

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Autorenverzeichnis .....	VII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIX

## I. Allgemeiner Teil

<b>1. Vorvertragliche Rechtsverhältnisse .....</b>	<b>1</b>
1.1. Allgemeines .....	3
1.2. Europäische Rechtsgrundlagen .....	3
1.3. Österreichische Umsetzungsgesetze und delegierte Verordnungen .....	4
1.4. Sachlicher und persönlicher Anwendungsbereich der Regelungen zum Versicherungsvertrieb .....	7
1.4.1. Sachlicher Anwendungsbereich .....	7
1.4.2. Persönlicher Anwendungsbereich .....	8
1.4.2.1. Versicherungsunternehmen .....	8
1.4.2.2. Versicherungsvermittler .....	15
1.4.3. Ausnahmen vom Versicherungsvertrieb .....	36
1.4.3.1. Bagatellannexvermittler .....	36
1.4.3.2. Tippgeber .....	38
1.4.3.3. Gelegentliche Raterteilung .....	40
1.4.3.4. Anspruchsverwaltung, Schadenregulierung, Sachverständige .....	40
1.4.4. Großrisiken .....	41
1.4.5. Berufliche und organisatorische Anforderung an Versiche- rungsvermittler .....	43
1.4.5.1. Gewerbeantritts- und Ausübungsbedingungen .....	43
1.5. Informationspflichten und Wohlverhaltensregeln .....	50
1.5.1. Allgemeine Grundsätze .....	51
1.5.2. Interessenkonflikte und Vergütung .....	51
1.5.2.1. Allgemeines und Regelungen für alle Versiche- rungsarten .....	52
1.5.2.2. Zusätzliche Regelungen für Versicherungsanlage- produkte .....	54
1.6. Product Governance .....	58
1.6.1. Allgemeines .....	58
1.6.2. Produktfreigabeverfahren .....	59
1.6.3. Produktüberwachungsverfahren .....	60

1.7.	Allgemeine Informationspflichten und standardisierte Produktinformationen .....	61
1.7.1.	Überblick .....	61
1.7.2.	Allgemeine Information gem § 18 IDD .....	61
1.7.3.	Allgemeine Pflichtinformationen des Versicherungsunternehmens .....	61
1.7.4.	Allgemeine Pflichtinformationen des Versicherungsvermittlers .....	63
1.7.4.1.	Pflichtinformationen gemäß den Landesregeln .....	63
1.7.4.2.	Pflichtinformationen gemäß § 63 GewO und § 14 UGB .....	69
1.7.4.3.	Pflichtinformationen gem § 5 ECG (Impressum) .....	70
1.7.4.4.	Pflichtinformationen nach dem Mediengesetz .....	71
1.7.5.	Allgemeine Informationspflichten des Versicherers als Vermittler .....	71
1.7.6.	Produktinformation .....	72
1.7.6.1.	Allgemeines .....	72
1.7.6.2.	Produktinformation für Nicht-Lebensversicherungen .....	73
1.7.6.3.	Informationspflichten bei Lebensversicherungen (Überblick) .....	78
1.8.	Erhebungen der Wünsche und Bedürfnisse sowie Beratung .....	86
1.8.1.	Überblick .....	86
1.8.2.	Erhebung der Wünsche und Bedürfnisse .....	88
1.8.2.1.	Herkömmliche Standards .....	88
1.8.2.2.	Beratungsbegriff neu .....	89
1.8.2.3.	Regelung der herkömmlichen Beratungspflicht der Versicherungsvermittler .....	90
1.8.2.4.	Standards für die herkömmlichen Beratungspflichten des Versicherungsmaklers .....	90
1.8.2.5.	Standards für die herkömmlichen Beratungspflichten des Versicherungsagenten .....	91
1.8.2.6.	Herkömmliche Standards für die Beratungspflichten des Versicherers <sup>160</sup> .....	92
1.8.2.7.	Standards nach IDD .....	93
1.8.2.8.	Österr Umsetzung im VAG und in den Landesregeln .....	95
1.8.2.9.	Beratung (Empfehlung) im Sinn der IDD .....	102
1.8.2.10.	Zurücknahme der Pflicht des Versicherers zur Informationseinholung und zur Beratung .....	103
1.8.2.11.	Beratungsverzicht .....	104
1.8.2.12.	Pflicht zur Angabe von Gründen für den erteilten Rat („Beratungsprotokoll“) .....	106
1.8.3.	Informationspflichten des Versicherers im Fernabsatz nach FernFinG und E-Commerce Gesetz .....	114

1.8.3.1.	Informationspflichten nach dem FernFinG .....	115
1.8.3.2.	Informationspflichten nach dem ECG .....	122
1.8.3.3.	Rechtsfolgen von Verstößen gegen die Informationspflichten nach FernFinG und ECG .....	123
1.8.4.	Öffentlich-rechtliche Sanktionen und zivilrechtliche Folgen von Verstößen .....	123
1.8.4.1.	Sanktionen bei Verstößen gegen die GewO und die Standesregeln .....	123
1.8.4.2.	Sanktionen der Gewerbebehörde betreffend Versicherungsanlageprodukte .....	124
1.8.4.3.	Sanktionen durch die Finanzmarktaufsichtsbehörde (allgemein) .....	125
1.8.4.4.	Sanktionen durch die Finanzmarktaufsichtsbehörde betreffend Versicherungsanlageprodukte .....	126
1.8.4.5.	Zivilrechtliche Folgen bei Pflichtverletzungen .....	127
1.8.4.6.	Anfechtung des Vertrags wegen Irrtums .....	134
<b>2.</b>	<b>Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) .....</b>	<b>135</b>
2.1.	Begriffsbestimmung .....	136
2.2.	Geltung von AVB .....	140
2.2.1.	Einbeziehung .....	140
2.2.2.	Grundsätze für die Einbeziehung der AVB .....	140
2.2.3.	Versicherungsvertrag ohne AVB .....	142
2.2.4.	Versicherungsschein und AVB .....	143
2.2.5.	AVB und § 5b VersVGaF .....	144
2.2.6.	AVB und § 5c VersVGaF bzw § 5c VersVGnF .....	144
2.2.7.	AVB und Obliegenheitsverletzungen .....	144
2.2.8.	AVB und elektronische Kommunikation .....	144
2.2.9.	AVB im E-Commerce und Fernabsatz .....	145
2.2.9.1.	E-Commerce .....	145
2.2.9.2.	Fernabsatz .....	145
2.2.10.	Die Auslegung von AVB .....	145
2.2.11.	Klauselkontrolle .....	148
2.2.11.1.	Entscheidende Lesart .....	148
2.2.11.2.	Geltungskontrolle nach § 864a ABGB .....	149
2.2.11.3.	Inhaltskontrolle nach § 879 Abs 3 ABGB .....	151
2.2.11.4.	Transparenzkontrolle nach § 6 Abs 3 KSchG .....	153
2.2.11.5.	Rechtsfolgen im Falle der Rechtswidrigkeit einer Klausel .....	154
<b>3.</b>	<b>Regelungen für die Kommunikation .....</b>	<b>158</b>
3.1.	Abgabe der Vertragserklärung .....	159
3.2.	Zugang von Erklärungen .....	160
3.2.1.	Grundsätze nach § 862a ABGB und § 12 ECG .....	161
3.2.2.	Zugangsfiktion .....	167
3.2.3.	Klauseln .....	168

