

VERSICHERUNGS- VERTRAGSRECHT

begründet von

Dr. iur. Dr. iur. h.c. Hans-Leo Weyers

em. Professor am Fachbereich Rechtswissenschaft der
Johann Wolfgang Goethe-Universität Frankfurt am Main

fortgeführt von

Dr. iur. Manfred Wandt

o. Professor, Institut für Versicherungsrecht,
Fachbereich Rechtswissenschaft
der Johann Wolfgang Goethe-Universität Frankfurt am Main

Dritte,
neu bearbeitete Auflage

Luchterhand

Inhaltsverzeichnis

	Rn.	S.
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur		
Abkürzungsverzeichnis		
A. Einführung	1	1
I. Über Inhalt und Zweck dieses Buches	1	1
II. Zum Begriff des Versicherungsvertrages	15	4
III. Einteilung von Versicherungen	20	6
1. Überblick	20	6
2. Versicherungssparten und Versicherungsarten	21	6
3. Schadens- und Summenversicherung, Nichtpersonen- und Personenversicherung	27	9
4. Einzelversicherungen, Gruppenversicherungen und Direktversicherungen	31	10
5. Erstversicherung und Rückversicherung	34	11
IV. Versicherungsnehmer und Drittbeteiligte auf Versicherungsnehmerseite	36	11
1. Versicherungsnehmer	36	11
2. Versicherter	39	12
V. Versicherer: Versicherungsunternehmensrecht und Spartentrennung	43	12
1. Rechtsformen	43	12
2. Spartentrennung	52	15
3. Terminologie	54	15
VI. Versicherungsaufsicht	55	16
1. Überblick und historische Entwicklung	55	16
2. Zugangsaufsicht: Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb	67	19
3. Die laufende Aufsicht	73	21
4. Beschwerden an die Aufsichtsbehörde	78	22
VII. Ombudsmann	80	23
B. Rahmenbedingungen des Versicherungsrechts	83	25
I. Versicherungstechnik	84	25
1. Grundlagen	84	25
2. Bedeutung der Versicherungstechnik für das Versicherungsrecht	97	29

II.	Versicherungsmarkt	106	32
	1. Wettbewerb	107	32
	2. Bedeutung der Marktverfassung für das Versicherungsrecht.	112	33
III.	Merksätze	113	34
C.	Gesetz, Dogmatik und Allgemeine Versicherungsbedingungen	119	35
I.	Rechtsquellen und Dogmatik	119	35
	1. Überblick	119	35
	2. Entstehung und historische Bedingtheit des VVG	122	35
	3. Zur Dogmatik des Versicherungsvertragsrechts.	129	37
	4. Anwendungsbereich des VVG	136	39
	5. Gesetzesaufbau und »halbzwingende« Vorschriften	137	39
	6. Internationales Versicherungsvertragsrecht und EG-Rechtsharmonisierung.	143	40
II.	Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.	148	43
	1. Qualifikation	148	43
	2. Bedeutung von AVB vor und nach der Deregulierung	153	45
	3. Einbeziehung von AVB in Versicherungsverträge.	159	46
	4. Auslegung von AVB	162	47
	5. Inhaltskontrolle von AVB	165	48
	6. Rechtsfolgen der Unwirksamkeit von AVB	174	50
III.	Gesetzliche und vertragliche Bedingungsänderungsbefugnisse des Versicherers	180	52
IV.	Versicherungsvertragsrecht und Privatautonomie	188	54
	1. Versicherungspflichten.	188	54
	2. Zur Privatautonomie und der Stellung des Versicherungs- vertragsrechts im Rechtssystem.	196	55
V.	Merksätze	199	57
D.	Eingehung und Beendigung des Versicherungsverhältnisses	210	61
I.	Der Abschluss des Versicherungsvertrages	210	61
	1. Überblick	210	61
	2. Antrag und Annahme	215	62
	3. Widerrufsrecht oder Rücktrittsrecht beim Antragsmodell	221	64
	4. Widerspruchsrecht beim Policenmodell	223	65
	5. Abweichung des Versicherungsscheins vom Antrag	229	66
	6. Willensmängel	232	67
	7. Merksätze	234	68
II.	Der Versicherungsschein (Police).	238	68
	1. Funktionen	238	68
	2. Sonderformen des Versicherungsscheins.	244	69

