

## Inhaltsverzeichnis

A. Einleitung .....	1
B. Einordnung in die versicherungsrechtliche Regelungsmaterie .....	5
I. Versicherungsschutz im Rahmen der Rechtsschutzversicherung .....	5
II. Der Begriff des Rechtsschutzfalles .....	6
1. Der Rechtsschutzfall als Versicherungsfall i.S.d. VVG .....	7
a) Allgemeine Definition auf Grundlage der Motive zum VVG 1908 .....	7
aa) Gefahrtragungstheorie .....	8
bb) Geldleistungstheorie .....	9
cc) Stellungnahme .....	9
b) kein Rückgriff auf Regelungen des europäischen Rechts .....	10
c) herrschender Definitionsbegriff .....	10
d) Bedeutung für die Rechtsschutzversicherung .....	11
2. Voraussetzungen im Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) .....	12
3. Regelung in den Allgemeinen Rechtsschutzbedingungen .....	13
a) historische Entwicklung .....	13
b) Bedeutung .....	14
c) Regelungsinhalt .....	16
C. Der Rechtsschutzfall im Wandel der verschiedenen Musterbedingungen .....	17
I. Entwicklung bis 1954 .....	17
II. ARB 54 .....	18
1. Verstoßtheorie .....	20
2. Entstehungstheorie .....	20
III. ARB 69 .....	20
IV. ARB 75 .....	24
1. Schadensersatz-Rechtsschutz .....	25
a) Folgeereignistheorie .....	26
b) Kausalereignistheorie .....	27
c) Stellungnahme .....	27
2. Beratungs-Rechtsschutz .....	28
V. ARB 94 .....	29
VI. ARB 2000 .....	33

VII. ARB 2008 I und II, ARB 2009 und ARB 2010 .....	33
VIII. ARB 2012 .....	33
1. Neues Erscheinungsbild und sprachliche Änderungen .....	36
2. Inhaltliche Änderungen .....	37
a) Schadenersatz-Rechtsschutz, Ziff. 2.4.2.....	37
b) Mehrere Versicherungsfälle .....	38
c) Wegfall der Jahresregelung .....	38
d) Rechtshandlungen und Willenserklärungen vor Vertragsschluss, Ziff. 3.1.2.....	39
e) Nachmeldefrist, Ziff. 3.1.3.....	39
IX. Zusammenfassende Betrachtung und Erläuterung .....	40
a) Beratungs-Rechtsschutz.....	41
b) verstoßabhängiger Rechtsschutz.....	41
c) Schadenersatz-Rechtsschutz .....	41
D. Entwicklung der höchstrichterlichen Rechtsprechung .....	43
I. Frühe Entscheidungen des Bundesgerichtshofs .....	43
1. Urteil vom 20. Oktober 1982 – IVa ZR 48/81 – .....	43
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	44
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	44
2. Urteil vom 14. März 1984 – IVa ZR 24/82 – .....	46
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	46
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	47
3. Urteil vom 31. Januar 1990 – IV ZR 115/88 – .....	48
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	49
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	49
4. Urteil vom 15. April 1992 – IV ZR 198/91 – .....	50
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	50
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	51
5. Stellungnahme und Erläuterungen .....	52
a) Erstmalige Unterscheidung von Aktiv- und Passivprozess.....	52
b) Auslegung der Rechtsschutzbedingungen und zeitliche Einordnung ...	53
II. Entscheidungen von 2002 bis 2008 .....	54
1. „Report-Fall“ .....	54
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	54
b) Auslegung durch das Berufungsgericht.....	55

c) Auslegung durch den Bundesgerichtshof .....	56
2. „Reemtsma-Fall“ .....	58
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	58
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	59
3. „Neuwertspitzen-Fall“ .....	60
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	60
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	61
4. „Fahrerlaubnisentziehungs-Fall“ .....	62
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	62
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	63
5. „Haustürwiderrufs-Fall“ .....	64
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	64
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	64
6. „Kündigungsandrohungs-Fall“ .....	65
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	65
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	66
7. Stellungnahme .....	68
a) Auslegung von ARB als Allgemeine Versicherungs- bzw. Geschäftsbedingungen .....	68
b) Auslegung des Begriffs des Rechtsschutzfalles .....	69
aa) Schadenersatz-Rechtsschutz.....	69
bb) Verstoßabhängiger Rechtsschutz .....	69
cc) Drei-Säulen-Modell .....	70
c) Unterscheidung von Aktiv- und Passivprozess .....	71
III. Entwicklung von 2012 bis 2018 .....	72
1. „Lebensversicherungs-Fall“ .....	72
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	72
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	73
2. „Securenta-Fall“ .....	74
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	74
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	75
3. „Mittelverwendungskontrolleur-Fall“ .....	77
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	77
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	78
4. Urteil vom 25. Februar 2015 – IV ZR 214/14 – .....	79
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	79