3.3.	Formgrundsätze, Regelungen zur Form von Erklärungen, Formtypen ...	169
3.3.1.	Schriftform und qualifizierte elektronische Signatur .....	169
3.3.2.	Formgrundsätze im Versicherungsrecht .....	170
3.3.3.	Formtypen und Formgebote des VersVG .....	170
3.3.4.	Formvereinbarungen .....	172
3.3.5.	Art und Weise der Formvereinbarung .....	173
3.4.	Zurückweisungspflicht, Umdeutung, Verbesserungsverfahren .....	173
3.4.1.	Zurückweisungspflicht bei Kündigungen .....	173
3.4.2.	Umdeutung einer zeitwidrigen Kündigung .....	174
3.4.3.	Verbesserungsverfahren gemäß § 1b Abs 2 VersVG .....	174
3.5.	Kommunikationsverfahren für Pflichtinformationen .....	175
3.5.1.	Informationsverfahren nach § 5–7 FernFinG .....	177
3.5.1.1.	Informationsverfahren nach § 5 FernFinG .....	178
3.5.1.2.	Informationsverfahren nach § 7 FernFinG .....	182
3.5.1.3.	Informationsverfahren beim Telefonvertrieb .....	192
3.5.1.4.	Informationspflichten nach anderen Gesetzen im Fernabsatz .....	194
3.5.2.	Informationsverfahren zu den AGB/AVB nach § 11 ECG .....	195
3.5.3.	Informationsverfahren nach § 128a VAG und § 5 Ew-Standesregeln .....	195
3.5.3.1.	Sachlicher Anwendungsbereich des § 128a VAG ...	196
3.5.3.2.	Anwendungsbereich des § 5 Ew-Standesregeln .....	197
3.5.3.3.	Varianten des Informationsverfahrens und Ausnahmen .....	197
3.5.3.4.	Grundsätze für alle Informationsverfahren .....	198
3.5.3.5.	Informationserteilung auf Papier .....	200
3.5.3.6.	Gemeinsamkeiten für alle alternativen Informationsverfahren .....	201
3.5.3.7.	Informationserteilung auf einem dauerhaften Datenträger .....	203
3.5.3.8.	Informationserteilung über eine öffentliche Website .....	204
3.5.3.9.	Informationserteilung über eine personalisierte Website (Kundenportal) .....	206
3.5.4.	Informationsverfahren gem Art 14 PRIIP-VO .....	206
3.5.4.1.	Grundsätzliches .....	206
3.5.4.2.	Standardoption Papier .....	208
3.5.4.3.	Gemeinsame Bestimmungen für alle alternativen Informationsverfahren .....	208
3.5.4.4.	Basisinformationsblatt auf einem dauerhaften Datenträger .....	209
3.5.4.5.	Basisinformationsblatt auf Websites .....	209
3.5.5.	Elektronische Kommunikation nach § 5a VersVGnF .....	210
3.5.5.1.	Art und Weise der Vereinbarung .....	212
3.5.5.2.	Sachlicher Anwendungsbereich .....	213

3.5.5.3.	Kommunikationstechniken .....	214
3.5.5.4.	Vereinbarungsdauer und Widerruf .....	214
3.5.5.5.	Benachrichtigung von einer Hinterlegung .....	215
3.5.5.6.	Auswirkungen auf die papierbasierte Kommunikation .....	215
3.5.5.7.	Bezeichnungspflicht .....	216
3.5.5.8.	Dauerhaftigkeit und Abspeichermöglichkeit .....	216
3.5.5.9.	Zugangsvermutung gem § 5a Abs 10 VersVG .....	216
3.5.5.10.	Zugangsvermutung für vorvertragliche Pflichtinformationen .....	217
3.5.6.	Elektronische Kommunikation mit Drittbeteiligten .....	217
3.5.7.	Versicherungsmakler und elektronische Kommunikation .....	217
<b>4.</b>	<b>Zustandekommen des Versicherungsvertrags .....</b>	<b>218</b>
4.1.	Allgemeines .....	218
4.1.1.	Begriff Versicherungsvertrag .....	218
4.1.2.	Am Vertrag beteiligte Personen .....	218
4.2.	Der Abschluss des Versicherungsvertrags .....	223
4.2.1.	Vorbemerkungen .....	223
4.2.2.	Grundlagen .....	223
4.2.3.	Vertragsfreiheit .....	223
4.2.4.	Antrag .....	225
4.2.4.1.	Begriffsklärung .....	225
4.2.4.2.	Anforderungen .....	227
4.2.5.	Annahme des Antrags .....	234
4.2.6.	Zusammenfassung mehrerer Gefahren .....	235
4.2.6.1.	Kombinierte Versicherung .....	235
4.2.6.2.	Gebündelte Versicherungen (Bündelversicherung) ...	235
4.2.6.3.	Koppelung von Versicherungsverträgen .....	236
4.3.	Fernabsatz und E-Commerce .....	236
4.3.1.	Begriffsklärung zum Fernabsatz und E-Commerce .....	237
4.3.1.1.	Anwendungsbereich des FernFinG .....	237
4.3.1.2.	Anwendungsbereich des ECG .....	238
4.3.2.	Anbahnung und Abschluss von Verträgen im E-Commerce ...	239
4.3.2.1.	Rechtsgrundlagen .....	239
4.3.2.2.	AVB und Vertriebsinformationen .....	240
4.3.2.3.	Weitere Anforderungen gem ECG und Zugang .....	242
<b>5.</b>	<b>Beginn des Versicherungsschutzes und Vorläufige Deckung .....</b>	<b>244</b>
5.1.	Bestimmung der verschiedenen Arten des Versicherungsbeginns .....	244
5.2.	Gesetzliche Regelung zum materiellen Versicherungsbeginn .....	244
5.3.	Rückwärtsversicherung .....	245
5.4.	Historische Entwicklung .....	246
5.5.	Negativer Deckungshinweis (§ 1a Abs 2 VersVG) .....	250
5.6.	Rechtsgeschäftliche vorläufige Deckung .....	252
<b>6.</b>	<b>Versicherungsschein (Polizze, Police) .....</b>	<b>255</b>
6.1.	Begrifflichkeit .....	255