III.	Vertragsdauer, Haftungsdauer und prämienerbelasteter Zeitraum	246	70
	1. Formelle Vertragsdauer	246	70
	2. Haftungsdauer (»materielle Versicherungsdauer«)	248	70
	3. Prämienerbelasteter Zeitraum (»technische Versicherungsdauer«)	251	71
	4. Vorwärts- und Rückwärtsversicherung	252	71
	5. Haftungsbeginn erst mit Zahlung der Erstprämie	256	72
IV.	Vertrag über vorläufige Deckung.	258	73
V.	Beendigung, insbesondere Rücktritt und Kündigung	270	76
	1. Überblick über die Beendigungsgründe	270	76
	2. Rücktritt	271	77
	3. Kündigung	276	77
VI.	Merksätze zu II-V	285	78
E.	Versicherungsvermittler	291	81
I.	Überblick	291	81
II.	Versicherungsvertreter	300	82
	1. Überblick	300	82
	2. Vertretungsmacht	305	84
	3. Kenntniszurechnung	318	87
	4. Haftung	323	88
	a) Haftung des Versicherers.	323	88
	b) Eigenhaftung des Agenten	329	89
	5. Beweislast	330	90
III.	Versicherungsmakler	332	90
	1. Überblick	332	90
	2. Pflichten und Haftung	338	92
	3. Beweislast	340	92
IV.	Merksätze	341	92
F.	Die Pflicht des Versicherungsnehmers zur Prämienzahlung	345	95
I.	Einführung	346	95
II.	Tarif- und Prämienanpassungen	352	96
III.	Prämienarten und Fälligkeit	356	97
IV.	Erfüllung der Prämienzahlungspflicht	364	98
V.	Die Verletzung der Prämienzahlungspflicht	370	99
	1. Überblick	370	99
	2. Erstprämie und Einmalprämie	375	100

3. Folgeprämie	382	102
4. Einordnung als Erst- oder als Folgeprämie	388	103
VI. Merksätze	393	104
G. Die Obliegenheiten	400	107
I. Einführung	400	107
1. Begriff, Funktionen und Rechtsnatur	400	107
2. Gesetzliche und vertragliche Obliegenheiten	409	109
3. Problempunkte des Rechts der Obliegenheiten und Reformbedarf	414	110
II. Rechtsfolgen der Verletzung vertraglicher Obliegenheiten	422	112
1. Rechtsfolgen der Verletzung einer Obliegenheit vor dem Eintritt des Versicherungsfalls	424	113
a) Überblick	424	113
b) Die allgemeine Regelung des § 6 I VVG	428	113
c) Die ergänzende Regelung des § 6 II VVG für Gefahrstandsobligationen	434	115
2. Rechtsfolgen der Verletzung einer Obliegenheit nach dem Eintritt des Versicherungsfalls	436	116
III. Rechtsfolgen der Verletzung gesetzlicher Obliegenheiten	443	118
1. Überblick	443	118
2. Verschuldenserfordernis	445	118
3. Kausalitätserfordernis	446	118
4. Kündigungserfordernis	447	119
IV. Einrede der Leistungsfreiheit und Verzicht	448	119
V. Beweislastfragen	450	119
VI. Abgrenzung: Obliegenheiten und Risikobeschreibungen	454	121
VII. Zurechnung des Verhaltens Dritter	462	123
1. Überblick	462	123
2. Repräsentant	467	125
3. Wissensvertreter	471	126
4. Wissenserklärungsvertreter	472	127
VIII. Merksätze	474	128
H. Die Leistung des Versicherers: Übernahme eines wirtschaftlichen Risikos	479	129
I. Einführung	479	129
1. Überblick	479	129
2. Zur Rechtsnatur der Versichererleistung	483	130
II. Das versicherte Interesse	486	131
1. Begriff und Funktion	486	131
2. Das versicherbare Interesse	489	132

3.	Das versicherte Interesse: Auslegung	500	134
4.	Das versicherte Interesse: Problemfälle	508	136
5.	Die Versicherung für fremde Rechnung	517	139
	a) Überblick	517	139
	b) Vorliegen einer Versicherung für fremde Rechnung	520	140
	c) Rechtsfolgen	521	140
	d) Zurechnung	532	142
6.	Interessenmangel	537	144
7.	Veräußerung der »versicherten Sache«	541	145
8.	Merksätze	548	147
III.	Andere Leistungsgrenzen: Versicherungsschaden, Versicherungswert, Versicherungssumme	554	147
1.	Der Versicherungsschaden	554	147
2.	Versicherungswert und Versicherungssumme: Funktion	563	150
3.	Versicherungswert und Versicherungssumme: Unter- versicherung, Überversicherung und Doppelversicherung	576	152
	a) Überblick	576	152
	b) Unterversicherung	580	153
	c) Überversicherung	588	155
	d) Doppelversicherung	592	156
IV.	Die übernommene Gefahr	598	157
1.	Terminologie	598	157
2.	Die Gefahrbeschreibung	599	157
3.	Die Gefahrenlage: Systematischer Überblick	603	159
4.	Vorvertragliche Anzeigepflicht	609	161
5.	Gefahrerhöhung	618	163
	a) Überblick und Systematik	618	163
	b) Vom Versicherungsnehmer verschuldete Gefahrerhöhung	623	165
	c) Vom Versicherungsnehmer nicht verschuldete Gefahrerhöhung	634	167
	d) Abgrenzungen und Einzelheiten zum Begriff Gefahrerhöhung	639	169
	e) Reformüberlegungen	652	173
6.	Merksätze	655	173
V.	Der Versicherungsfall	659	174
1.	Zeitliche Abgrenzungen	660	174
2.	Kausalitätsprobleme	670	176
3.	Herbeiführung des Versicherungsfalls	676	178
4.	Zurechnung von Drittverhalten	683	180
5.	Beweisfragen	686	181
6.	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers beim Versicherungsfall	697	185
7.	Obliegenheiten des Versicherungsnehmers nach dem Versicherungsfall	707	188
8.	Abwicklungsfragen	710	189
9.	Kündigungsrecht nach Eintritt eines Versicherungsfalls	719	191

