. 1 VVG	177
aa) Fristlose Kündigung	177
bb) Kündigung mit Monatsfrist	178
b) Kündigung bei Verletzung von § 23 Abs. 2 oder 3 VVG	178
c) Ausschluss/„Erlöschen“ des Kündigungs- rechts	178
d) Schematische Darstellung zur Kündigung ...	179
2. Vertragsanpassung	179
a) Prämienhöhung	180
b) Ausschluss des erhöhten Risikos	180
c) Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers	180
3. Leistungsfreiheit	181
a) Leistungsfreiheit bei Verletzung von § 23 Abs. 1 VVG	181
b) Leistungsfreiheit bei Verletzung von § 23 Abs. 2 oder 3 VVG	181
aa) Zeitliche Einschränkung	181
bb) Einschränkung der Leistungsfreiheit nach dem Grad des Verschuldens	182
c) Ausschluss der Leistungsfreiheit	182
d) Schematische Darstellung zur Leistungsfrei- heit	183
§ 7 Leistungspflicht des Versicherers	184
A. Summenversicherung	184
B. Schadensversicherung	184
I. Allgemeine Vorschriften	185
1. Begriffsbestimmungen	185

Inhalt

	Seite
a) Versichertes Interesse	185
b) Versicherungsschaden	186
c) Versicherungswert	187
d) Versicherungssumme	187
2. Über-, Unterversicherung und Taxe	188
a) Überversicherung	188
b) Unterversicherung	188
c) Taxe	189
3. Mehrere Versicherer	189
a) Anzeigeobligenheit bei Neben- und Mehrfachversicherung	190
b) Haftung der Versicherer bei Mehrfachversicherung	190
aa) Leistungspflicht der Versicherer im Außenverhältnis	191
bb) Ausgleich der Versicherer im Innenverhältnis	191
cc) Kondiktionsanspruch bei betrügerischer Mehrfachversicherung	192
4. Herbeiführung des Versicherungsfalls	193
a) Rechtliche Einordnung	194
b) Objektiver Tatbestand	195
c) Subjektiver Tatbestand	195
aa) Vorsatz	195
bb) Grobe Fahrlässigkeit	196
d) Rechtsfolgen	197
e) Abdingbarkeit	197
5. Schadensminderung und Aufwendungsersatz	197
a) Schadensminderungsobligenheit	198
aa) Beginn der Schadensminderungsobligenheit	198
bb) Inhalt und Umgang der Schadensminderungsobligenheit	199
cc) Rechtsfolgen bei Verletzung der Schadensminderungsobligenheit	199
b) Aufwendungsersatz	200
6. Übergang von Ersatzansprüchen	200
II. Sondervorschriften für die Sachversicherung	200
1. Versicherung für Inbegriff von Sachen	201
2. Erweiterter Aufwendungsersatz	201
3. Verzinsung der Entschädigung	202
4. Kündigungsrecht nach Eintritt des Versicherungsfalls	202

Inhalt

	Seite
a) Kündigungsgrund	202
b) Kündigungsfrist	203
5. Wiederherstellungsklausel	203
6. Veräußerung einer versicherten Sache	204
a) Rechtsnachfolge kraft Gesetzes	204
b) Kündigungsrecht	204
c) Anzeigeobliegenheit	205
§ 8 Forderungsübergang	206
A. Anwendungsbereich des § 86 VVG	207
B. Voraussetzungen des Forderungsübergangs	207
I. Anspruch auf Schadensersatz	207
II. Anspruch gegen einen Dritten	209
III. Ersatzleistung des Versicherers	210
C. Obliegenheiten	210
D. Privilegierung der Hausgemeinschaft	212
I. Häusliche Gemeinschaft	212
II. Ausschluss der Privilegierung bei Vorsatz	213
E. Rechtsfolgen des Forderungsübergangs	213
F. Reichweite des Forderungsübergangs	214
I. Kongruenz	214
II. Differenztheorie	215
III. Befriedigungsvorrecht des Versicherungsnehmers ..	217
G. Einschränkungen des Forderungsübergangs	218
I. Mieterregress	218
1. Entwicklung	218
2. Klarstellung durch den BGH	219
3. Mieterregress und das neue VVG	220
4. Regress bei Wohnungseigentümergeinschaft ..	221
II. Einschränkung durch vertragliche Vereinbarung	221
1. Haftungsverzicht	221
2. Regressbeschränkung	222
3. Regressverzichtsabkommen in der Feuerversiche-	
rung	223
4. Teilungsabkommen	224
H. Verjährung	224
§ 9 Prozessuale Besonderheiten	226
A. Klageverfahren	226
I. Feststellungsklage	226
II. Leistungsklage	226
B. Sachverständigenverfahren	227
C. Prozessführungsbefugnis	227

Inhalt

	Seite
D. Gerichtsstand	228
I. Anwendungsbereich	229
II. Juristische Personen	230
E. Schlichtungsstelle	233
I. Anwendungsbereich	233
II. Verfahren	234
F. Beweislast	235
I. Beweislastregeln	236
II. Entwendungsfälle	237
1. Das „äußere Bild“	237
2. Vortäuschen eines Diebstahls	240
G. Verjährung	241
H. Gebührenrecht	244
I. Gegenstandswert im Versicherungsprozess	245
1. Leistungsklage	245
2. Feststellungsklage	246
II. Einzelne Versicherungszweige	247
1. Personenversicherungen	247
2. Haftpflichtversicherung	250
3. Rechtsschutzversicherung	251
III. Bestimmung der Rahmengebühr	252
1. Umfang der anwaltlichen Tätigkeit	252
a) Besprechung mit dem Mandanten	252
b) Sichtung von Unterlagen	252
c) Auswertung von Rechtsprechung und Fachliteratur	253
2. Schwierigkeit der anwaltlichen Tätigkeit	253
3. Bedeutung der Angelegenheit für den Auftraggeber	254
4. Einkommens- und Vermögensverhältnisse des Auftraggebers	254
5. Haftungsrisiko des Rechtsanwalts	254
IV. Vergütung in besonderen Verfahren	256
1. Vergütung im Sachverständigenverfahren	256
2. Vergütung im Schiedsgutachterverfahren gemäß § 18 ARB	257
3. Vergütung im Ombudsmannverfahren	258
Anhang: Muster-Beratungsprotokoll (KFZ-Versicherung)	261
Sachregister	265