

Versicherungsrecht

Kerst / Jäckel

2. Auflage 2020
ISBN 978-3-406-68643-6
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen. [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Kerst/Jäckel
Versicherungsrecht



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Versicherungsrecht

von

Dr. Andreas Kerst, LL.M.

Referatsleiter im Bundesministerium der Finanzen

und

Dr. Holger Jäckel

Richter am Landgericht

2. Auflage 2020

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



C.H. BECK

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG
www.beck.de

ISBN 978 3 406 68643 6

© 2020 Verlag C. H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
Druck: Druckhaus Nomos
In den Lissen 12, 76547 Sinzheim

Satz: DTP-Vorlagen der Autoren
Umschlaggestaltung: Druckerei C. H. Beck Nördlingen



chbeck.de/nachhaltig

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort

Dieses kompakte Werk vermittelt in sehr prägnanter Weise die wichtigsten Kenntnisse des Versicherungsrechts entsprechend dem geforderten Prüfungsstoff für die Schwerpunktbereich- sowie Pflichtstoffprüfung im Ersten juristischen Staatsexamen sowie das notwendige Rüstzeug für das Referendariat. Entsprechend dem gängigen Vorlesungsstoff werden das Versicherungsvertragsrecht, das Versicherungsaufsichtsrecht sowie die Versicherungszweige Haftpflichtversicherung, Lebens- und Krankenversicherung dargestellt. Die Ausführungen zur D&O-Versicherung und zum Prozessrecht runden das Buch ab, so dass auch juristische Berufsanfänger im Bereich Unternehmens- und Versicherungsrecht profitieren.

Die Darstellung orientiert sich an der herrschenden Meinung und gängigen Rechtsprechung, so dass das Buch auch dem bisher im Versicherungsrecht nicht Vorgebildeten den raschen Einstieg in die Materie ermöglicht.

Die Vielzahl der Beispiele, Aufbauschemata und Fälle ermöglichen eine schnelle und komprimierte Wiederholung vor Klausuren und der mündlichen Prüfung. Zur Erarbeitung der rechtlichen Grundlagen richtet sich dieses Buch aber auch an Studenten der Versicherungsbetriebslehre bzw. an Studierende im postgraduierten Masterstudium Versicherungsrecht. Besonderer Wert wird daher insgesamt auf die Vermittlung der Strukturen gelegt.

Seit der ersten Auflage des Buches ist zum einen das VVG geändert worden, darüber hinaus sind zahlreiche Entscheidungen ergangen, die für die dargestellten Bereiche des Versicherungsrechts bedeutsam sind. Beides findet in der vorliegenden Neuauflage Berücksichtigung.

Die im Text zitierten Allgemeinen Versicherungsbedingungen beruhen auf den in der Beck'schen Textausgabe (hrsg. von *Dörner*, 7. Aufl. 2015) abgedruckten Musterbedingungen des GDV. Sie sind auch unter <https://www.gdv.de/de/ueber-uns/unsere-services/musterbedingungen-23924> abrufbar.

Berlin/Nürnberg, im Juni 2020

*Andreas Kerst
Holger Jäckel*



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Literaturverzeichnis	XV
Kapitel 1. Grundzüge des Versicherungswesens	1
A. Versicherung als Wirtschaftsgut.....	1
I. Allgemeine wirtschaftliche Perspektive.....	1
II. Komponenten des Versicherungsgeschäftes	2
III. Definition der Versicherung	3
IV. Versicherungsunternehmen	3
V. Arten von Versicherungsverträgen	3
B. Grundlagen des Privatversicherungsrechts	4
I. Einteilung des Privatversicherungsrechts	5
II. Unterscheidung zum Sozialversicherungsrecht	6
III. Die Privatversicherung als Rechtsprodukt.....	7
1. Funktion und Auslegung Allgemeiner Versiche-	
rungsbedingungen.....	7
2. Inhaltskontrolle nach AGB-Recht	8
IV. Privatautonomie und Verbraucherschutz	10
Kapitel 2. Versicherungsaufsichtsrecht	11
A. System und Ziele des Aufsichtsrechts	11
B. Aufsichtssubjekte	13
C. Aufsichtsrechtliche Handlungsformen.....	14
D. Zugangsaufsicht	14
E. Laufende Rechts- und Fachaufsicht.....	17
F. Europäisierung des Aufsichtsrechts: Solvency II.....	18
Kapitel 3. Versicherungsvertragsrecht	21
A. Vertragsschluss	21
I. Qualifiziertes Antragsmodell.....	21
II. Invitatiomodell.....	23
III. Policenmodell.....	23

