

**Vorlesungsdisposition zur Lehrveranstaltung**

**„Ausgewählte Versicherungszweige“**

**Wintersemester 2011/2012**

**Dr. Roland Koppler**

## Literaturübersicht:

- **Kommentare**

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Bruck/Möller                     | Kommentar zum Versicherungsvertragsgesetz und zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen unter Einschluss des Versicherungsvermittlerrechtes, 9. Auflage |
| Prölls - Martin                  | Versicherungsvertragsgesetz, 28. Auflage  |
| Schwintowski/Brömmelmayer (Hrsg) | Praxiskommentar zum Versicherungsvertragsrecht, LexisNexis, Münster 2008  |

- **Systematische Darstellungen**

- |  |  |
|--|--|
| Schauer  | Das österreichische Versicherungsvertragsrecht, 3. Auflage, vergriffen                               |
| Wieser   | Versicherungsvertragsrecht<br>Orac-Rechtsskripten, LexisNexis  |
| Bildungsakademie der Österr. Versicherungswirtschaft (Hrsg)<br>Deutsch | Versicherungshandbuch<br>Loseblattwerk, Stand Okt. 2008<br>Versicherungsvertragsrecht,<br>4. Auflage |
| Hofmann  | Privatversicherungsrecht,<br>3. Auflage, vergriffen  |
| Sieg   | Allgemeines Versicherungsvertragsrecht, 2. Auflage, vergriffen                                       |
| Schmeixner/Steinbeck   | Das neue Versicherungsvertragsrecht,<br>Verlag C.H. Beck, München 2008                               |

- **Gesetzes- und AVB-Ausgaben:**

- |                          |  |
|--------------------------|--|
| Grubmann                 | VersVG, 6. Auflage, Manz-Verlag  |
| Grubmann                 | KHVG Kraftfahrzeug- Haftpflichtversicherungsgesetz, 3. Auflage, Manz-Verlag 2009         |
| Kodex Versicherungsrecht | Orac-Verlag  |
| Fenyves-Koban            | Österreichisches Versicherungsrecht<br>Allgemeine Versicherungsbedingungen<br>4. Auflage |

VVO  
Versicherungsverband Österreich

Musterbedingungen  
download unter:  
[www.vvo.at/versicherungsbedingungen](http://www.vvo.at/versicherungsbedingungen)

- **Entscheidungssammlung:**

Fenyves

Versicherungsrechtliche Entscheidungen

- **Darstellungen zu einzelnen Versicherungsarten:**

Martin

Sachversicherungsrecht

Bolt

Feuerversicherung

Stiefel-Hofmann

Kraftfahrtversicherung (Kfz-Kasko,  
Kfz-Haftpflicht)

Späte

Haftpflichtversicherung

VVO

AUVB/EHVB – Erläuterungen

VVO

Erläuterungen zu den Musterbedingun-  
gen für die Rechtsschutzversicherung

Grimm

Allgemeine Unfallversicherung

Gerathewohl

Rückversicherung

Pfeiffer

Einführung in die Rückversicherung

## A. Versicherungsrecht und seine Arten

- Sozialversicherungsrecht versus Privatversicherungsrecht
  - Materielle Theorie
    - Rechtsgrundlage
      - Privatrechtlicher Vertrag versus gesetzl. SV-Tatbestand
    - Entgelt
      - Versicherungstechnische Kalkulation versus Leistungsfähigkeit des Versicherten
  - Formelle Theorie
    - Entscheidungskriterium: Art der Vollziehung
      - Privatversicherung:  
privatrechtlich organisiert  
kein Teilnahmewang  
ordentliche Gerichtsbarkeit
      - Sozialversicherung:  
öffentlich rechtliche Gestaltung mit Über- und Unterordnung  
Teilnahmewang (Pflichtversicherung)  
Sozialgerichtsbarkeit nach ASGG bzw. verwaltungsbehördliches Verfahren
- Bereiche des Privatversicherungsrechtes
  - Versicherungsvertragsrecht
  - Versicherungsunternehmensrecht
  - Versicherungsaufsichtsrecht

## B. Rechtsquellen des Versicherungsvertragsrechtes

### 1) Versicherungsspezifische Gesetze

- VersVG 1958 idgF
  - Gliederung:  
Allgemeiner Teil  
Schadenversicherung  
Lebensversicherung  
Krankenversicherung  
Unfallversicherung
  - Anmerkung:  
Wegen des Erfordernisses einer systematischen Interpretation von entsprechenden Regelungen von Bedeutung.
- KHVg
  - Lex specialis für Kfz-Haftpflichtversicherung