b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	80
5. Urteil vom 20. Juli 2016 – IV ZR 245/15 – .....	81
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	81
b) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	82
6. Urteil vom 04. Juli 2018 – IV ZR 200/16 – .....	83
a) Sachverhalt und Kernpunkt des Falles .....	83
b) Auslegung durch das Berufungsgericht.....	84
c) Auslegung durch den Bundesgerichtshof.....	85
IV. Bestandsaufnahme .....	86
1. behandelte Problemfelder .....	86
a) ausschließliche Maßgeblichkeit des Vortrags des Versicherungsnehmers im Aktivprozess .....	86
aa) Kritik.....	87
bb) Stellungnahme.....	87
b) Gemeinsamkeiten von Schadenersatzrechtsschutz und verstoßabhängigem Rechtsschutz .....	90
aa) Kritik.....	90
bb) Stellungnahme.....	91
c) Unterscheidung nach Aktiv- und Passivprozessen.....	91
a) Rezeption der BGH-Rechtsprechung .....	92
b) Streitstand .....	93
aa) ausschließlich Vorwürfe des Versicherungsnehmers relevant.....	93
bb) ausschließlich Vorwürfe des Gegners relevant.....	93
dd) Stellungnahme.....	94
E. Voraussetzungen des Rechtsschutzfalles nach den ARB 2012 .....	97
I. Aufbau .....	97
II. Der Versicherungsfall in den einzelnen Leistungsarten .....	98
1. Beratungs-Rechtsschutz, Ziff. 2.4.1 .....	98
a) Ereignis .....	99
aa) Allgemeines .....	99
bb) vom Versicherungsnehmer selbst herbeigeführtes Ereignis .....	100
cc) Gesetzesänderungen .....	101
b) Änderung der Rechtslage.....	102
aa) keine rein vorsorgliche Rechtsberatung .....	102
bb) Abgrenzungsschwierigkeiten .....	103

(1) Streitstand .....	103
(2) Stellungnahme .....	104
c) Erforderlichkeit eines Rechtsrates oder einer Rechtsauskunft .....	104
2. Schadenersatz-Rechtsschutz, Ziff. 2.4.2 .....	105
a) Kausal- oder Folgeereignistheorie als Grundlage der ARB 2012? ....	106
aa) einschränkende Auslegung .....	108
bb) problematische Fallgruppen .....	108
b) Stellungnahme .....	109
3. verstoßabhängiger Rechtsschutz, Ziff. 2.4.3 .....	110
a) Begriff des Rechtsverstoßes.....	110
aa) Maßgeblichkeit der Behauptungen des Versicherungsnehmers im Rahmen des Drei-Säulen-Modells .....	110
(1) Kausalität .....	111
(3) Zeitpunkt.....	112
bb) Erläuterungen .....	112
b) Überprüfung häufig besprochener Fallgruppen.....	114
aa) Arbeits-Rechtsschutz.....	114
(1) Betriebs- oder personenbedingte Kündigung.....	114
(3) Kündigungsandrohung .....	116
bb) Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz .....	116
(1) Mietstreitigkeiten.....	117
(a) Kündigungen .....	117
(b) Mängel .....	118
(c) Schönheitsreparaturen .....	118
(2) dingliche Rechte, die Grundstücke, Gebäude oder Gebäudeteile betreffen .....	119
(a) Überbau .....	119
(b) Immissionen .....	120
(c) Streitigkeiten nach dem WEG.....	120
(1) Vertragsrecht .....	120
(a) Nichtigkeit bzw. (schwebende) Unwirksamkeit bei Vertragsabschluss .....	121
(aa) nichtiger Vertrag bzw. nichtige Klausel .....	121
(bb) fehlende Geschäftsfähigkeit .....	122
(b) Verweigerung der Rückabwicklung bei § 313 BGB .....	123
(c) Ausübung eines Widerrufsrechts .....	123