IV. Vertragsschluss im Internet (elektronischer Geschäftsverkehr)	24
V. Der Versicherungsschein	24
VI. Abweichender Versicherungsschein	25
VII. Widerrufsrecht	26
1. Voraussetzungen	26
2. Rechtsfolgen	28
3. Zusammenhängende Verträge	29
VIII. Vorvertragliche Beratungspflichten	30
IX. Dritte beim Vertragsschluss	31
1. Versicherungsvertreter (§ 59 II VVG)	32
2. Versicherungsmakler (§ 59 III VVG)	34
3. Versicherungsberater (§ 59 IV VVG)	34
C. Beginn des Versicherungsschutzes	34
I. Einlösklausel	35
II. Rückwärtsversicherung	35
III. Vorläufige Deckung	36
D. Inhalt und Hauptpflichten des Versicherungsvertrages	40
I. Absicherung des wirtschaftlichen Risikos	40
II. Prämienzahlungspflicht	41
1. Allgemeines	41
2. Zahlungsverzug mit der Erstprämie	41
3. Einlöskprinzip	42
4. Zahlungsverzug mit einer Folgeprämie	42
a) Leistungsfreiheit nach § 38 II VVG	43
b) Kündigungsrecht nach § 38 III VVG	43
5. Anpassung der Prämie	44
6. Vorzeitige Vertragsbeendigung	44
III. Dritte im Versicherungsvertrag	45
1. Versicherung für fremde Rechnung	45
2. Bezugsberechtigter	45
IV. Die Gefahrerhöhung	46
1. Begriffsdefinition	47
2. Rechtsfolgen	48
a) Kündigungsrecht	48
b) Leistungsfreiheit nach § 26 VVG	48
V. Versicherungsfall	50
1. Leistungspflicht	50
2. Fälligkeit, Verjährung des Ersatzanspruches und Klagefrist	51

E. Obliegenheiten.....	52
I. Vorvertragliche Anzeigepflichten.....	53
1. Inhalt der Anzeigepflicht.....	53
2. Verletzung der Anzeigepflicht.....	54
3. Rechtsfolgen der Anzeigepflichtverletzung.....	55
4. Ausübung der Rechte durch den Versicherer.....	56
5. Verhältnis zu §§ 119, 123 BGB.....	56
II. Obliegenheiten nach Vertragsschluss.....	58
1. Begriffsdefinition, Abgrenzung.....	58
2. Obliegenheiten vor und nach Eintritt des Versicherungsfalles.....	59
3. Sanktionensystem nach § 28 VVG.....	60
III. Zurechnung von Drittverhalten.....	61
1. Zurechnung von Repräsentantenverhalten.....	61
2. Wissensvertreter.....	62
3. Wissenserklärungsvertreter.....	63
F. Schadens- und Summenversicherung.....	63
I. Einteilung.....	63
II. Besonderheiten der Schadensversicherung.....	64
1. Versicherungssumme.....	64
2. Versicherungswert.....	64
3. Fehlendes versichertes Interesse.....	65
4. Über- und Unterversicherung, Doppelversicherung.....	66
5. Herbeiführung des Versicherungsfalles (§ 81 VVG).....	67
a) Voraussetzungen des Leistungskürzungsrechts.....	67
b) Rechtsfolgen.....	68
(1) Verschuldensgrade.....	69
(2) Beweislast hinsichtlich der Schwere der groben Fahrlässigkeit.....	70
(3) Kürzungshöhe der Leistung.....	70
(4) Quotelung bei Verletzung mehrerer Obliegenheiten.....	71
(5) Quotenvereinbarung.....	72
(6) Stufenquoten.....	73
c) Abweichende Vereinbarungen.....	73
6. Rettungsobliegenheit.....	74
7. Veräußerung der versicherten Sache.....	76
8. Regress bei der Schadensversicherung, § 86 VVG.....	78
a) Voraussetzungen des Forderungsübergangs.....	78
b) Mitwirkungsobliegenheit gemäß § 86 II VVG.....	80
c) Familienprivileg gemäß § 86 III VVG.....	80