## **2) Sonstige Gesetze mit besonderer Bedeutung für die Privatversicherung**

- ABGB
- KSchG
- VAG
- BPG
- FernFinDG
- E-CommerceG

## C. Aufbau und Wesen des VersVG

- Historischer Abriss
- Zwingendes und dispositives Recht
  - Versicherungsvertragsgesetz als generelles „Versicherungsnehmerschutzrecht“ weitgehend einseitig zwingend zu Gunsten VN
- Arten der Versicherungen
  - Personen- und Schadenversicherung  
Nur für die VersVG-Gliederung von Bedeutung (siehe systematische Interpretation)
  - Schaden- versus Lebensversicherung  
Wesentlich für den europarechtlichen Rahmen; vgl. EU-RL-Terminologie: Differenzierung zwischen Life- und Non-Life-Insurance
  - Schaden-(Interessen-)Versicherung versus Summenversicherung  
Relevant für Frage der Unterversicherung; Unterscheidung nach konkreter und abstrakter Bedarfsdeckung
- Aktiven- versus Passiven-Versicherung  
Versicherung von aktivem real vorhandenem Vermögen  
Versicherung gegen unvorhergesehener Ereignisse

## D. Allgemeiner Teil des VersVG

### ➤ Vertragspartner und sonstige Beteiligte des Versicherungsvertrages

- Versicherungsnehmer
- Versicherung für fremde Rechnung
- Gefahrsperson
  - Lebensversicherung: § 159/2 VersVG
  - Unfallversicherung: § 179/3 VersVG
  - Ausnahme: Beerdigungskosten-Versicherung für Kinder < 7 Jahre
- Bezugsberechtigter
  - Unwiderruflich
  - Widerruflich
  - Bezugsrecht im Konkurs des VN
- „Dritter“ in der Haftpflichtversicherung
  - Allgemeine Haftpflichtversicherung
  - Pflichthaftpflicht
  - KHVG
- Hypothekargläubiger
  - Feuerversicherung: §§ 100 ff VersVG
  - Angemeldete und nichtangemeldete Hypothek
  - Sperrscheinvereinbarung zwischen Banken und Versicherungen
- Vinkulierung

### ➤ Vertragsabschluss

Versicherungsvertrag ist ein Dauerschuldverhältnis auf Basis eines zweiseitig verpflichtenden, synallagmatischen Konsensualvertrages. Grundsätzlich gelten die einschlägigen Bestimmungen des ABGB (§§ 862, 862a, 864, 869 ABGB). In der Praxis sind jedoch der Branche wesensimmanente Besonderheiten zu beachten.

- Zugang und Bindungswirkung
  - Polizzenmodell versus Invitatio-Modell
  - Bindungsdauer von Versicherungsanträgen
    - Sonderregelung in der Feuerversicherung: § 81 VersVG
- Elektronische Kommunikation (VersRÄG 2012)
- Formeller/materieller/technischer Versicherungsbeginn
  - Begriff/Definition
  - Kriterien für materielle Versicherungsdauer
    - Prämienzahlung
    - Wartezeit (vgl. Rechtsschutz- und Krankenversicherung)
    - Formeller Versicherungsbeginn und provisorische Deckung

- Provisorische Deckung
  - Ex contractu
  - Ex lege (§ 1 a VersVG, § 20 KHVG)
- Dissens und Billigungsklausel (§ 5 VersVG)
  - Unvollständigkeit der Erklärung
  - Unverständlichkeit/Mehrdeutigkeit der Erklärungen
  - Abweichung zwischen Antrag und Annahme
  - Abweichender Versicherungsschein
- Vorvertragliche Anzeigepflichten
  - Pflichten des Versicherers
    - „negativer Deckungshinweis“ – (§ 1a VersVG) (s.u.)
    - Ausfolgung der Antragskopie
    - Ausfolgung der AVB
    - Disclosure-Regelung nach §§ 9a, 18 b VAG
    - FLV/ILV: „Anlegerprofil“ gem. § 75 VAG
  - Pflichten des VN
    - Anzeige gefahrenerheblicher Umstände
      - bekannt
      - vollständig
      - richtig
      - bis zum Zustandekommen des Vertrages
    - Sanktionen:
      - Rücktritt und Leistungsfreiheit abhängig davon, ob und wie der Versicherer nach dem Gefahrenumstand gefragt hat.
      - Leistungsfreiheit nur bei Kausalität und sofern Rücktrittsrecht gegeben ist.
      - Rücktrittsrecht
        - falsche Angabe: leichte Fahrlässigkeit
        - ausdrücklich und genau umschrieben, Fragenkatalog: leichte Fahrlässigkeit
        - nicht hinreichend umschrieben: grobe Fahrlässigkeit.
      - Prämienverbesserung und Kündigung (§ 41 VersVG)
    - Problem des Verschuldens bei Anzeigepflichtverletzung
    - Sonderfall: falsches Alter in der LV (§ 162 VersV)
- Versicherungspolizze
  - Bloße Beweisurkunde, aber konstitutiv im Fall des § 5 VersVG