(d) Allgemeines Leistungsstörungsrecht und Mängelrechte im Kaufrecht .....	124
(e) Arzthaftungsrecht .....	124
(f) Versicherungsverträge .....	125
(2) Sachenrecht.....	126
dd) Steuer-Rechtsschutz vor Gerichten und Sozial-Gerichtsschutz....	126
ee) Verwaltungs-Rechtsschutz in Verkehrssachen.....	127
ff) Disziplinar-, Standes-, Straf- und Ordnungswidrigkeiten- Rechtsschutz .....	127
III. Dauerverstoß .....	128
1. Definition.....	128
2. Abgrenzung zum „gedehnten Versicherungsfall“ .....	128
IV. Mehrere Verstöße .....	129
1. Gleichstellung mit einem Dauerverstoß.....	129
2. Kausalität.....	130
3. nicht zu berücksichtigende Verstöße.....	130
V. Zeitlicher Umfang des Versicherungsschutzes .....	130
1. Beginn des Versicherungsschutzes und Wartezeit.....	131
2. Willenserklärung oder Rechtshandlung vor Versicherungsbeginn.....	131
a) Der Begriff der Willenserklärung .....	131
b) Der Begriff der Rechtshandlung.....	132
c) Kausalitätserfordernis .....	132
3. verspätet gemeldete Schäden.....	133
F. Entwicklungen in der versicherungsrechtlichen Praxis.....	135
I. AGB-rechtliche Wirksamkeitskontrolle nach §§ 305 ff. BGB .....	135
1. Wirksame Einbeziehung der ARB in den Versicherungsvertrag.....	135
a) Verbot überraschender Klauseln, § 305c Abs. 1 BGB .....	136
b) Unklarheitenregelung; § 305c Abs. 2 BGB.....	136
a) Eröffnung der Inhaltskontrolle, § 307 Abs. 3 Satz 1 BGB.....	137
b) Grundsätze der Inhaltskontrolle.....	138
aa) Unangemessene Benachteiligung; § 307 Abs. 1 Satz 1 i. V. m. Abs. 2 BGB .....	138
bb) Unwirksamkeit wegen Verstoßes gegen das Transparenzgebot; § 307 Abs. 1 Satz 2 BGB.....	139
II. Stellungnahme zu der Neufassung der ARB 2012 .....	139

III. Abweichungen in den unternehmensspezifischen ARB.....	140
1. Bedingungen der ARAG SE.....	140
a) Vorliegen von Abweichungen .....	141
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	143
aa) Beratungs-Rechtsschutz.....	143
bb) Berücksichtigung gegnerischen Vortrages beim verstoßabhängigen Rechtsschutz .....	144
cc) Jahresregelung .....	144
dd) Berücksichtigung gegnerischer Verstöße, Passivprozess- Regelung.....	145
ee) Versicherungsausschluss bei Widerruf von Darlehens- und Versicherungsverträgen .....	145
c) Erläuterungen seitens der ARAG SE.....	146
aa) verstoßabhängiger Rechtsschutz .....	146
bb) Vorliegen mehrerer Rechtsverstöße.....	147
cc) Versicherungsausschluss bei Widerruf von Darlehens- und Versicherungsverträgen .....	147
2. Bedingungen der D.A.S. Rechtsschutz Leistungs-GmbH .....	148
a) Vorliegen von Abweichungen .....	148
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	150
aa) „Spezial-Straf-Rechtsschutz“ .....	150
bb) Schadenersatz-Rechtsschutz .....	151
cc) Jahresregelung .....	151
3. Bedingungen der Allianz Deutschland AG.....	151
a) Vorliegen von Abweichungen .....	151
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	153
c) Erläuterungen seitens der Allianz Deutschland GmbH.....	153
a) Vorliegen von Abweichungen .....	154
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	158
aa) Beratungs-Rechtsschutz.....	159
bb) Schadenersatz-Rechtsschutz.....	159
cc) Verstoßabhängiger Rechtsschutz.....	159
dd) Jahresregel .....	160
ee) Strafrechts-Rechtsschutz .....	160
5. Bedingungen der ÖRAG Rechtsschutzversicherungs-AG.....	161
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	163
c) Erläuterungen seitens der ÖRAG-Rechtsschutzversicherungs-AG ...	164

