

Berufshaftpflichtversicherung für Rechtsanwälte

Diller

3. Auflage 2024
ISBN 978-3-406-79868-9
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung 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 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 für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Martin Diller
Berufshaftpflichtversicherung für Rechtsanwälte



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Berufshaftpflicht- versicherung für Rechtsanwälte

Allgemeine
Versicherungsbedingungen

Kommentar

von

Prof. Dr. Martin Diller

Rechtsanwalt in Stuttgart

Honorarprofessor an der Universität Würzburg

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

3. Auflage 2024



C.H. BECK

Zitiervorschlag:
Diller AVB-RS § 3 R.n. 1
Diller BBR-RA A 2.3 R.n. 1


beck-shop.de
www.beck.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG
ISBN 978 3 406 79868 9

© 2024 Verlag C.H.Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München
Druck: Beltz Grafische Betriebe GmbH
Am Fliegerhorst 8, 99947 Bad Langensalza
Satz: Jung Crossmedia Publishing GmbH
Gewerbestraße 17, 35633 Lahnau
Umschlaggestaltung: C.H.Beck Nördlingen


chbeck.de/nachhaltig

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

Alle urheberrechtlichen Nutzungsrechte bleiben vorbehalten.
Der Verlag behält sich auch das Recht vor, Vervielfältigungen dieses Werkes
zum Zwecke des Text and Data Mining vorzunehmen.

Vorwort

Die 1. Auflage des Kommentars zum Bedingungswerk der anwaltlichen Berufshaftpflichtversicherung erschien 2009. Ziel war damals, das selbst für Juristen kaum zu durchdringende Bedingungswerk erstmals in Form eines Kommentars verständlich zu machen. Nachdem die 1. Auflage vom Markt sehr positiv aufgenommen worden war, erschien im Jahr 2017 eine 2. Auflage, da sich nicht nur die Bedingungswerke der führenden Haftpflichtversicherer auseinanderentwickelt hatten, sondern vor allem die Weiterentwicklung des Sozietätsrechts (einschließlich der Schaffung der PartmbB) neue Fragen aufgeworfen hatte. Dass jemals Bedarf für eine 3. Auflage entstehen könnte, erschien damals eher unwahrscheinlich. Jedoch hat der Gesetzgeber mit der zum 1.8.2022 in Kraft getretenen Großen BRAO-Reform die Spielregeln für die anwaltliche Berufshaftpflichtversicherung grundlegend verändert, insbesondere durch die Einführung einer Versicherungspflicht auch für alle Sozietäten. Damit sind früher übliche Strukturen wie zB die Einzelversicherung der Sozien einer GbR, die unzählige schwierige Fragen aufwarf, vom Markt verschwunden. Zugleich sind neue Probleme entstanden, zB hinsichtlich der Mitversicherung der akzessorischen Gesellschafterhaftung oder von persönlichen Ämtern/Mandaten. Zugleich wandelt sich aber auch das anwaltliche Berufsbild immer schneller, was neue Abgrenzungsfragen hinsichtlich der versicherten Tätigkeiten aufwirft, zB bezüglich Legal Tech, der Tätigkeit als externer Datenschutz- oder GwG-Beauftragter, der Aufgaben des Ombudsmanns für externe Hinweisgebersysteme und Ähnliches.

Auf die Große BRAO-Reform haben alle führenden Versicherer mit einer Überarbeitung ihrer Bedingungswerke reagiert. Leider hat keiner von ihnen den Mut gefunden, die Große BRAO-Reform zum Anlass zu nehmen, sich von den tradierten Strukturen und Formulierungen der AVB zu lösen und ein modernes, übersichtlich aufgebautes und gut lesbares Bedingungswerk zu entwickeln. So muss die Anwaltschaft weiter mit den überkommenen überkomplizierten und schwer verständlichen Bedingungswerken leben.

In der 3. Auflage orientiert sich der Kommentar nach wie vor am Bedingungswerk der Allianz (die dem Abdruck freundlicherweise zugestimmt hat), Stand 03.22. Ausgebaut wurden aber die Hinweise auf ergänzende oder abweichende Regelungen in den Klauselwerken von AXA, Ergo, Gothaer, HDI und R+V. Zusätzlich sind wiederum einige Klauseln kommentiert, die zwar nicht in den AVB der führenden Versicherer enthalten sind, aber als besondere Bedingungen insbesondere mit größeren Sozietäten häufig vereinbart werden, etwa Maklerklauseln, Konsortialvereinbarungen, Vereinbarungen über gleitende Prämien etc.