6.2.	Die Übermittlung des Versicherungsscheins gemäß § 3 Abs 1 VersVG .....	256
6.2.1.	Rechtliche Bedeutung für den Vertrag .....	256
6.2.2.	Funktionen des Versicherungsscheins .....	257
6.2.3.	Anwendungsbereich, Anspruch und Inhalt .....	258
6.2.4.	Gestaltungsvorschriften .....	259
6.2.5.	Versicherungsschein auf Papier oder in elektronischer Form	260
6.3.	Anspruch auf Ausstellung einer Ersatzurkunde und von Abschriften gemäß § 3 Abs 2 VersVG .....	261
6.4.	Versicherungsschein auf den Inhaber .....	263
6.5.	Abdingbarkeit .....	265
<b>7.</b>	<b>Genehmigungsfiktion nach § 5 VersVG .....</b>	<b>266</b>
7.1.	Regelungsgrundsätze .....	266
7.2.	Abweichungen im Versicherungsschein .....	267
7.2.1.	Abweichungen vom Antrag .....	267
7.2.2.	Abweichungen von der getroffenen Vereinbarung .....	268
7.2.3.	Gewollte und ungewollte Abweichung .....	268
7.2.4.	Günstige, ungünstige und gemischte Abweichungen .....	268
7.3.	Widerspruch .....	269
7.4.	Hinweisobliegenheit .....	270
7.5.	Rechtsfolgen .....	270
<b>8.</b>	<b>Rücktrittsrechte .....</b>	<b>273</b>
8.1.	Allgemeines .....	273
8.2.	Die alten Rücktrittstatbestände und ihr Außerkrafttreten .....	274
8.2.1.	Rücktrittsrecht von Haustürgeschäften gem § 3 KSchG .....	274
8.2.2.	Rücktrittsrecht wegen Nichteintritts „maßgeblicher Umstände“ gem § 3a KSchG .....	275
8.2.3.	Rücktrittsrecht gem § 5b VersVGaF .....	276
8.2.4.	Rücktrittsrecht gem § 5c VersVGaF .....	278
8.2.5.	Rücktrittsrecht zur LebensV gem § 165a VersVG .....	279
8.2.6.	Strittige Rechtsfragen zum Spätücktritt von der Lebensver- sicherung .....	280
8.3.	Rücktrittsrecht gem § 5c VersVG idF BGBl I 2018/51 .....	281
8.3.1.	Rechtsfolgen des Rücktritts zu allen Versicherungszweigen ...	287
8.3.2.	Rücktrittsfolgen in der kapitalbildenden Lebensversicherung ...	288
8.3.2.1.	Folgen des Spätücktritts von kapitalbildenden Lebensversicherungen .....	289
8.3.2.2.	Folgen des „regulären“ Rücktritts .....	289
8.3.1.3.	Auswirkungen auf den Provisionsanspruch des Vermittlers .....	290
8.4.	Rücktrittsrecht zu Fernabsatzverträgen nach § 8 FernFinG .....	290
<b>9.</b>	<b>Pflichten des VN und Leistungsfreiheit des Versicherers .....</b>	<b>292</b>
9.1.	Vorvertragliche Anzeigepflicht .....	292
9.1.1.	Rücktrittsrecht des Versicherers .....	292
9.1.2.	Leistungsfreiheit des Versicherers .....	294

9.1.3.	Arglist .....	294
9.2.	Vertragliche Obliegenheiten .....	295
9.2.1.	Begriff der Obliegenheiten .....	295
9.2.2.	Obliegenheitsverletzung durch Dritte .....	297
9.2.3.	Arten der Obliegenheiten .....	298
9.2.3.1.	Schlichte und äquivalenzwahrende Obliegenheiten .....	298
9.2.3.2.	Vorbeugende Obliegenheiten .....	299
9.2.3.3.	Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall .....	299
9.3.	Erhöhung der Gefahr .....	302
<b>10. Prämie</b>	.....	305
10.1.	Prämienbegriff und Abgrenzungen .....	305
10.2.	Prämienarten .....	307
10.3.	Abgrenzung der Erstprämie von der Folgeprämie .....	308
10.4.	Prämiengläubiger .....	309
10.5.	Prämienschuldner .....	310
10.6.	Prämienzahlung durch Dritte .....	311
10.7.	Prämienhöhe .....	312
10.7.1.	Faktor Geschlecht .....	313
10.7.2.	Faktor Behinderung .....	313
10.7.3.	Prämienanpassung .....	315
10.7.4.	Prämienanpassung wegen gefahrerheblicher Umstände .....	316
10.7.5.	Teilbarkeit der Prämie .....	316
10.7.6.	Besonderheiten in einzelnen Versicherungssparten .....	317
10.8.	Zahlungsverfahren und Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung .....	318
10.8.1.	Zahlungsverfahren .....	318
10.8.2.	Grundsätze zur Rechtzeitigkeit der Prämienzahlung .....	318
10.8.2.1.	Banküberweisungen .....	319
10.8.2.2.	Lastschriftverfahren .....	322
10.9.	Fälligkeit der Prämie .....	323
10.9.1.	Fälligkeit der Erst- und Einmalprämie .....	323
10.9.1.1.	Fälligkeitszeitpunkt .....	323
10.9.1.2.	Sofortige Zahlung .....	324
10.9.2.	Fälligkeit der Folgeprämien .....	326
10.10.	Folgen des Zahlungsverzugs nach ABGB und UGB .....	326
10.11.	Versicherungsrechtliche Verzugsfolgen .....	326
10.11.1.	Verzug mit der Erst- oder Einmalprämie (§ 38 VersVG) .....	327
10.11.1.1.	Gemeinsame Voraussetzungen für Rücktritt und Leistungsfreiheit .....	327
10.11.2.	Verzug mit der Folgeprämie (§ 39 VersVG) .....	331
10.11.2.1.	Gemeinsame Voraussetzungen für das Kündigungs- recht und die Leistungsfreiheit .....	331
10.11.3.	Reaktivierung des Vertrags .....	335
10.11.4.	Bagatellregelung .....	335
10.11.5.	Pflichthaftpflichtversicherung .....	336
10.11.6.	Stundung der Prämie .....	337