a) Vorliegen von Abweichungen .....	165
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	166
7. Bedingen der HUK-COBURG-Rechtsschutzversicherung AG.....	167
a) Vorliegen von Abweichungen .....	167
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	168
8. Bedingungen der DEURAG Deutsche Rechtsschutz-	
Versicherung AG.....	169
a) Vorliegen von Abweichungen .....	169
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	172
aa) Schadenersatz-Rechtsschutz und Beratungs-Rechtsschutz.....	172
bb) verstoßabhängiger Rechtsschutz.....	173
cc) Jahresregelung .....	174
dd) Willenserklärungen und Rechtshandlungen vor	
Versicherungsbeginn .....	174
9. Bedingungen des ADAC-Verkehrsrechtsschutzes.....	174
a) Vorliegen von Abweichungen .....	175
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	176
aa) Schadenersatz-Rechtsschutz .....	176
bb) Beratungs-Rechtsschutz .....	176
cc) verstoßabhängiger Rechtsschutz .....	176
dd) zeitlicher Ausschluss .....	176
10. Bedingungen der R + V Versicherung AG .....	177
a) Vorliegen von Abweichungen .....	177
b) Auswirkungen der Abweichungen .....	179
aa) Schadenersatz-Rechtsschutz .....	180
bb) Spezial-Straf-Rechtsschutz .....	180
cc) aufgeführte Beispiele zum Vorliegen mehrerer	
Rechtsschutzfälle .....	180
dd) Jahresregelung.....	180
c) Erläuterungen seitens der R+V Versicherung AG .....	181
aa) Schadenersatz-Rechtsschutz .....	181
bb) Spezial-Straf-Rechtsschutz .....	181
cc) Vorliegen mehrerer Rechtsverstöße .....	182
11. Zusammenfassung und Vergleich der Auswirkungen .....	183
a) Schadenersatz-Rechtsschutz.....	183
b) Jahresregelung .....	184
c) Sonderregelungen zum Eintritt des Rechtsschutzfalles.....	184



d) Ergänzungen zum verstoßabhängigen Rechtsschutz bzw. zum Vorliegen mehrerer Rechtsschutzfälle/Verstöße .....	185
aa) Berücksichtigung des Vortrags des Gegners .....	185
cc) mögliche Probleme / Stellungnahme .....	187
e) Ausschlussregelungen in Bezug auf Widerrufsfälle .....	190
G. Entwicklung in der jüngeren Instanzrechtsprechung .....	193
I. Rechtsschutzfall beim Widerruf von Darlehensverträgen ohne gesonderte Ausschlussklauseln .....	193
1. § 4 Abs. 1 Satz 1 lit. c ARB 2008/2010 .....	194
2. § 4 Abs. 2 Satz 2 ARB 2008/2010 .....	195
3. § 4 Abs. 3 lit. a ARB 2008/2010 .....	196
4. Stellungnahme .....	197
II. Rechtsschutzfall beim Widerruf von Darlehensverträgen bei Vorliegen einer gesonderten Ausschlussklausel am Beispiel von Landgericht Köln, Urteil vom 21. Juli 2016 – 24 O 88/16 – .....	197
1. Gesetzliches Leitbild des Rechtsschutzvertrages .....	199
2. Verständlichkeit und Transparenz .....	200
a) keine überraschende Klausel gemäß § 305c Abs. 1 BGB .....	200
aa) Vorstellungen des Versicherungsnehmers .....	200
bb) Inhalt der Ausschlussklausel .....	201
cc) Diskrepanz zwischen Vorstellungen des Versicherungsnehmers und Klauselinhalt? .....	202
b) keine Intransparenz gemäß § 307 Abs. 1 Satz 2 BGB .....	202
c) Zusammenfassung .....	203
1. Landgericht Köln, Urteil vom 07. Mai 2015 – 24 O 293/15 – .....	204
2. Amtsgericht Düsseldorf, Urteil vom 22. April 2016 – 44 C 433/15 – .....	205
IV. Eingreifen von Leistungsausschlüssen .....	206
V. Nachmeldefrist .....	207
H. Ergebnis .....	211
I. Entwicklung des Rechtsschutzfalles innerhalb der GDV- Musterbedingungen .....	211
II. Entwicklung des Rechtsschutzfalles in der Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs .....	212

III. Auswirkungen auf die Rechtsschutzversicherungsbranche.....	213
IV. Auswirkungen auf die Instanzrechtsprechung.....	214
V. Ausblick .....	214
ANHANG.....	217