J.	Der Übergang des Ersatzanspruchs des Versicherungsnehmers nach § 67 VVG	722	193
I.	Grundsätzliches	722	193
	1. Rechtspolitische Bedeutung	722	193
	2. Regressinstrument: Legalzession	725	194
	3. Die Folgen für das Schadensersatzrecht	728	195
II.	Anwendungsbereich des § 67 VVG.	730	195
III.	Voraussetzungen, Zeitpunkt und Inhalt des Forderungsübergangs	733	196
	1. Leistung des Versicherers	733	196
	2. Übergangsfähige Ansprüche	735	197
	3. Zeitpunkt des Anspruchsübergangs	738	197
	4. Inhalt und Höhe des übergehenden Anspruchs.	740	198
	5. Das »Befriedigungsvorrecht« des Versicherungsnehmers (§ 67 I 2 VVG)	743	198
	6. Das »Quotenvorrecht« des Versicherungsnehmers	744	199
	7. Schutz des Schuldners bei Ungewissheit über den Gläubiger	750	201
IV.	Regressvereitelung (§ 67 I 3 VVG)	751	201
V.	Kein Übergang von Ansprüchen gegen Mitversicherte und Regressverzicht.	755	203
VI.	Kein Regress gegen Familienangehörige in häuslicher Gemeinschaft (§ 67 II VVG)	762	204
VII.	Regressverzichts- und Schadenteilungsabkommen	769	207
	1. Regressverzichtsabkommen	770	207
	2. Schadenteilungsabkommen	772	207
K.	Besonderheiten der Lebensversicherung	780	211
I.	Einführung	780	211
II.	Aufsichtsrechtlich geprägte Strukturelemente	788	212
	1. Prämienkalkulation.	789	213
	2. Deckungsrückstellung, Rechnungszins und Deckungsstock	792	213
	3. Überschussbeteiligung	795	214
III.	Vertragsrechtliche Besonderheiten	805	217
	1. Summenversicherung	806	218
	2. Vertragsschluss und Versicherungsschein	807	218
	3. Prämienzahlung, Änderung der Prämienhöhe und Ersetzung unwirksamer AVB	809	218
	4. Anzeigepflichten und Gefahrerhöhung	813	220
	5. Umwandlung in prämienfreie Versicherung, Vertragsbeendigung und Rückkaufswert	816	220
	6. Herbeiführung des Versicherungsfalles	823	222

7. Leistung des Versicherers	827	223
8. Bezugsberechtigung	828	223
L. Besonderheiten der Krankenversicherung.	844	227
I. Die private Kranken- und Pflegeversicherung: Gegenstand und Stellung im System der Sozialvorsorge.	844	227
II. Gesetzliche Regulierung der privaten Kranken- und Pflegeversicherung im Überblick.	852	229
III. Die systematische Einordnung als Schadens- oder Summenversicherung	854	229
IV. Die substitutive Krankenversicherung.	859	231
V. Steigerung des Krankheitsrisikos mit zunehmendem Alter: Problematik und Regelung	862	231
VI. Schutz vor nicht bezahlbaren Prämien im Alter: Problematik und Regelung	868	234
VII. Der Versicherungsfall und Leistungsbegrenzungen	873	235
M. Besonderheiten der Haftpflichtversicherung	876	239
I. Der Zweck der Haftpflichtversicherung.	876	239
II. Der Versicherungsfall in der Haftpflichtversicherung	879	239
III. Die Leistung des Haftpflichtversicherers	893	244
IV. Die Haftpflichtversicherung als Versicherungstyp	896	245
V. Die Obliegenheiten des Versicherungsnehmers.	900	245
VI. Die Rechtsbeziehungen im Dreieck »Versicherungsnehmer – Versicherer – verletzter Dritter«	904	246
1. Einführung: Gesetzliche Typen der Haftpflichtversicherung	904	246
2. Die freiwillige Haftpflichtversicherung	908	247
3. Die obligatorische Haftpflichtversicherung im Allgemeinen	917	250
4. Die obligatorische Kfz-Haftpflichtversicherung.	926	252
5. Der »Entschädigungsfonds« und »Entschädigungsstelle für Auslandsunfälle«	939	256
VII. Rechtspolitik jenseits der Haftpflichtversicherungstechnik	943	258
Anhang I: Verzeichnis der Rechtsquellen des Versicherungsrechts		261
Anhang II: Verzeichnis der Allgemeinen Versicherungsbedingungen		271

Anhang III: Gesetzesverzeichnis	273
Stichwortverzeichnis	281