10.11.7. Vorläufige Deckung .....	338
10.11.8. Rückwärtsversicherung .....	338
10.11.9. Verjährung .....	338
<b>11. Fälligkeit von Ansprüchen aus dem Versicherungsverhältnis .....</b>	<b>339</b>
11.1. Allgemeines und Überblick .....	339
11.1.1. Begriff der Fälligkeit .....	339
11.1.2. Überblick über die Rechtsfolgen mangelnder Fälligkeit .....	339
11.1.3. Überblick über die Fälligkeitsregeln .....	339
11.1.4. Verfügungsrecht und Empfangszuständigkeit .....	340
11.1.5. Verfügungsberechtigung der versicherten Person .....	341
11.1.6. Anspruch des geschädigten Dritten gegen den Haftpflicht- versicherer des Schädigers .....	341
11.1.7. Feststellungsklage vor Fälligkeit .....	341
11.2. Fälligkeit von Geldleistungen aus dem Versicherungsvertrag .....	342
11.2.1. Fälligkeit nach § 11 Abs 1 S 1 VersVG .....	342
11.2.1.1. Abschluss der notwendigen Erhebungen (Grundregel) .....	342
11.2.1.2. Fälligkeit bei Anerkennung oder Ablehnung .....	347
11.2.2. Fälligkeit wegen unterlassener Auskunft des Versicherers zum Ermittlungsstand (§ 11 Abs 1 S 2 VersVG) .....	349
11.2.3. Anspruch auf Abschlagszahlungen (§ 11 Abs 2 VersVG) .....	352
11.3. Wiederaufbau- und Wiederherstellungsklauseln .....	355
11.4. Fälligkeit von anderen Leistungen und Sonderfälle .....	356
11.4.1. Haftpflichtversicherung .....	356
11.4.2. Rechtsschutzversicherung .....	357
11.5. Verzug .....	357
11.5.1. Allgemeines .....	357
11.5.2. Leistung unter Vorbehalt .....	358
11.5.3. Objektiver Verzug .....	358
11.5.4. Subjektiver Verzug .....	359
11.5.5. Zwingendstellung der Verzugszinsenregeln .....	360
11.5.6. Verzugsunabhängige gesetzliche Zinsen .....	360
<b>12. Verjährung von Ansprüchen aus dem Versicherungsvertrag .....</b>	<b>362</b>
12.1. Überblick .....	362
12.2. Verjährung nach § 12 VersVG .....	363
12.2.1. Sachlicher Anwendungsbereich .....	363
12.2.1.1. Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag .....	364
12.2.1.2. Keine Ansprüche aus dem Versicherungsvertrag ...	364
12.2.1.3. Zweifelsfälle .....	365
12.2.2. Verjährung der Ansprüche des VN .....	366
12.2.2.1. 3-Jahre-Frist und Beginn des Fristlaufs für Ansprüche des VN .....	366
12.2.2.2. 10-Jahre-Frist für Ansprüche des VN .....	368
12.2.3. Verjährung des vertraglichen Anspruchs des Dritten .....	370
12.2.3.1. 3-Jahre-Frist .....	370

12.2.3.2.	Beginn der 3-Jahre-Frist .....	370
12.2.3.3.	10-Jahre-Frist für Ansprüche des Dritten .....	372
12.2.4.	Beginn der Verjährung für Ansprüche aus der Haftpflichtversicherung .....	373
12.2.5.	Beginn der Verjährung für Ansprüche aus der Rechtsschutzversicherung .....	373
12.2.6.	Hemmung der Verjährung nach § 12 Abs 2 VersVG .....	374
12.2.6.1.	Fortlaufhemmung oder „Anlaufhemmung“ .....	374
12.2.6.2.	Anmeldung des Anspruchs .....	376
12.2.6.3.	Die hemmungsbeendende Entscheidung des Versicherers .....	377
12.2.7.	Andere Hemmungstatbestände und Unterbrechung der Verjährung .....	381
12.2.7.1.	Vergleichsverhandlungen .....	382
12.2.7.2.	Schlichtungsverfahren .....	383
12.2.7.3.	Mediation .....	384
12.2.7.4.	Unterbrechung der Verjährung durch An- erkenntnis .....	384
12.2.7.5.	Verzicht auf Verjährungseinwand .....	385
12.3.	Präklusion nach § 12 Abs 3 VersVG („qualifizierte Ablehnung“) .....	386
12.3.1.	Übersicht .....	386
12.3.2.	Einzelheiten .....	387
12.3.2.1.	Anwendungsbereich .....	387
12.3.2.2.	Erhebung des Anspruchs .....	387
12.3.2.3.	Ablehnung .....	387
12.3.2.4.	Empfänger .....	388
12.4.	Fälligkeit und Verjährung sowie prozessuale Fragen in der Haftpflichtversicherung (ausgenommen Kfz-Haftpflichtversicherung) .....	390
12.4.1.	Trennungsprinzip .....	390
12.4.2.	Fälligkeit und Verjährung des Haftpflichtanspruchs .....	392
12.4.3.	Fälligkeit und Verjährung des Deckungsanspruchs .....	393
12.4.4.	Direktanspruch des Geschädigten gegen den Haftpflichtversicherer .....	395
12.4.4.1.	Direktanspruch aufgrund gesetzlicher Bestimmung .....	395
12.4.4.2.	Deckungsklage des Geschädigten nach der Rsp .....	396
12.5.	Rückforderbarkeit von Geldleistungen .....	396
12.6.	Verjährung von Schadenersatzansprüchen des geschädigten Dritten in der Kfz-Haftpflichtversicherung .....	397
<b>13.</b>	<b>Versicherungsvertreter</b> .....	400
13.1.	Begriffsbestimmung .....	400
13.2.	Gesetzliche Vollmacht .....	402
13.3.	Wissenszurechnung .....	403
13.4.	Wahlgerichtsstand .....	404

<b>14. Allgemeine Regelungen, die für sämtliche Zweige der Schadensversicherung gleichermaßen Bedeutung haben</b> .....	405
14.1. Schadensversicherung Allgemeiner Teil: Einführung in die gewählte Methodik der Darstellung .....	406
14.2. Spielarten der Vertragsversicherung .....	406
14.2.1. Allgemeines .....	406
14.2.2. Personen-/Sachversicherung; Summen-/Schadensversicherung .....	406
14.2.3. Bestimmende Merkmale der Schadensversicherung .....	407
14.2.4. Erscheinungsformen der Schadensversicherung .....	408
14.3. Mehrfache Versicherung (§§ 58–60 VersVG) .....	409
14.3.1. Einführung; „mehrfache Versicherung“ als bloßer Ordnungs- und Überbegriff .....	409
14.3.2. Mitversicherung .....	410
14.3.2.1. Zweck .....	410
14.3.2.2. Unterscheidung zwischen Mit- und Rückversicherung .....	411
14.3.2.3. Mitversicherung und Wettbewerbsrecht .....	411
14.3.2.4. „Offene“ und „verdeckte“ Mitversicherung .....	413
14.3.2.5. Gestaltung „offener“ Mitversicherung .....	413
14.3.2.6. Über- und Unterversicherung bei „offener“ Mitversicherung .....	414
14.3.2.7. Abwicklung von Konstellationen „offener“ Mitversicherung in der Praxis .....	415
14.3.3. Nebenversicherung .....	417
14.3.4. Doppelversicherung .....	419
14.3.4.1. Begriff und Merkmale der Doppelversicherung .....	419
14.3.4.2. Ausgleichsanspruch des Versicherers .....	421
14.3.4.3. Das Verhältnis zwischen § 59 Abs 2 und § 67 VersVG .....	423
14.4. Schadenabwendungs- und Minderungsobliegenheit sowie Ersatz des Rettungsaufwands gemäß §§ 62 f VersG .....	426
14.4.1. Allgemeines zur Rettungsobliegenheit (§ 62 VersVG) .....	426
14.4.2. Umfang der Rettungsobliegenheit .....	427
14.4.3. Rechtsfolgen einer Verletzung der Rettungsobliegenheit .....	428
14.4.4. Ersatz des Rettungsaufwands durch den Versicherer (§ 63 VersVG) .....	428
14.4.5. „Vorerstreckung“ der Rettungsobliegenheit und Erstattung eines vom VN diesbezüglich getätigten Aufwands iRd Sachversicherung .....	430
14.4.6. Ausstrahlung der „Vorerstreckungstheorie“ auf die Haftpflichtversicherung? .....	433
14.5. Kosten zur Ermittlung und Feststellung des versicherten Schadens ....	436
14.5.1. Die Kostenerstattungspflicht des Versicherers nach § 66 Abs 1 VersVG .....	436