Kapitel 4. Haftpflichtversicherungsrecht	83
A. Systematische Einordnung	83
B. Praktische Bedeutung	84
C. Rechtsquellen	84
D. Dogmatische Grundlagen	85
I. Trennungsprinzip und Bindungswirkung	85
II. Direktanspruch	87
E. Anspruchsvoraussetzungen	88
I. Inhalt, Umfang und Fälligkeit des Anspruchs	88
1. Freistellungsanspruch	89
2. Abwehranspruch	89
II. Erhebung von Ansprüchen durch einen Dritten	90
III. Versicherungsfall	91
IV. Versicherungszeit	92
V. Ausschlussstatbestände	92
1. Anzeigepflicht	92
2. Vorsatz des Versicherungsnehmers	93
3. Bereichsausschlüsse (sekundäre Risikobegrenzung)	94
F. Prüfungsschema	94
Kapitel 5. Grundzüge der D&O-Versicherung	97
A. Systematische Einordnung	97
B. Haftpflichtfall	98
I. Managerhaftung am Beispiel der Aktiengesellschaft	98
1. Pflichten aus der Organstellung	99
2. Pflichten aus dem Anstellungsvertrag	100
3. Pflichten gegenüber Geschäftspartnern und Dritten ...	100
II. Anspruchsgrundlage für die Haftung (§ 93 II 1 AktG)	101
C. Gesetzlicher Pflichtselbstbehalt	101
Kapitel 6. Grundzüge der Privaten Krankenversicherung	103
A. Besonderheiten der Privaten Krankenversicherung	103
I. Kennzeichen der gesetzlichen Krankenversicherung	103
II. Kennzeichen der privaten Krankenversicherung	104
III. Versicherungsvertragliche Besonderheiten	105
IV. Vertragstypische Leistungen	105
B. Anspruchsvoraussetzungen (Krankheitskostenversicherung)	106
I. Materieller Deckungsschutz	106
II. Eintritt des Versicherungsfalles	107

1. Krankheit und Unfall.....	107
2. Medizinisch notwendige Heilbehandlung.....	108
3. Zusätzliche Dienstleistungen	109
III. Wirksamer und fälliger Vergütungsanspruch gegen den Versicherungsnehmer	110
IV. Leistungsausschluss bzw. -kürzung	110
1. Allgemeines.....	110
2. Übermaßbehandlung, Übermaßvergütung.....	111
V. Fälligkeit und Verjährung.....	111
VI. Leistungsumfang	112
Kapitel 7. Lebensversicherungsrecht.....	113
A. Systematische Einordnung und praktische Bedeutung	113
B. Rechtsquellen	114
I. Europarechtliche Grundlagen	114
II. Nationale Rechtsquellen	114
C. Arten der Lebensversicherung.....	115
I. Risikoversicherung	115
II. Gemischte Versicherung.....	116
III. Rentenversicherung	116
D. Versicherte Person.....	116
E. Besonderheiten bei Vertragsschluss und Kündigung	117
I. Vertragsschluss.....	117
II. Kündigung des Versicherungsnehmers.....	118
III. Leistungsausschluss.....	119
F. Überschussbeteiligung	119
G. Rechte Dritter an der Lebensversicherung.....	120
I. Bezugsberechtigung.....	120
1. Ausgangslage	120
2. Bezeichnung eines Dritten.....	120
3. Valutaverhältnis.....	121
4. Anspruch des Dritten.....	122
II. Abtretung und Pfändung.....	123
H. Lebensversicherung und Erbrecht	124
I. Zuordnung des Versicherungsanspruchs	124
II. Letztwillige Verfügung.....	124
III. Pflichtteilsrecht.....	126

Kapitel 8. Versicherungen im Prozess	127
A. Vorbemerkung.....	127
B. Rechtsschutzversicherung.....	127
I. Wirtschaftliche Bedeutung und Einordnung.....	127
II. Rechtsbeziehungen der Beteiligten und prozessuale Mitwirkung.....	129
C. Klagen gegen den eigenen Versicherer (Deckungs- prozess).....	130
I. Einordnung	130
II. Prozessuale Besonderheiten.....	130
1. Gerichtsstand.....	130
2. Feststellungsklage	130
3. Beweisfragen.....	131
a) Beweislast und Beweismittel.....	131
b) Beweiserleichterungen	131
4. Selbständiges Beweisverfahren	133
D. Klagen gegen den gegnerischen Versicherer (Haft- pflichtprozess).....	133
I. Anwendungsbereich	133
II. Prozessuale Besonderheiten.....	133
1. Parteien des Rechtsstreits und Gerichtsstand.....	133
2. Widerklage	134
3. Beweisfragen.....	135
4. Rechtskrafterstreckung.....	136
5. Exkurs: Internationale Bezüge.....	137
Stichwortverzeichnis	139

Abkürzungsverzeichnis

a.A.	anderer Ansicht
a.a.O.	am angegebenen Ort
AKB 2015	Allgemeine Versicherungsbedingungen der Kfz-Versicherung 2015, Musterbedingungen GDV
AHB 2016	Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Haftpflichtversicherung 2016; Musterbedingungen GDV
AVB	Allgemeine Versicherungsbedingungen
BaFin	Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Bearb.	Bearbeiter
bspw.	beispielsweise
bzw.	beziehungsweise
DCGK	Deutscher Corporate Governance Kodex
ders.	derselbe
d.h.	das heißt
EGVVG	Einführungsgesetz zum Versicherungsvertragsgesetz
f., ff.	und folgende(r)
GDV	Gesamtverband der deutschen Versicherungswirtschaft
h.M.	herrschende Meinung
i.d.R.	in der Regel
i.S.v.	im Sinne von
i.V.m.	in Verbindung mit
JuS	Juristische Schulung (Zeitschrift)
Kfz	Kraftfahrzeug
MB/KK 2009	Musterbedingungen 2009 für die Krankheitskosten- und Krankenhaustagegeldversicherung
MB/KT 2009	Musterbedingungen 2009 für Krankentagegeldversicherung
m.Anm.	mit Anmerkung
m.w.N.	mit weiteren Nachweisen
NJW	Neue Juristische Wochenschrift
NJW-RR	NJW-Rechtsprechungsreport Zivilrecht
NotBZ	Zeitschrift für die notarielle Beratungs- und Beurkundungspraxis
NVersZ	Neue Zeitschrift für Versicherung und Recht
o.ä.	oder ähnliches
OLGR	OLG-Report (Rechtsprechungssammlung)
Rn.	Randnummer
r+s	recht und schaden (Zeitschrift)

sog.	sogenannt(er)
str.	streitig
u.a.	unter anderem
v.a.	vor allem
VersR	Versicherungsrecht (Zeitschrift)
VGB 2016	Allgemeine Wohngebäude Versicherungsbedingungen 2016, Musterbedingungen GDV
vgl.	vergleiche
VN	Versicherungsnehmer
VR	Versicherer
VVG	Versicherungsvertragsgesetz
VVG-InfoV	VVG-Informationspflichtverordnung
VW	Versicherungswirtschaft (Zeitschrift)
WM	Wertpapiermitteilungen (Zeitschrift)
z.B.	zum Beispiel
ZEV	Zeitschrift für Erbrecht und Vermögensnachfolge



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Literaturverzeichnis

- Beckmann, Roland M./
Matusche-Beckmann, Anne-
marie (Hrsg.)* Versicherungsrechts-Handbuch, 3. Aufl. 2015
(zit.: VersRHdb/Bearb.)
- Jäckel, Holger* Das Beweisrecht der ZPO, 3. Aufl. 2020
- Henssler, Martin/
Strohn, Lutz (Hrsg.)* Gesellschaftsrecht, Kommentar, 4. Auflage 2019
(zit.: Henssler/Strohn/Bearb.)
- Höra, Knut (Hrsg.)* Münchener Anwaltshandbuch Versicherungsrecht,
4. Aufl. 2017 (zit.: MAH-VersR/Bearb.)
- Langheid, Theo/
Wandt, Manfred (Hrsg.)* Münchener Kommentar zum Versicherungsver-
tragsgesetz, 2. Aufl. 2016/2017 (zit.: MüKo-VVG/
Bearb.)
- Prölss, Jürgen/
Martin, Anton (Begr.)* Versicherungsvertragsgesetz, 30. Aufl. 2018
- Rauscher, Thomas/
Krüger, Wolfgang (Hrsg.)* Münchener Kommentar zur Zivilprozessordnung,
Band 1, 5. Aufl. 2016 (zit.: MüKo-ZPO/Bearb.)
- Rixecker, Roland/
Säcker, Franz Jürgen/
Oetker, Hartmut/
Limperg, Bettina (Hrsg.)* Münchener Kommentar zum Bürgerlichen Gesetzbuch,
Band 2, 8. Aufl. 2019 (zit.: MüKo-BGB/Bearb.)
- Rüffer, Wilfried/
Halbach, Dirk/
Schimikowski, Peter (Hrsg.)* Versicherungsvertragsgesetz, Handkommentar,
4. Aufl. 2020 (zit.: Hk-VVG/Bearb.)
- Staudinger, Julius v. (Begr.)* Bürgerliches Gesetzbuch, Kommentar, 13. Aufl.
2015 (zit.: Staudinger/Bearb.)
- Thomas, Heinz /
Putzo, Hans (Begr.)* Zivilprozessordnung, 41. Aufl. 2020