- Einlösklausel (4 Abs. 2 VersVG),  
Vorlage einer beglaubigten „Schulderlöschungserklärung“
- Inhaberklause ( § 4 Abs. 1 VersVG),  
Qualifiziertes Legitimationspapier  
Bei Verlust Amortisationsverfahren nach KEG
- Orderklause  
Nur in der Transportversicherung  
Übertragung durch Indossament
- Prämienzahlungsverzug
  - Erst-/Folgeprämie
  - Sondersituationen: Lebensversicherung; Kfz-  
Haftpflichtversicherung und Pflichthaftpflichtversicherung
- Beendigung des Versicherungsvertrages
  - Ordentliche Kündigung im Zeitablauf
  - Außerordentliche Kündigung
- Obliegenheitsrecht
  - Rechtsnatur und Wesen von Obliegenheiten
  - Rechtlicher Rahmen des § 6 VersVG
- Legalzession und Regressverzicht
  - §§ 67, 158 f VersVG
  - Quotenvorrecht des VN

## E. Spezielle Versicherungsweige

- Grundsätzliche Unterscheidung nach versichertem Risiko
  - Personen
  - Nichtpersonen
- Zusammenfassung nach Bilanzabteilungen
  - Schaden/Unfall
  - Leben
  - Kranken
  - Betriebliche Kollektiv
- Allgemeine Regelungen für Versicherungsweige im VersVG
  - Schaden
    - Feuer
    - Hagel
    - Tier
    - Transport
    - Haftpflicht
    - Rechtsschutz
  - Unfall
  - Leben
  - Kranken

## SCHADENVERSICHERUNG

### SACHVERSICHERUNG

- Genereller Aufbau des Bedingungswerkes in der Sachversicherung
  - ABS
  - Allgemeine Bedingungen für die jeweilige Sparte
  - Besondere Bedingungen für die jeweilige Sparte
  - Zusatzbedingungen für
    - Wohngebäude
    - Landwirtschaft
    - Industrielle und gewerbliche Risiken
  - Klauseln
- Versicherte Gefahr, versicherter Schaden, versicherte Sachen
- Legalzession und Regress
  - Angehörigenklausel
  - Quotenvorrecht des Versicherungsnehmers
- Allgemeine Bedingungen für die Sachversicherung (ABS 2007)
  - Art. 1: Anzeige von Gefahrumständen bei Vertragsabschluss
    - Verweis auf die gesetzlichen Regelungen über die vorvertragliche Anzeigepflicht (§§ 16 – 21 VersVG)
      - 3-Fall-Gruppen
        - Spontane Anzeigepflicht
        - Antwortpflicht im Einzelfall
        - Abschließender Fragenkatalog
      - Rücktrittrecht bei Verschulden differenziert nach Verschuldensgrad je Fallgruppe
      - Probleme bei Verschulden
      - Ausübung des Rücktrittsrechts binnen 1 Monat ab Kenntnis
      - Ausschluss des Rücktrittsrechts
      - Beweislastregelung
      - Rechtsfolgen des Rücktritts

- Prämienverbesserung und Kündigung
- Art. 2: Gefahrerhöhung
- Art. 3: Sicherheitsvorschriften
  - Gesetzliche, behördliche, speziell vereinbart
  - Leistungsfreiheit bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit
  - Exkurs zum allgemeinen Obliegenheitsrecht
- Art. 4: Prämie, Beginn und Ende der Versicherungslaufzeit
  - Gesetzliche Regelung zum Prämienzahlungsverzug
  - Sonderregelung
    - Geschäftsgebühr bei Rücktritt nach § 38 VersVG
    - Kurtarifregelung bei Interessenswegfall
    - Dauerrabattregelung
- Art. 5 – 7: Über- und Doppelversicherung
- Art. 8: Unterversicherung
  - Allgemein
  - Summenausgleichsklausel
- Art. 9: Schuldhafte Herbeiführung des Schadenfalles
- Art. 12 und 14:
  - Kündigung im Schadensfall
  - Stillschweigende Verlängerung
  - Exkurs zur Beendigung des Versicherungsvertrages im Allgemeinen