14.5.2.	Der Ausschlusstatbestand des § 66 Abs 2 VersVG .....	437
14.5.3.	Exkurs: Verpflichtung des Versicherers zur Einsichtge- währung in von ihm eingeholte Gutachten? .....	439
14.6.	Schiedsgutachterverfahren (sog „Sachverständigenverfahren“) .....	440
14.7.	Der Regress des Versicherers gemäß § 67 VersVG .....	443
14.7.1.	Regelungsgehalt und Zweck des gesetzlichen Forderungs- übergangs .....	443
14.7.2.	„Ersatzleistung“ des Versicherers als Anspruchsvoraus- setzung .....	445
14.7.3.	Übergang von „Schadenersatzansprüchen“ .....	447
14.7.4.	Das „Kongruenzprinzip“ .....	449
14.7.5.	Das sog „Quotenvorrecht“ des VN (Differenztheorie) .....	450
14.7.6.	Grundsatz „Kongruenz vor Differenz“ .....	453
14.7.7.	Forderungsübergang „nicht zum Nachteil des VN“ .....	453
14.7.8.	„Dritte“ .....	454
14.7.8.1.	Allgemeines zur Begriffsbestimmung .....	454
14.7.8.2.	Die Unterscheidung zwischen der Versicherung des Sachersatz- und jener des Sacherhaltungs- interesses iRd Sachversicherung .....	455
14.7.8.3.	Regressverzicht als teilweise Versicherung von Sachersatzinteressen .....	455
14.7.8.4.	„Dritte“ oder Versicherte bei Personenmehr- heiten? .....	458
14.7.8.5.	VN als „Dritte“? .....	460
14.7.8.6.	Versicherte als „Dritte“? .....	461
14.7.9.	Das „Aufgabeverbot“ des § 67 Abs 1 S 3 VersVG .....	461
14.7.9.1.	Rechtsnatur und Zweck .....	461
14.7.9.2.	Nähere Beschreibung des Aufgabeverbots .....	462
14.7.9.3.	Maßgeblicher Zeitpunkt der Aufgabe .....	463
14.7.9.4.	Aufgabe durch Unterlassungen/Nichtmitwirkung ...	464
14.7.10.	Das „Angehörigenprivileg“ des § 67 Abs 2 VersVG .....	465
14.7.10.1.	Zweck und Inhalt der Privilegierung .....	465
14.7.10.2.	Familienangehörige .....	466
14.7.10.3.	Häusliche Gemeinschaft .....	466
14.7.10.4.	Maßgebender Zeitpunkt .....	467
14.7.10.5.	Rechtsfolgen des § 67 Abs 2 VersVG .....	467
14.7.11.	Exkurs: Das österr Teilungsabkommen zwischen Kfz-Haft- pflicht- und Kaskoversicherern .....	467
14.7.12.	Exkurs: Das österr Kostenteilungsabkommen zwischen Kfz- Haftpflichtversicherern .....	469
14.8.	Versicherung fremder Interessen (sog „Versicherung für fremde Rechnung“) .....	470
14.8.1.	Allgemeines zur Fremdversicherung .....	470
14.8.2.	Versicherung fremder Interessen .....	471
14.8.3.	Rollenverteilung zwischen VN und Versichertem .....	473

14.8.4.	Fremdversicherung in der Personenversicherung .....	476
14.8.5.	Mitversicherung von Kindern in der von Eltern abgeschlossenen Personenversicherung; Probleme bei der Anspruchsbetreibung .....	477
14.8.6.	Exkurs: Bezugsberechtigung .....	480
14.8.7.	Exkurs: Vinkulierung von Versicherungsansprüchen .....	481
14.9.	Interessemangel (sog „Risikowegfall“), § 68 VersVG .....	483
14.9.1.	Tatbestandsmerkmale des Interessemangels, Anwendungsbereich und Abgrenzungen .....	483
14.9.1.1.	Allgemeines .....	483
14.9.1.2.	Nichtbestehen der versicherten Sache .....	485
14.9.1.3.	Nichtbestehen eines Rechtsverhältnisses zur versicherten Sache .....	485
14.9.1.4.	Nichtbestehen einer versicherten Gefahr? .....	486
14.9.1.5.	Einzelfälle und -fragen .....	486
14.9.2.	Rechtsfolgen des Interessemangels in prämienmäßiger Hinsicht .....	487

## II. Sachversicherung

<b>1.</b>	<b>Allgemeiner Teil .....</b>	<b>489</b>
1.1.	Sachversicherung – Begriff, prägende Merkmale, Erscheinungsformen .....	490
1.1.1.	Sachversicherungen als Schadensversicherungen .....	490
1.1.2.	Versicherungsschutz für Interessen an bestimmten Sachen ...	491
1.1.3.	Das versicherte Interesse .....	492
1.1.3.1.	Interessebegriff und Arten versicherbarer Interessen .....	492
1.1.3.2.	Prüfung und Feststellung versicherter Interessen ...	494
1.1.4.	Erscheinungsformen, Gliederung und Kategorisierung der Sachversicherung .....	496
1.1.4.1.	Einzelgefahren-/Allgefahrenversicherung .....	496
1.1.4.2.	Kombinierte Versicherung/Bündelversicherung ...	496
1.2.	Der Versicherungsfall der Sachversicherung .....	499
1.3.	Versicherte Sachen und deren Gliederung iRd Versicherungsvertrags .....	501
1.4.	Versicherte Gefahren .....	503
1.5.	Versicherungsort .....	503
1.6.	Versicherungswert .....	508
1.6.1.	Begriff und Bedeutung .....	508
1.6.2.	Versicherungen und Deckungen „auf erstes Risiko“ .....	509
1.6.3.	Die gesetzliche Grundsatzbestimmung des § 52 VersVG .....	509
1.6.4.	Der Neuwert als Versicherungswert, Neuwertversicherung ...	510
1.6.5.	Verkehrswertversicherung .....	514
1.6.6.	Zeitwertversicherung .....	514