Schon im Vorwort der 1. Auflage war die Erwartung zum Ausdruck gekommen, dass die Frage nach optimaler Versicherungsdeckung und den Bedingungen dieser Deckung in den nächsten Jahren erheblich an Bedeutung gewinnen werde. Diese Entwicklung hält ungebremst an. Die Zahl der Zeitschriftenbeiträge zu Fragen der anwaltlichen Berufshaftpflichtversicherung ist

Vorwort

sprunghaft angestiegen, parallel dazu berichten die einschlägigen Medien fast wöchentlich von großen Haftungsfällen, denen sich insbesondere die wirtschaftsberatenden Sozietäten ausgesetzt sehen. Aber auch dem Einzelanwalt drohen vielfältige Gefahren aufgrund der tendenziell schwächer werdenden Vertrauens- und Loyalitätsbeziehung zwischen Anwalt und Mandant; die Hemmschwelle für eine Klage gegen Berater sinkt zunehmend.

Nochmals ausgebaut wurde in der Neuauflage das Konzept, nicht nur die Bedingungswerke rechtlich zu analysieren und möglichst übersichtlich darzustellen, sondern zugleich Hinweise auf die zweckmäßige Gestaltung der Versicherungsdeckung zu geben und die Zeichnungsusancen der Versicherungsbranche sowie die Kombination verschiedener Deckungskonzepte – inklusive ausländischer „Claims made“-Deckungen – umfassend darzustellen. So soll der Kommentar weiterhin nicht nur eine juristische Hilfe sein, sondern gleichermaßen ein Ratgeber zur Optimierung der Versicherungsdeckung. Um dem Leser die Orientierung zu erleichtern, wurde das schon in der 2. Auflage umfangreiche Sachverzeichnis nochmals komplett überarbeitet und aktualisiert.

Für Hinweise auf Probleme, die nicht angesprochen sind, sowie auf unveröffentlichte Entscheidungen bin ich wiederum dankbar. Dank schulde ich meinen Partnern der Anwaltskanzlei *Gleiss Lutz*, Berlin/Düsseldorf/Frankfurt/Hamburg/München/Stuttgart/Brüssel/London für viele Anregungen und wertvolle Hinweise. Schließlich habe ich vor allem Frau *Heike Warmuth* zu danken, die unermüdlich das Manuskript betreut hat.

Stuttgart, im September 2023

Prof. Dr. Martin Diller

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Aus dem Vorwort zur 1. Auflage

Eine Kommentierung der allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Berufshaftpflichtversicherung der Anwälte fehlte bislang. Das ist kein Zufall. Traditionell ist die Sorgfalt der Anwaltschaft in eigenen Angelegenheiten („quam in suis“) begrenzt, man kümmert sich lieber um seine Mandanten als um seine Versicherung. Auch ist der Irrglaube verbreitet, die Berufshaftpflichtversicherung sei ein „Rundum-Sorglos-Paket“; die gravierenden Risikoabschlüsse und die leistungsgefährdenden Obliegenheiten sind vielfach völlig unbekannt. Hinzu kommt, dass die AVB-RSW geradezu ein Musterbeispiel für überkomplizierte, widersprüchliche und terminologisch undurchsichtige AGBs sind, die sich, selbst für einen Juristen, durch Lektüre des Textes schlechterdings nicht entschlüsseln lassen.

In den letzten Jahren hat sich das Umfeld, in dem insbesondere die mittleren und großen Kanzleien agieren, dramatisch geändert. Die Anforderungen an fehlerfreie Beratung und Vertretung steigen ständig, insbesondere das Wirtschaftsrecht wird, auch durch Überlagerung mit internationalen Sachverhalten, ständig komplexer. Vorstände und Geschäftsführer sind unter viel größerem Druck, teilweise sogar unter der rechtlichen Verpflichtung, mögliche Schadensersatzansprüche gegenüber ihren Beratern durchzusetzen. Mittlerweile verfügen die großen wirtschaftsberatenden Sozietäten über Versicherungsdeckung in neunstelliger Größenordnung, und der bislang größte bekannt gewordene deutsche Haftungsfall (Werhahn ./ Haarmann Hemmelrath, OLG Düsseldorf v. 30.10.2007, I 23 U 199/06, AnwBl. 2008, 72) mit einem Schadensvolumen von EUR 450 Mio, hat auch dem letzten wirtschaftsberatenden Anwalt die Augen für existentielle Haftungsrisiken geöffnet. Die Frage nach optimaler Versicherungsdeckung und den Bedingungen dieser Deckung wird deshalb in den nächsten Jahren erheblich an Bedeutung gewinnen. Deshalb erschien es notwendig, einen Kommentar zu den AVB-RSW aufzulegen, um dieses Regelwerk durchschaubar und handhabbar zu machen.

(...)