- Feuerversicherung
  - Rechtsgrundlagen
  - Versicherte Gefahr, versicherter Schaden, versicherte Sachen
  - Versicherungswert
    - Neuwert
    - Verkehrswert
    - Zeitwert
  - Entschädigung
    - Amortisationsklausel
    - Restwertklausel
  - Indirekter Blitzschlag
  - Entsorgungskosten
- Feuer-Betriebsunterbrechung
  - Rechtsgrundlagen
  - Begriff der Betriebsunterbrechung und des Deckungsbeitrages
  - Haftungssumme, Haftungszeit, Versicherungswert
  - Unterbrechungsschaden
- Sturmversicherung
  - Rechtsgrundlagen
  - Versicherte Gefahren
  - Katastrophenschutz

➤ Haftpflichtversicherungen

- Allgemeine Haftpflicht und Vermögensschadenhaftpflicht
  - Rechtsgrundlagen
    - VersVG (§§ 149 bis 158 i)
    - Versicherungsbedingungen
  - Wesen und Zweck der Haftpflichtversicherung
    - Abwehr-Befreiung
    - Passivenversicherung
    - Haftung versus Deckung  
"Dritter" in der Haftpflichtversicherung
  - Schadensbegriffe in der Haftpflichtversicherung
    - Personenschaden
    - Sachschaden
      - Sonderfälle
      - Verlust von körperlichen Sachen
      - Daten auf elektronischen Speichermedien  
abgeleiteter Vermögensschaden
    - reiner Vermögensschaden
  - Versichertes Risiko
    - Konkretisierung der Gefahrenquelle
      - in normierter Form
      - in individualisierter Form
      - EHVB Abschnitt A
  - Sonderfall : Privathaftpflicht:  
„Gefahr des täglichen Lebens“
  - Vergrößerung und Erweiterung des versicherten Risikos  
( Art. 2 AHVB )
  - Versicherungsfall, Serienschaden
    - Ereignistheorie
    - Verstoßtheorie
    - Manifestationstheorie
    - Claims-made-Theorie
    - gleiche und gleichartige Ursachen mit rechtlichem, wirtschaftlichem und technischem Zusammenhang
  - Örtlicher Geltungsbereich
    - Grundsatz: Österreich-Deckung  
Ereignis in Österreich

- Europa-Deckung
  - Privathaftpflicht
  - Tierhaltung
- weltweite Deckung
  - unbewusste Exporte
  - erweiterte Produkthaftpflicht
- Ausschluss: USA und Kanada
- o Zeitlicher Geltungsbereich
  - Versicherungsfall während der Wirksamkeit des Versicherungsschutzes
  - Nachhaftung
  - VS und Umfang der Versicherungsleistung
    - Pauschalsumme pro Vers.-Fall
    - Jahreshöchstleistung
    - Sublimit
    - Selbstbehalt
- o Deckung der Umweltstörung
  - Beeinträchtigung von Luft-, Erdreich und Gewässer durch Immissionen
  - Störfallddeckung für Sachschäden einschließlich Schäden an Erdreich und Gewässer
  - Manifestationstheorie
  - Abgrenzung zur Grunddeckung
  - „Kleckerklausel“ ( Art 6 Pkt 2. 2. Absatz AHVB )
    - nicht: Korrosionsschäden
  - zeitlicher Geltungsbereich ( Art. 6 Pkt. 3.3 AHVB )
  - Ausschlüsse:
    - Abwässeranlagen
    - Kläranlagen
  - Deckung im Rahmen d. B-UHG (s.u.)
- o Ausschlüsse in der Allgemeinen Haftpflichtversicherung
  - unechte
    - Gewährleistung
    - Erfüllungsansprüche und Surrogat
    - besondere vertragliche Zusage
  - echte
    - Vorsatz
      - VN oder für Leitung/Beaufsichtigung herangezogene Personen, aber Deckung im Rahmen der Gehilfenhaftung für sonstige Personen
      - dolus eventualis
      - Kenntnis der Mangelhaftigkeit oder Schädlichkeit
    - Haltung und Verwendung von Kfz mit Versicherungspflicht
    - Angehörigen- und Gesellschafterklausel

- Verwahrung, Beförderung, Tätigkeit
  - Allmählichkeit
  - Sonstige: Klauselkatalog, Art. 7 AHVB
- EHVB – erweiterte Deckung der Produkthaftpflicht
- Prämienregulierung
  - Lohn- und Gehaltssumme
  - Umsatztangente
  - Obliegenheit (§ 6 Abs 1 a VersVG)
- Sonstige Obliegenheiten
- Beendigung des Vertrages
  - Interessewegfall
  - Sonderfall: § 151 Abs 2 VersVG
- B-UHG – Umwelt-Sanierungs-Kosten-Versicherung