1.6.7.	Sonstige gebräuchliche Wertabreden .....	515
1.6.8.	Taxe .....	516
1.7.	Versicherungssumme .....	518
1.7.1.	Begriff; eine oder mehrere Versicherungssummen (Positionen) .....	518
1.7.2.	Versicherungssumme und Entschädigungsgrenzen .....	521
1.7.3.	Bruchteilversicherung .....	522
1.7.4.	Die Versicherungssumme als Entschädigungslimit: Grundsatz und Ausnahmen .....	523
1.7.5.	Anpassungen der Versicherungssumme .....	524
1.8.	Unterversicherung .....	525
1.8.1.	Begriff und Auswirkung der Unterversicherung .....	525
1.8.2.	Instrumentarien zur Vermeidung von Unterversicherung bzw Entschädigungskürzung .....	527
1.8.2.1.	Vorsorgesummen .....	527
1.8.2.2.	Summenausgleich .....	527
1.8.2.3.	Verantwortlichkeit bezüglich der „richtigen“ Versicherungssumme .....	528
1.8.2.4.	Unterversicherungsverzichte .....	529
1.8.2.5.	Übersversicherung .....	529
1.9.	Leistungsfreiheit des Versicherers in der Sachversicherung: Das Zusammenspiel von Tatbeständen des § 61 VersVG mit vertrag- lichen Obliegenheiten und dem Gefahrerhöhungsregime .....	530
1.9.1.	Einführung .....	530
1.9.2.	Der Tatbestand der grob fahrlässigen oder vorsätzlichen Herbeiführung des Versicherungsfalls (§ 61 VersVG) .....	531
1.9.2.1.	Subjektiver Risikoausschluss: Beschreibung und Normzweck .....	531
1.9.2.2.	Rsp-Überblick zu Sachversicherungskonstellationen grober Fahrlässigkeit .....	533
1.9.2.3.	Die maßgebenden Parameter für die Leistungs- freiheit des Versicherers gem § 61 VersVG .....	536
1.9.2.4.	Beweislast .....	536
1.9.2.5.	Abdingbarkeit .....	537
1.9.2.6.	§ 61 VersVG und Dritte .....	537
1.9.2.7.	Abgrenzungen zu § 6 VersVG und §§ 23 ff VersVG .....	541
1.9.2.8.	Vorsätzliche Herbeiführung des Versicherungs- falls .....	544
1.10.	Die Entschädigungsleistung des (Sach-)Versicherers .....	545
1.10.1.	Die für die Bemessung der Entschädigungsleistung maß- gebenden Faktoren .....	545
1.10.1.1.	Versicherungswert .....	545
1.10.1.2.	Versicherungssumme .....	545
1.10.1.3.	Schadensbetrag .....	546

1.10.2.	Abgrenzungen .....	546
1.10.3.	Weitere Faktoren .....	546
1.10.4.	Selbstbehalt .....	547
1.10.5.	Total- und Teilschaden (Reparaturschaden) in der Sachversicherung .....	548
1.10.6.	Entschädigungsberechnung bei Zerstörung/Abhandenkommen der versicherten Sache (Totalschaden) sowie bei deren Beschädigung (Teilschaden) .....	552
1.10.6.1.	Allgemeines; Verhältnisse des konkreten VN .....	552
1.10.6.2.	Einschub: USt und Vorsteuerabzugsberechtigung – Einfluss auf die Ermittlung der Ersatzleistung des Sachversicherers .....	553
1.10.6.3.	Die Bemessung der Entschädigung an sich; gebräuchliche Regelungen in den AVB .....	556
1.10.7.	Einbeziehung vom Versicherten aus Anlass des Versicherungsfalls erlangter Vorteile? .....	557
1.10.8.	Die Einbeziehung bestimmter Kosten in die Ersatzleistung des Versicherers .....	559
1.11.	Wiederbeschaffungs-/Wiederherstellungsklauseln und deren Bedeutung für die Entschädigung des Versicherers .....	560
1.11.1.	Der Begriff der „Wiederherstellung“; Unterscheidung zwischen „einfachen“ und „strengen“ Wiederherstellungsklauseln .....	560
1.11.2.	Regelungsinhalte „strenger“ Wiederherstellungsklauseln .....	562
1.11.2.1.	Allgemeines .....	562
1.11.2.2.	Art der Wiederherstellung .....	563
1.11.3.	Wiederherstellung durch wen? .....	564
1.11.4.	Billigere Wiederherstellung .....	565
1.11.5.	Teilweise Wiederherstellung einer betroffenen Sache; Wiederherstellung bloß einzelner Gegenstände von mehreren betroffenen Sachen/Sachgesamtheit .....	565
1.11.6.	Rechtsnatur „strenger“ Wiederherstellungsklauseln – Risikobeschreibung oder (verhüllte) Obliegenheiten? .....	566
1.11.7.	Sicherstellung der Wiederherstellung .....	569
1.12.	Fälligkeit iRd Sachversicherung .....	570
1.12.1.	Das Fälligkeitsregime des § 11 VersVG .....	570
1.12.2.	Verzinsung der Entschädigung .....	571
1.13.	Veräußerung versicherter Sachen (§§ 69–73 VersVG) .....	573
1.13.1.	Regelungszweck und Anwendungsbereich .....	573
1.13.2.	Der Veräußerungsbegriff .....	575
1.13.3.	Erstreckung des „Veräußerungsregimes“ der §§ 69 ff VersVG auf Fälle, bei denen kein Eigentumsübergang bzw kein solcher an einer versicherten Sache stattfindet .....	577
1.13.4.	Haftung für die Versicherungsprämie (§ 69 Abs 2 VersVG) ....	578
1.13.5.	Vertrauensschutz des Versicherers (§ 69 Abs 3 VersVG) .....	579

1.13.6.	Forderungszuständigkeit für Entschädigungsansprüche aus dem Versicherungsvertrag .....	580
1.13.7.	Kündigungsrecht des Erwerbers und des Versicherers (§ 70 VersVG) .....	581
1.13.8.	Anzeigeobligiertheit des Veräußerers und Erwerbers (§ 71 VersVG) .....	582
1.13.9.	Unabdingbarkeit .....	583
<b>2. Sparten</b>	.....	584
2.1.	Allgemeines zu den AVB der Sachversicherung .....	584
2.1.1.	Gesetzliche Bestimmungen des VersVG .....	584
2.1.2.	Musterbedingungen – Unternehmensbedingungen .....	584
2.1.3.	Bedingungsarchitektur in der Sachversicherung .....	585
2.1.3.1.	Die einzelnen Ebenen .....	585
2.1.3.2.	Stufenbau der Ebenen .....	587
2.1.4.	Gemeinsamkeiten der Spartenhauptbedingungen .....	588
2.1.4.1.	Primäre Risikoumschreibung .....	588
2.1.4.2.	Sekundäre Risikoumschreibung .....	590
2.1.4.3.	Versicherte Sachen und Kosten .....	591
2.1.4.4.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	593
2.1.4.5.	Obliegenheiten des VN vor dem Schadenfall .....	594
2.1.4.6.	Obliegenheiten des VN im Schadenfall .....	595
2.1.4.7.	Versicherungswert .....	595
2.1.4.8.	Entschädigung .....	598
2.1.4.9.	Unterversicherung .....	600
2.1.4.10.	Zahlung der Entschädigung, Wiederherstellung, Wiederbeschaffung .....	602
2.1.4.11.	Sachverständigenverfahren .....	604
2.1.4.12.	Regress; Versicherungssumme nach dem Schadenfall .....	604
2.2.	ABS – Allgemeine Bedingungen für die Sachversicherung .....	605
2.2.1.	Anzeige von Gefahrumständen bei Vertragsabschluss .....	605
2.2.2.	Gefahrerhöhung .....	606
2.2.3.	Sicherheitsvorschriften .....	606
2.2.4.	Versicherungsperiode, Prämie, Beginn und Voraussetzungen des Versicherungsschutzes .....	610
2.2.5.	Mehrfache Versicherung .....	610
2.2.6.	Übersicherung, Doppelversicherung .....	611
2.2.7.	Begrenzung der Entschädigung, Unterversicherung .....	611
2.2.8.	Sachverständigenverfahren .....	613
2.2.9.	Schuldhaftes Herbeiführen des Versicherungsfalls, Obliegenheiten im Schadenfall, betrügerisches Verhalten .....	614
2.2.10.	Zahlung der Entschädigung .....	615
2.2.11.	Kündigung nach Eintritt des Versicherungsfalls .....	615
2.2.12.	Form der Erklärungen .....	620

2.2.13.	Wohnortwechsel – Adressänderung .....	620
2.2.14.	Automatische Vertragsverlängerung .....	621
2.3.	Feuerversicherung .....	624
2.3.1.	Allgemeine Bedingungen für die Feuerversicherung (AFB) ...	625
2.3.1.1.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	625
2.3.1.2.	Nicht versicherte Schäden .....	631
2.3.1.3.	Versicherte Sache und Kosten .....	634
2.3.1.4.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	635
2.3.1.5.	Obliegenheiten des VN im Schadenfall .....	635
2.3.1.6.	Versicherungswert .....	636
2.3.1.7.	Entschädigung .....	636
2.3.1.8.	Unterversicherung .....	636
2.3.1.9.	Zahlung der Entschädigung, Wiederherstellung, Wiederbeschaffung, Realgläubiger .....	636
2.3.1.10.	Sachverständigenverfahren .....	636
2.3.1.11.	Regress, Versicherungssumme nach dem Schadenfall .....	636
2.3.2.	Zusatzbedingungen für die Feuerversicherung von Wohngebäuden (ZB F WG) .....	636
2.3.2.1.	Zur Definition von „Gebäude“ .....	636
2.3.2.2.	Regressverzicht .....	637
2.3.3.	Zusatzbedingungen für die Feuerversicherung von landwirtschaftlichen Betrieben (ZB F LDW 2001) .....	638
2.3.3.1.	Versicherte Sachen .....	638
2.3.3.2.	Versicherte und nicht versicherte Gefahren und Schäden .....	638
2.3.3.3.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	638
2.3.3.4.	Vorbeugende Obliegenheiten .....	638
2.3.3.5.	Versicherungswert von Viehbeständen und Erntefrüchten .....	638
2.3.3.6.	Zahlung der Entschädigung .....	639
2.3.4.	Zusatzbedingungen für die Feuerversicherung von industriellen, gewerblichen und sonstigen Betrieben (ZB F IG) .....	639
2.3.4.1.	Versicherte Sachen .....	639
2.3.4.2.	Versicherte und nicht versicherte Gefahren und Schäden .....	639
2.3.4.3.	Sonstige Bestimmungen .....	640
2.3.4.4.	Allgemeine Sicherheitsvorschriften .....	640
2.3.5.	Besondere Bedingungen für die Feuerversicherung .....	640
2.3.6.	Realgläubigerschutz .....	642
2.3.6.1.	Schutz des Hypothekargläubigers in der Feuergebäudeversicherung .....	642
2.3.7.	Exkurs: „Sperrschein-Rahmenvereinbarung 2004“ – Banken	643
2.3.7.1.	Sperrschein als Bestätigung der Hypothekenanmeldung .....	644

	2.3.7.2.	Sperrschein aufgrund Verpfändung oder Abtretung der Entschädigungsforderungen .....	645
	2.3.8.	Exkurs: „Zusatzvereinbarung 2008“ – Banken .....	645
2.4.		Sturmversicherung .....	646
	2.4.1.	Allgemeine Bedingungen für die Sturmversicherung (AStB) ...	646
	2.4.1.1.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	646
	2.4.1.2.	Nicht versicherte Schäden .....	650
	2.4.1.3.	Versicherte Sachen und Kosten .....	653
	2.4.1.4.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	654
	2.4.1.5.	Obliegenheiten des VN vor dem Schadenfall .....	654
	2.4.1.6.	Zusammenfassender Verweis .....	654
2.5.		Leitungswasserversicherung .....	655
	2.5.1.	Allgemeine Bedingungen für die Leitungswasserversicherung (AWB) .....	655
	2.5.1.1.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	655
	2.5.1.2.	Nicht versicherte Schäden .....	657
	2.5.1.3.	Versicherte Sachen und Kosten .....	660
	2.5.1.4.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	660
	2.5.1.5.	Obliegenheiten des VN vor dem Schadenfall .....	660
	2.5.1.6.	Obliegenheiten des VN im Schadenfall .....	661
	2.5.1.7.	Versicherungswert .....	662
	2.5.1.8.	Entschädigung .....	663
	2.5.1.9.	Zusammenfassender Verweis .....	664
2.6.		Einbruchdiebstahlversicherung .....	664
	2.6.1.	Allgemeine Bedingungen für die Einbruchdiebstahlversicherung (AEB) .....	664
	2.6.1.1.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	664
	2.6.1.2.	Nicht versicherte Schäden .....	669
	2.6.1.3.	Versicherte Sachen und Kosten .....	672
	2.6.1.4.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	674
	2.6.1.5.	Obliegenheiten des VN vor dem Schadenfall .....	674
	2.6.1.6.	Zusammenfassender Verweis .....	675
2.7.		Glasversicherung .....	675
	2.7.1.	Allgemeine Bedingungen für die Glasversicherung (ABG) ...	676
	2.7.1.1.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	676
	2.7.1.2.	Nicht versicherte Schäden .....	676
	2.7.1.3.	Versicherte Sachen und Kosten .....	677
	2.7.1.4.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	678
	2.7.1.5.	Obliegenheiten des VN vor dem Schadenfall .....	678
	2.7.1.6.	Obliegenheiten des VN im Schadenfall .....	679
	2.7.1.7.	Versicherungswert .....	679
	2.7.1.8.	Entschädigung .....	680
	2.7.1.9.	Zusammenfassender Verweis .....	680
	2.7.2.	Besondere Bedingungen für die Gebäude-Glaspauschalversicherung .....	681

2.8.	Haushaltversicherung .....	682
2.8.1.	Allgemeine Bedingungen für die Haushaltversicherung (ABH) .....	682
2.8.1.1.	Versicherte Sachen und Kosten .....	682
2.8.1.2.	Versicherte Gefahren und Schäden .....	685
2.8.1.3.	Örtliche Geltung der Versicherung .....	689
2.8.1.4.	Obliegenheiten des VN vor dem Schadenfall .....	692
2.8.1.5.	Obliegenheiten des VN im Schadenfall .....	694
2.8.1.6.	Versicherungswert .....	695
2.8.1.7.	Entschädigung .....	696
2.8.1.8.	Unterversicherung .....	697
2.8.1.9.	Zahlung der Entschädigung, Wiederbeschaffung ...	698
2.8.1.10.	Sachverständigenverfahren .....	698
<b>III. Haftpflichtversicherung</b>		
<b>1.</b>	<b>Allgemeines</b> .....	700
1.1.	Einleitung .....	700
1.2.	Versicherungsfall .....	703
1.3.	Vertragskündigung .....	705
<b>2.</b>	<b>Abgrenzung zur Kfz-Haftpflichtversicherung</b> .....	708
<b>3.</b>	<b>Deckungsumfang</b> .....	714
3.1.	Betriebshaftpflichtversicherung .....	714
3.2.	Privathaftpflichtversicherung .....	717
3.3.	Vermögensschadenhaftpflichtversicherung .....	721
3.4.	Verhältnis Haftung/Deckung .....	722
3.5.	Kostentragung .....	724
<b>4.</b>	<b>Schutz des geschädigten Dritten</b> .....	728
4.1.	Zahlung an den Geschädigten (§ 154 Abs 1 VersVG) .....	728
4.2.	Rentenkürzung (§ 155 Abs 1 VersVG) .....	730
4.3.	Deckungskonkurs (§ 156 Abs 3 VersVG) .....	732
4.4.	Insolvenz des VN (§ 157 VersVG) .....	735
<b>5.</b>	<b>Leistungsfreiheit des Versicherers</b> .....	736
5.1.	Ausschlüsse .....	736
5.1.1.	Vorsatz .....	736
5.1.2.	Angehörige .....	738
5.1.3.	Unternehmerrisiko .....	738
5.1.3.1.	Unechte Ausschlüsse .....	739
5.1.3.2.	Herstellungs- und Lieferklausel .....	740
5.1.3.3.	Bewusstes Zuwiderhandeln gegen Vorschriften ....	741
5.1.3.4.	Tätigkeitsklausel .....	742
5.1.3.5.	Miet- und Verwahrungsklausel .....	743
5.1.3.6.	Allmählichkeitsklausel .....	744
5.1.3.7.	Überflutungsklausel .....	745
5.1.4.	Vermögensschadenhaftpflichtversicherung .....	746

5.2.	Obliegenheiten .....	747
5.3.	Gefahrerhöhung .....	752
<b>6.</b>	<b>Pflichtversicherung</b> .....	<b>753</b>
6.1.	Allgemeines .....	753
6.2.	Rechte und Pflichten des Geschädigten .....	754
6.3.	Forderungsübergang .....	757
<b>IV. Rechtsschutzversicherung</b>		
<b>1.</b>	<b>Vorbemerkungen</b> .....	<b>763</b>
1.1.	Begriff, Abgrenzungen .....	763
1.2.	Spezifische Rechtsgrundlagen .....	765
<b>2.</b>	<b>Gegenstand der RS-Versicherung</b> .....	<b>769</b>
2.1.	Wahrnehmung rechtlicher Interessen .....	769
2.2.	Versicherte Leistungen .....	770
2.2.1.	Geldleistungen .....	770
2.2.2.	Naturalleistungen .....	777
2.3.	Gerichtliche und außergerichtliche Interessenwahrnehmung .....	778
<b>3.</b>	<b>Anforderungen an den Inhalt des Versicherungsscheins</b> .....	<b>780</b>
<b>4.</b>	<b>Versicherte Gefahren</b> .....	<b>781</b>
4.1.	Versicherbare Risiko- und Rechtsbereiche .....	781
4.1.1.	Positive Deckungsbeschreibung .....	781
4.1.2.	Deckungsabgrenzungsausschlüsse .....	783
4.1.3.	Risikoausschlüsse .....	785
4.2.	Versicherungsfall, zeitlicher Geltungsbereich .....	787
4.3.	Örtlicher Geltungsbereich .....	790
4.4.	Persönlicher Geltungsbereich .....	791
4.5.	Veränderung der versicherten Gefahren .....	792
<b>5.</b>	<b>Schadenregulierung</b> .....	<b>795</b>
5.1.	Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls .....	795
5.1.1.	Gesetzliche und vertragliche Informations-, Auskunft- und Schadenminderungspflichten des VN .....	795
5.1.2.	Informationspflichten des Versicherers .....	802
5.2.	Stellungnahme zum Deckungsanspruch und Prüfung der Erfolgsaussicht .....	803
5.2.1.	Die grundsätzliche Bestätigung des Versicherungsschutzes ...	803
5.2.2.	Die Begründungspflicht von Ablehnungen .....	806
5.2.3.	Zivilrechtliche Sanktionen .....	807
5.2.4.	Die Stellungnahme zur Erfolgsaussicht .....	808
5.3.	Schiedsgutachterverfahren .....	811
5.3.1.	Gegenstand und Zweck des Verfahrens .....	811
5.3.2.	Das Verfahren und seine Kosten .....	812
5.3.3.	Hinweis- und Belehrungspflichten des Versicherers .....	813
5.4.	Auswahl und Beauftragung des Rechtsvertreters .....	814
5.4.1.	Das Wahlrecht des VN im Normalfall .....	814
5.4.2.	Das Wahlrecht des VN im Fall einer Interessenkollision .....	815

## Inhaltsverzeichnis

---

5.4.3. Das Wahlrecht des Versicherers .....	817
5.4.4. Die Beauftragung des Rechtsvertreters .....	818
5.5. Abtretung und Verpfändung von Versicherungsansprüchen .....	819
Stichwortverzeichnis .....	821