Der Autor betreut seit ca. zehn Jahren, davon acht Jahre als Managing Partner, das Risiko-Management und damit auch die Versicherungsangelegenheiten einer der großen deutschen Sozietäten, er vertritt und berät ständig andere Sozietäten in Haftungs- und Versicherungsangelegenheiten. Besonderer Wert wurde deshalb darauf gelegt, nicht nur die AVB-RSW rechtlich zu kommentieren, sondern zugleich Hinweise auf die zweckmäßige Gestaltung der Versicherungsdeckung zu geben, und die Zeichnungsansätze der Versicherungsbranche sowie die Kombination verschiedener Deckungskonzepte – inklusive ausländischer „Claims Made“-Deckungen – umfassend darzustellen. So soll der Kommentar nicht nur eine juristische Hilfe sein, sondern zugleich ein Ratgeber zur Optimierung der Versicherungsdeckung.

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsübersicht

Einleitung	1
Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen sowie Risikobeschreibungen zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für – Rechtsanwälte und Patentanwälte– Steuerberater (AVB-RS)	
Teil 1 Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	43
A. Der Versicherungsschutz (§§ 1–4)	43
§ 1 Gegenstand des Versicherungsschutzes, Vermögensschaden, Versicherungsnehmer	43
§ 2 Vorwärts- und Rückwärtsversicherung	91
§ 3 Beginn und Umfang des Versicherungsschutzes	100
§ 4 Ausschlüsse	146
B. Der Versicherungsfall (§§ 5 und 6)	167
§ 5 Versicherungsfall, Obliegenheiten im Versicherungsfall, Zahlung des Versicherers	167
§ 6 Leistungsfreiheit, Leistungskürzung und Fortbestehen der Leistungspflicht bei einer Obliegenheitsverletzung nach § 5	188
C. Das Versicherungsverhältnis (§§ 7–16)	193
§ 7 Versicherung für mitversicherte Personen, Abtretung, Verpfändung, Rückgriffsansprüche	193
§ 8 Prämienzahlung (Erst- und Folgeprämie) und Rechtsfolgen bei Nichtzahlung, Verzug bei Abbuchung, Prämienregulierung, Prämienrückerstattung	204
§ 9 Vertragsdauer, Kündigung, Erlöschen	215
§ 10 Verjährung, zuständiges Gericht, anwendbares Recht	222
§ 11 Form der Willenserklärungen gegenüber dem Versicherer	225
§ 11a Vorvertragliche Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers, Rechtsfolgen von Anzeigepflichtverletzungen	228
§ 11b Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers während der Vertragslaufzeit	234
Teil 2 Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für Rechtsanwälte und Patentanwälte (BBR-RA)	239
Vorbemerkung zu den BBR-RA	239
A. Besondere Bedingungen	240
B. Risikobeschreibungen für die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung von Rechtsanwälten (einschließlich des Rechtsanwaltsrisikos von Anwaltsnotaren)	266
C. Risikobeschreibungen zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für Patentanwälte	280

Übersicht

Anhang I: Teil 3. Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für Steuerberater (BBR-S)	281
A. Besondere Bedingungen	281
B. Risikobeschreibungen für die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung von Steuerberatern	283
Anhang II: BRAO (Auszüge)	287
Sachregister	291


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Aus dem Vorwort zur 1. Auflage	VII
Inhaltsübersicht	IX
Abkürzungsverzeichnis	XV
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur	XXI
Literaturverzeichnis	XXIII

Einleitung

I.	Aufbau der Kommentierung	2
II.	Die Berufshaftpflichtversicherung	3
	1. Zweck der Berufshaftpflichtversicherung	3
	2. Historie der Berufshaftpflichtversicherung	4
III.	Gesetzliche Grundlage (§§ 51, 59 n, 59 o BRAO)	6
	1. Versicherungspflichtige Personen (§ 51 BRAO)	6
	2. Anwaltsgesellschaften (§§ 59 n, 59 o BRAO)	9
	3. Art der Versicherung (Verstoßdeckung vs. „Claims made“)	10
	4. Versicherungssumme	11
	5. Risikoausschlüsse; Selbstbehalte	11
	6. Verzahnung der Versicherungspflicht mit VVG und AVB-RS	12
IV.	Das Regelungswerk der AVB-RS	13
	1. Historie der AVB-RS	13
	2. Umgang mit den AVB-RS	14
	3. Versicherungsaufsicht; Genehmigung	15
	4. Alternative Bedingungswerke; Maklerbedingungen	15
V.	Strukturmerkmale der Berufshaftpflichtversicherung	16
	1. Privatrechtliches Rechtsverhältnis; Kontrahierungszwang	16
	2. Pflichtversicherung	16
	3. Schadensversicherung	17
	4. Vermögensschadenversicherung	17
	5. Verstoßdeckung	18
	6. Versicherung für fremde Rechnung	18
	7. Abgrenzung zu anderen Versicherungen	18
VI.	Auf den Versicherungsvertrag anwendbare Normen	19
	1. AVB	19
	2. Individuelle Vereinbarungen	19
	3. VVG	20
	4. BGB	20
	5. AGB-Recht	20
	6. AHB	20
	7. Zusammenfassung	21
VII.	Versicherungsvertragsrechtliche Grundlagen	21
	1. Zustandekommen des Versicherungsvertrags; Widerrufsrecht	21
	2. Aufklärungs-, Hinweis- und Beratungspflichten	23
	3. Vorläufige Deckung	23
	4. Laufzeit, Rücktritt, Aufrechnung und sonstige Erlöschensgründe	24
	5. Prämien/Lohnsteuer	25
	6. Änderungen im laufenden Vertrag	25