- Kfz-Haftpflichtversicherung
  - Rechtsgrundlagen
    - Europarechtlich: 5 KH-Richtlinien
    - Nationalrechtlich: KHVG  
VOEG (Verkehrsoferentschädigungsgesetz)  
VersVG (subsidiär)
  - Schadenregulierungsbeauftragter gem. § 12 a VAG
  - Direktes Klagerecht
    - Solidarhaftung des Versicherers
    - Haftung bis zur gesetzlichen Mindestdeckungssumme
    - Gleichlaufende Verjährungsfrist (absolute Grenze 10 Jahre für VU)
    - Erweiterte Rechtskraft des Urteils
    - Regressrecht des VU
  - Versichertes Risiko
    - Schadenersatzverpflichtung aus der Verwendung des Kfz, das der Versicherungspflicht unterliegt
    - Personen-, Sach-, abgeleiteter und reiner Vermögensschaden
    - Verwendung im Sinne des § 1 KFG versus Betrieb eines Kfz im Sinne des § 1 EKHG
  - Erweiterung des Versicherungsschutzes des geschädigten Dritten durch das Verkehrsoferentschädigungsgesetz (VOEG)
    - Nicht versichertes Kfz
    - Nicht ermittelte zivilrechtlich haftpflichtige Person
    - Echte Schwarzfahrt
    - Vorsätzliche Herbeiführung des Schadenfalles
    - Insolvenz des Versicherers
  - Mitversicherte Personen
  - Schwarzfahrt
  - Versicherungssummen
  - Obliegenheiten/Klauselkatalog
  - Regressrecht
    - Legalzession

- Limitierung
- o Provisorische Deckung
  - Rechtsgrundlage
  - Beginn
  - Ende
- o Laufzeit
  - Kündigung gem. § 14 KHVG
- o Prämienhöhung

- Rechtsschutzversicherung
  - Wesen und Gegenstand
  - Rechtsgrundlagen
  - Versicherungsfall
  - Zeitlicher und örtlicher Geltungsbereich
  - Versicherte Personen
  - Leistung des Versicherers
  - Ausschlüsse
  - Erfolgsaussichtsprüfung
  - Besondere Bestimmungen
    - Fahrzeugrechtsschutz
    - Fahrzeuglenkerrechtsschutz
    - Straf- und Schadenersatzrechtsschutz
    - Arbeitsgerichtsrechtsschutz
    - Sozialversicherungsrechtsschutz
    - Beratungsrechtsschutz
    - Allgemeiner Vertragsrechtsschutz
    - Rechtsschutz für Grundstück und Miete
    - Rechtsschutz für Familienrecht
    - Rechtsschutz für Erbrecht

## PERSONENVERSICHERUNG

- Lebensversicherung
  - Aufbau und Struktur eines LV-Vertrages
  - Rechtsgrundlagen
    - VersVG
    - Versicherungsbedingungen der Er- und Ableben
    - Versicherungsbedingungen der fondsgebundenen LV
  - Besonderheiten des Vertragschlusses
    - Ärztliche Untersuchung
    - Sofortschutz
    - Rücktritt (§ 165 VersVG)
    - Mindeststandards der FMA
  - Arten der Lebensversicherung
  - Gefahrsperson
  - Risikoausschlüsse
    - Selbstmord
      - Leistungsfreiheit limitiert mit Rückkaufswert
      - Frist für Geltendmachung (3 Jahre)
      - Unanfechtbarkeitsklausel
    - Krieg, Unruhe
    - Gefährliche Sportarten
  - Bezugsberechtigung
    - Arten:    Widerruflich  
              Unwiderruflich
    - Rechtsgrundlage:    Einseitige Willenserklärung  
                          Vertrag mit Begünstigtem  
                          Letztwillige Verfügung
    - Direktanspruch gegen VU

- Prämienfreistellung
- Rückkauf
- Prämienzahlungsverzug
- Krankenversicherung
  - Rechtsgrundlagen
  - Arten der Krankenversicherung
  - Risikoausschlüsse
    - Vorsatz
    - Sonstige
  - Wartezeiten
  - Vorvertragliche Anzeigepflichten
  - Prämienanpassung
  - Vertragsdauer
- Unfallversicherung
- BKV (Betriebliche Kollektivversicherung)