Inhalt

7. Auslegung	26
8. AGB-Kontrolle	27
9. Beschwerden	29
VIII. Zeichnungspraxis des Versicherungsmarkts	30
1. Deckungsbedarf; Haftungsbegrenzung	30
2. Versicherung der Sozietät vs. Einzelversicherung der Partner	30
3. Versicherung angestellter Rechtsanwälte	31
4. „Verstoß“ vs. „Claims-made“	31
5. Einzelfallversicherungen; Objektdeckung	33
6. Exzedentenversicherung	34
7. Versicherungskonsortien	35
8. Prämienkalkulation	36
9. Laufzeit	37
10. Inaktive Partner; Titelhalterdeckung	37
11. Mehrfachqualifikation (MDP)	38
12. D&O-Versicherung	38
13. Wettbewerb	39
14. Versicherungsmakler	39
IX. Schadensverläufe, Schadenstatistiken, Fehlerquellen	39
X. Vorhandene Rechtsprechung und Literatur	41

Allgemeine und Besondere Versicherungsbedingungen sowie Risikobeschreibungen zur Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung für – Rechtsanwälte und Patentanwälte – Steuerberater (AVB-RS)

Teil 1 Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)	43
A. Der Versicherungsschutz (§§ 1–4)	43
§ 1 Gegenstand des Versicherungsschutzes, Vermögensschaden, Versicherungsnehmer	43
§ 2 Vorwärts- und Rückwärtsversicherung	91
§ 3 Beginn und Umfang des Versicherungsschutzes	100
§ 4 Ausschlüsse	146
B. Der Versicherungsfall (§§ 5 und 6)	167
§ 5 Versicherungsfall, Obliegenheiten im Versicherungsfall, Zahlung des Versicherers	167
§ 6 Leistungsfreiheit, Leistungskürzung und Fortbestehen der Leistungspflicht bei einer Obliegenheitsverletzung nach § 5	188
C. Das Versicherungsverhältnis (§§ 7–16)	193
§ 7 Versicherung für mitversicherte Personen, Abtretung, Verpfändung, Rückgriffsansprüche	193
§ 8 Prämienzahlung (Erst- und Folgeprämie) und Rechtsfolgen bei Nichtzahlung, Verzug bei Abbuchung, Prämienregulierung, Prämienrückerstattung	204
§ 9 Vertragsdauer, Kündigung, Erlöschen	215
§ 10 Verjährung, zuständiges Gericht, anwendbares Recht	222
§ 11 Form der Willenserklärungen gegenüber dem Versicherer	225

§ 11a	Vorvertragliche Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers, Rechtsfolgen von Anzeigepflichtverletzungen	228
§ 11b	Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers während der Vertragslaufzeit	234

Teil 2	Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für Rechtsanwälte und Patentanwälte (BBR-RA)	239
	Vorbemerkung zu den BBR-RA	239

A.	Besondere Bedingungen	240
A 1.	Jahreshöchstleistung	240
A 2.	Ausschlüsse	244
	A 2.1 Haftpflichtansprüche mit Auslandsbezug	244
	A 2.2 Veruntreuungsschäden	252
	A 2.3 Tätigkeit als Angestellter	254
A 3.	Meldepflichten des Versicherers	255
A 4.	Überschreiten der Pflichtversicherung	256
	A 4.1 Inanspruchnahme des Versicherungsnehmers vor außereuropäischen Gerichten	257
	A 4.2 Ausschluss kaufmännischer Risiken	260
	A 4.3 Deckung für Auszahlungsfehler bei Anderkonten	262

B.	Risikobeschreibungen für die Vermögensschaden-Haftpflicht- versicherung von Rechtsanwälten (einschließlich des Rechtsanwaltsrisikos von Anwaltsnotaren)	266
-----------	--	-----

C.	Risikobeschreibungen zur Vermögensschaden-Haftpflicht- versicherung für Patentanwälte	280
-----------	--	-----

Anhang I: Teil 3.	Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für Steuerberater (BBR-S)	281
	A. Besondere Bedingungen	281
	B. Risikobeschreibungen für die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung von Steuerberatern	283

Anhang II: BRAO (Auszüge)		287
--	--	-----

Sachregister		291
-------------------------------	--	-----

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG