

Christian Armbrüster

Privat-  
versicherungs-  
recht



MOHR SIEBECK

**Lehrbuch des Privatrechts**  
herausgegeben von Reinhard Bork





# Privatversicherungsrecht

von

Christian Armbrüster

Mohr Siebeck

*Anschrift des Autors*

Prof. Dr. Christian Armbrüster  
Lehrstuhl für Bürgerliches Recht, Handels-  
und Gesellschaftsrecht, Privatversicherungsrecht  
und Internationales Privatrecht  
Freie Universität Berlin  
Fachbereich Rechtswissenschaft  
Van't-Hoff-Str. 8  
14195 Berlin  
email: c.armbruester@fu-berlin.de

e-ISBN PDF 978-3-16-152928-3  
ISBN 978-3-16-152927-6

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliographie; detaillierte bibliographische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

© 2013 Mohr Siebeck Tübingen. [www.mohr.de](http://www.mohr.de)

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechts ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Das Buch wurde von Textservice Zink in Schwarzach gesetzt, von Gulde-Druck in Tübingen auf alterungsbeständiges Werkdruckpapier gedruckt und von der Buchbinderei Spinner in Ottersweier gebunden.

## Vorwort

Das Privatversicherungsrecht verdankt seine Existenz einer der großen geistigen Leistungen der Rechtsentwicklung, nämlich der Idee, zahlreiche gleichartige Risiken gegen Entgelt auf einen Versicherer zu übertragen. Aus der modernen Gesellschaft ist die Privatversicherung nicht mehr wegzudenken: Versicherungsverträge ermöglichen die Entschädigung von Unfallopfern und den Wiederaufbau abgebrannter Gebäude; sie sind ein wichtiger Baustein zur Altersvorsorge; sie erleichtern Unternehmen die Entwicklung innovativer Produkte – um nur einige Beispiele zu nennen. Zugleich handelt es sich beim Privatversicherungsrecht um eine rechtswissenschaftlich vielseitige und lebendige Materie. Dabei spielen aus dem Vertragsrecht des BGB vertraute Themen wie das AGB-Recht – dessen Ursprünge wesentlich auf Allgemeinen Versicherungsbedingungen beruhen – eine wichtige Rolle. In vieler Hinsicht werden die bürgerlich-rechtlichen Vorschriften für das „Rechtsprodukt“ Versicherung jedoch modifiziert. Hinzu kommt eine ganze Reihe originär privatversicherungsrechtlicher Regeln ohne Parallele in anderen Rechtsgebieten.

Wer sich Fachkompetenz im Privatversicherungsrecht verschaffen möchte, wird den Blick in erster Linie auf das Versicherungsvertragsrecht richten. Demgemäß steht das im Jahr 2008 reformierte VVG im Mittelpunkt dieses Lehrbuchs. Freilich gilt es, auch auf die weiteren wichtigen Teildisziplinen des Privatversicherungsrechts mehr als nur einen flüchtigen Blick zu werfen. Dies betrifft insbesondere das Versicherungsaufsichtsrecht, aber etwa auch das Kollisionsrecht der Versicherungsverträge.

Seine Vielseitigkeit verdankt das Privatversicherungsrecht nicht zuletzt den Bezügen zu anderen Rechtsgebieten, vom Gesellschaftsrecht über das Gleichbehandlungsrecht bis hin zum Gendiagnostikrecht. Auch sie finden in diesem Werk ihren Niederschlag.

In das Lehrbuch sind Erfahrungen aus zahlreichen Lehrveranstaltungen eingeflossen. Manche Anregung habe ich Wortmeldungen von Studierenden, zunächst an der Bucerius Law School in Hamburg und mittlerweile im Schwerpunktstudium an der Freien Universität Berlin, zu verdanken. Auch aus dem Kreis des Lehrstuhlteams gab es wertvolle Unterstützung. Besonderer Dank gebührt Herrn Wiss. Mitarbeiter *Stephan Hauer* und Herrn Stud. Mitarbeiter *Carsten Stempel*. Der äußere Aufbau des Buches – von den Grundprinzipien über die Chronologie des Versicherungsverhältnisses bis hin zu ausgewählten Versicherungszweigen – folgt einer Anregung meines akademischen Lehrers, *Jürgen Prölss*, dessen Andenken das Werk gewidmet ist.

Berlin, im August 2013

Christian Armbrüster



# Inhaltsverzeichnis

	Seite	Rn.
Vorwort . . . . .	V	
Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur . . . . .	XXIX	
<b>1. Teil: Das Privatversicherungsrecht als Rechtsgebiet . . .</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>§ 1 Die Teilgebiete des Privatversicherungsrechts . . . . .</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
A. Überblick . . . . .	1	1
B. Die einzelnen Disziplinen . . . . .	3	9
I. Versicherungsvertragsrecht . . . . .	3	9
II. Versicherungsaufsichtsrecht . . . . .	7	19
III. Versicherungsunternehmensrecht . . . . .	11	
1. Überblick . . . . .	11	34
2. Aktiengesellschaft . . . . .	12	37
3. VVaG . . . . .	13	38
4. Öffentlich-rechtliche Versicherer . . . . .	15	44
5. Ausländische Versicherer . . . . .	16	48
6. Insolvenzversicherungseinrichtungen . . . . .	16	50
IV. Versicherungskartellrecht . . . . .	17	55
V. Internationales Versicherungsvertragsrecht . . . . .	19	59
<b>§ 2 Grundbegriffe . . . . .</b>	<b>19</b>	<b>61</b>
A. Versicherungsnehmer, Versicherer, Versicherter . . . . .	19	61
I. Versicherungsnehmer . . . . .	19	61
II. Versicherer . . . . .	20	64
III. Versicherter . . . . .	22	70
B. Versichertes Interesse; Versicherungswert (§§ 74, 88 VVG) . . . . .	23	74
C. Versicherungszweige (Versicherungssparten) . . . . .	24	76
I. Grundlagen . . . . .	24	76
II. Vertragsrechtliche Bedeutung . . . . .	25	80
III. Systematisierung von Versicherungssparten . . . . .	28	88

	Seite	Rn.
1. Unterteilung innerhalb einer Versicherungs- sparte . . . . .	28	88
2. Bündelung mehrerer Versicherungssparten . . . . .	29	93
3. Unterscheidung zwischen Groß- und Massenrisiken . . . . .	30	96
IV. Überblick über wichtige Versicherungszweige . . . . .	31	100
D. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) . . . . .	33	111
E. Einzel- und Gruppenversicherung . . . . .	36	121
<b>§ 3 Wichtige Institutionen . . . . .</b>	<b>37</b>	<b>126</b>
A. Aufsichtsbehörden . . . . .	37	126
I. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungs- aufsicht (BaFin) . . . . .	37	126
II. European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) . . . . .	39	132
B. Rechtsprechung . . . . .	40	134
C. Ombudsleute . . . . .	43	145
D. Interessenvertretungen der Marktteilnehmer . . . . .	45	151
E. Einrichtungen der Anwaltschaft . . . . .	46	153
F. Wissenschaftliche Einrichtungen . . . . .	46	156
<b>§ 4 Geschichte der Privatversicherung . . . . .</b>	<b>47</b>	<b>159</b>
A. Historische Wurzeln des Versicherungsvertrags . . . . .	48	159
B. Herausbildung spezialisierter Rechtsprechungsorgane . . . . .	49	163
C. Kodifikationsschritte . . . . .	50	164
D. Herausbildung von AVB . . . . .	51	169
E. Entwicklung der Versicherungswirtschaft . . . . .	52	172
<b>2. Teil: Versicherung als Geschäftstyp . . . . .</b>	<b>55</b>	<b>178</b>
<b>§ 5 Funktionen von Versicherung . . . . .</b>	<b>55</b>	<b>178</b>
A. Einzelwirtschaftliche Funktionen . . . . .	55	178
I. Plansicherung . . . . .	55	178
II. Erweiterung von Handlungsspielräumen . . . . .	56	185
III. Verminderung von Risiken . . . . .	57	190

	Seite	Rn.
B. Gesamtwirtschaftliche Funktionen . . . . .	58	195
I. Existenzsicherung . . . . .	58	195
II. Verminderung von Risiken . . . . .	59	201
III. Professionelles Schadensmanagement . . . . .	60	204
C. Abgrenzung zur Sozialversicherung . . . . .	60	205
D. Gesamtwirtschaftliche Bedeutung von Versicherung . . . . .	62	215
E. Wahrnehmung der Funktionen durch die Öffentlichkeit . . . . .	63	217
<b>§ 6 Funktionsweise der Versicherung . . . . .</b>	<b>65</b>	<b>220</b>
A. Die Risikogemeinschaft . . . . .	65	220
B. Kalkulation von Risiko und Prämie . . . . .	66	223
I. Risikoanteil der Prämie . . . . .	66	223
II. Weitere Prämienanteile . . . . .	70	238
III. Tariffreiheit . . . . .	70	239
IV. Weitere Einnahmequellen des Versicherers . . . . .	70	241
C. Verbesserung der Kalkulierbarkeit . . . . .	71	242
D. Kooperationsgebot . . . . .	72	245
I. Kooperation durch den Versicherungsnehmer . . . . .	72	246
II. Kooperation durch den Versicherer . . . . .	77	266
E. Alternativen zum Risikotransfer durch Versicherung . . . . .	78	270
<b>§ 7 Grundprinzipien des Versicherungsverhältnisses . . . . .</b>	<b>80</b>	<b>282</b>
A. Optimierungspflicht . . . . .	80	282
B. Gleichbehandlungsgrundsatz . . . . .	82	288
I. Gleichbehandlung der Versicherungsnehmer . . . . .	83	288
1. Grundregeln . . . . .	83	288
2. Begünstigungsverbote . . . . .	86	299
II. Gleichbehandlung von Versicherungsnehmer und Versicherer (Symmetriegebot) . . . . .	87	303
1. Überblick . . . . .	87	303
2. Objektiv-rechtliche Ausprägungen des Symmetriegebots . . . . .	87	304
a) Kündigungsregeln . . . . .	87	304
b) Symmetriegebot als Folge des Äquivalenz- prinzips . . . . .	88	306
aa) Überversicherung . . . . .	88	306
bb) Rückwärtsversicherung . . . . .	88	307

	Seite	Rn.
cc) Gefahränderung . . . . .	88	308
dd) Prämienanpassungsklauseln . . . . .	89	309
ee) Unrichtige Altersangabe . . . . .	89	313
c) Informationssymmetrie . . . . .	90	314
aa) Informationsdefizite des Versicherungs- nehmers . . . . .	90	314
bb) Informationsdefizite des Versicherers . . . . .	92	322
C. Versicherungsnehmer- und Verbraucherschutz . . . . .	93	326
D. Bedarfsdeckung . . . . .	96	337
E. Quotelung statt Alles-oder-nichts-Prinzip . . . . .	96	338
I. Grundlagen . . . . .	97	338
II. Praktische Anwendung . . . . .	98	344
1. Heranziehbare Kriterien . . . . .	98	344
2. Praktische Vorgehensweise . . . . .	100	350
3. Kürzung auf Null? . . . . .	101	353
4. Mehrfache Quotelung . . . . .	103	360
5. Zusammentreffen einer Quotelung mit betragsmäßigen Höchstgrenzen . . . . .	106	375
6. Beweislast . . . . .	107	381
7. Abdingbarkeit . . . . .	109	385
F. Teilbarkeit der Prämie . . . . .	110	389
<b>§ 8 Versicherbarkeit von Risiken . . . . .</b>	<b>111</b>	<b>392</b>
A. Überblick . . . . .	111	392
B. Rechtliche und ordnungspolitische Kriterien der Versicherbarkeit . . . . .	111	393
C. Versicherungsmathematische Kriterien der Versicherbarkeit . . . . .	113	401
D. Wirtschaftliche Kriterien der Versicherbarkeit . . . . .	114	404
<b>§ 9 Schadens- und Summenversicherung;   Interesseerfordernis . . . . .</b>	<b>115</b>	<b>409</b>
A. Abgrenzung von Schadens- und Summenversicherung . . . . .	115	409
B. Abgrenzungskriterien . . . . .	119	424
C. Interesseerfordernis in der Schadensversicherung . . . . .	120	428
I. Grundsatz . . . . .	120	428
II. Abweichende Vereinbarungen zum versicherten Interesse . . . . .	121	431

	Seite	Rn.
<b>§ 10 Rechtsgrundlagen des Versicherungsvertrages . . .</b>	124	441
A. Gesetzes- und Gewohnheitsrecht . . . . .	124	441
I. Das VVG als zentrales Gesetz . . . . .	124	441
II. Andere zivilrechtliche Gesetze . . . . .	125	444
III. Aufsichtsgesetze . . . . .	129	460
IV. Gewohnheitsrecht . . . . .	130	462
B. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) . . . . .	131	466
I. Definition . . . . .	131	466
II. Einbeziehungskontrolle . . . . .	134	475
III. Auslegung . . . . .	138	487
1. Grundsatz: Verständnis des durchschnittlichen Versicherungsnehmers . . . . .	138	487
2. Ausnahmen . . . . .	140	495
a) Für den Versicherungsnehmer günstiges Auslegungsergebnis . . . . .	140	495
b) Auslegung von Rechtsbegriffen . . . . .	141	498
3. Einzelfragen . . . . .	143	502
4. Unklarheitenregel . . . . .	144	505
 <b>3. Teil: Einschränkungen der Vertragsfreiheit . . . . .</b>	147	512
 <b>§ 11 Halbzwingende und zwingende Vorschriften des VVG . . . . .</b>	147	512
A. Überblick . . . . .	147	512
B. Zwingende Vorschriften . . . . .	148	516
C. Halbzwingende Vorschriften . . . . .	149	523
D. Kombinationsformen . . . . .	153	532
 <b>§ 12 Inhaltskontrolle von AVB . . . . .</b>	154	535
A. Überblick . . . . .	154	535
B. Wirksamkeitskontrolle . . . . .	155	539
C. Insbesondere: Transparenzgebot (§ 307 Abs. 1 S. 2, Abs. 3 S. 2 BGB) . . . . .	156	544
I. Grundlagen . . . . .	156	544
II. Transparenzkontrolle deklaratorischer Klauseln . . . . .	160	552
1. Deklaratorische Klauseln im engeren Sinne . . . . .	160	552

	Seite	Rn.
2. Deklaratorische Klauseln im weiteren Sinne . . . . .	161	554
3. Abgrenzung zu tatsächlichen Hinweisen . . . . .	161	556
III. Verhältnis zur Unklarheitenregel . . . . .	162	558
D. Rechtsfolgen der Nichteinbeziehung oder Verwerfung . . . . .	164	565
<b>§ 13 Gleichbehandlungsrecht (§§ 19–21 AGG)</b> . . . . .	167	573
A. Überblick . . . . .	167	573
B. Absolute Gleichbehandlungsgebote . . . . .	170	581
I. Geschlecht . . . . .	170	581
II. „Rasse“ und ethnische Herkunft . . . . .	174	591
C. Relative Gleichbehandlungsgebote . . . . .	175	594
I. Alter . . . . .	175	594
II. Behinderung . . . . .	175	596
III. Sexuelle Identität . . . . .	176	598
IV. Religion . . . . .	176	599
D. Annex: AGG-Versicherung . . . . .	177	600
<b>§ 14 Kontrahierungszwang</b> . . . . .	177	601
A. Überblick . . . . .	177	601
B. Produktbezogener Kontrahierungszwang . . . . .	177	602
I. Basistarif in der Krankenversicherung . . . . .	177	602
II. Kfz-Haftpflichtversicherung . . . . .	178	603
III. Weitere Fälle . . . . .	178	604
C. Gleichbehandlungsrechtlicher Kontrahierungszwang . . . . .	178	605
D. Mittelbarer Kontrahierungszwang (Versicherungspflicht) . . . . .	179	606
<b>§ 15 Schutz vor Benachteiligung wegen genetischer Eigenschaften (§ 18 GenDG)</b> . . . . .	180	607
<b>4. Teil: Das Versicherungsverhältnis</b> . . . . .	185	614
<b>§ 16 Anbahnung des Vertrages</b> . . . . .	185	614
A. Überblick . . . . .	185	614
B. Definition des Versicherungsvertrages . . . . .	186	618
C. Versicherungsvermittlung . . . . .	190	630

	Seite	Rn.
I. Grundlagen . . . . .	190	630
II. Versicherungsvertreter . . . . .	195	648
1. Grundlagen . . . . .	195	648
2. Informationspflicht (§ 60 VVG) . . . . .	197	656
3. Beratungspflicht (§ 61 VVG) . . . . .	198	657
4. Gesetzliche Vertretungsmacht, insbesondere Empfangszuständigkeit (§ 69 VVG) . . . . .	200	665
a) Grundregeln . . . . .	200	665
b) Wissenszurechnung . . . . .	202	675
III. Versicherungsmakler . . . . .	205	684
1. Grundlagen . . . . .	205	684
2. Rechtsverhältnis zum Versicherungsnehmer . . . . .	208	694
a) Pflichten des Maklers . . . . .	208	694
b) Haftung . . . . .	210	700
3. Rechtsverhältnis zum Versicherer . . . . .	211	704
a) Gesetzliches Schuldverhältnis . . . . .	211	704
b) Übernahme von Aufgaben für den Versicherer . . . . .	211	705
IV. Angestellte und nicht gewerbsmäßig tätige Vermittler . . . . .	212	711
V. Versicherungsberater . . . . .	213	713
<b>§ 17 Beratungs- und Informationspflichten     des Versicherers . . . . .</b>	<b>214</b>	<b>717</b>
A. Überblick . . . . .	214	717
B. Beratungspflicht (§ 6 VVG) . . . . .	215	718
I. Zweck der Beratungspflicht . . . . .	215	718
II. Umfang der geschuldeten Beratung (§ 6 Abs. 1 VVG)	217	725
1. Beratungsanlass . . . . .	217	725
a) Produktbezogener Anlass . . . . .	218	728
b) Personenbezogener Anlass . . . . .	219	733
c) Weitere Anlässe . . . . .	220	738
2. Fragepflicht . . . . .	222	743
3. Beratungspflicht . . . . .	222	745
4. Begründungspflicht . . . . .	225	751
5. Dokumentationspflicht (§ 6 Abs. 1 S. 2, Abs. 2 VVG) . . . . .	225	752
6. Beratung nach Vertragsschluss (§ 6 Abs. 4 VVG) . . . . .	226	755
a) Überblick . . . . .	226	755
b) Anlässe für Nachfrage und Beratung . . . . .	227	756

	Seite	Rn.
aa) Tatsächliche Änderung des Deckungsbedarfs . . . . .	227	757
bb) Änderung oder Neueinführung von AVB . . . . .	228	761
cc) Änderung der Rechtslage . . . . .	228	762
dd) Umstände in Bezug auf Rechte, Pflichten und Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	229	763
III. Verzicht auf Beratung . . . . .	229	766
IV. Folgen einer Pflichtverletzung . . . . .	231	770
1. Haftung des Versicherers . . . . .	231	770
a) Schadensersatzpflicht gem. § 6 Abs. 5 VVG . . . . .	231	770
b) Gewohnheitsrechtliche Erfüllungshaftung . . . . .	232	774
2. Eigenhaftung des Versicherungsvertreters . . . . .	234	781
V. Informationspflicht (§ 7 VVG) . . . . .	235	783
<b>§ 18 Vorvertragliche Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers (§§ 19ff. VVG) . . . . .</b>	<b>239</b>	<b>797</b>
A. Überblick . . . . .	239	797
B. Voraussetzungen und Inhalt . . . . .	240	799
I. Grundregeln . . . . .	240	799
II. Umstände zwischen Antragstellung und Vertragsschluss (§ 19 Abs. 1 S. 2 VVG) . . . . .	241	808
III. Nachfrageobliegenheit des Versicherers . . . . .	242	809
C. Rechtsfolgen einer Verletzung der Obliegenheit . . . . .	242	811
I. Gestaltungsrechte des Versicherers . . . . .	242	811
1. Rücktrittsrecht (§ 19 Abs. 2 VVG) . . . . .	242	811
2. Kündigungsrecht (§ 19 Abs. 3 S. 2 VVG) . . . . .	243	814a
3. Vertragsanpassungsrecht (§ 19 Abs. 4 S. 2 VVG) . . . . .	243	815
4. Voraussetzungen für die Geltendmachung der Rechte des Versicherers . . . . .	244	818
a) Belehrung und Unkenntnis des Versicherers . . . . .	244	818
b) Rechtzeitige Geltendmachung . . . . .	246	823
II. Ausübung mehrerer Gestaltungsrechte . . . . .	247	826
III. Nachschieben von Gründen . . . . .	247	828
D. Verhältnis zu den bürgerlich-rechtlichen Regeln . . . . .	249	838
I. Anfechtung durch den Versicherer . . . . .	249	838
II. Culpa in contrahendo (§§ 280 Abs. 1, 311 Abs. 2, 241 Abs. 2 BGB) . . . . .	249	839

	Seite	Rn.
<b>§ 19 Begründung des Versicherungsverhältnisses</b> . . . . .	251	844
A. Abschluss des Vertrages . . . . .	251	844
I. Überblick . . . . .	251	844
II. Vertragsparteien . . . . .	252	849
III. Antrag und Annahme . . . . .	253	850
1. Antrag . . . . .	253	850
a) Antragsmodell . . . . .	253	850
b) Weitere Vertragsschlussmodelle . . . . .	254	856
aa) Grundlagen . . . . .	254	856
bb) Invitatio-Modell . . . . .	254	857
cc) Policenmodell . . . . .	256	861
2. Annahme . . . . .	257	864
3. Abweichung der Annahme vom Antrag . . . . .	258	865
IV. Verhinderung einer vertraglichen Bindung . . . . .	260	875
1. Widerrufsrecht nach § 8 VVG . . . . .	260	875
a) Überblick . . . . .	260	875
b) Voraussetzungen des Widerrufs . . . . .	261	879
c) Frist; Problem des „ewigen“ Widerrufsrechts . . . . .	262	881
d) Rechtsfolgen des Unterbleibens eines Widerrufs . . . . .	266	986
e) Rechtsfolgen des Widerrufs . . . . .	267	896
f) Verhältnis zu anderen Regelungen . . . . .	269	903
aa) Annahme unter Abweichungen (§ 5 VVG) . . . . .	269	903
bb) Annahmefiktion des § 5 Abs. 3 PflVG . . . . .	271	907
2. Anfechtung . . . . .	272	908
a) Anfechtung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	272	908
b) Anfechtung durch den Versicherer . . . . .	272	909
aa) Anfechtung wegen Irrtums (§ 119 BGB) . . . . .	272	909
bb) Anfechtung wegen arglistiger Täuschung (§ 123 BGB) . . . . .	273	911
B. Versicherungsschein . . . . .	277	925
I. Überblick . . . . .	277	925
II. Rechtliche Einordnung . . . . .	278	928
III. Wirkungen . . . . .	279	936
1. Beweisrechtliche Wirkungen . . . . .	279	936
2. Sonstige Wirkungen (insbesondere § 5 VVG) . . . . .	280	937
C. Beginn der Haftung des Versicherers . . . . .	280	939
I. Grundlagen . . . . .	280	939
II. Zusage vorläufiger Deckung . . . . .	282	947
1. Voraussetzungen . . . . .	282	947

	Seite	Rn.
2. Rechtsfolgen . . . . .	284	958
a) Beginn und Ende der Haftung . . . . .	284	958
b) Prämienzahlungspflicht . . . . .	286	964
3. Aufklärungspflicht hinsichtlich vorläufiger Deckung . . . . .	286	965
III. Rückwärtsversicherung (§ 2 VVG) . . . . .	287	966
1. Voraussetzungen . . . . .	287	966
2. Rechtliche Wirkung . . . . .	287	970
3. Abdingbarkeit . . . . .	288	973
D. Koppelung, Bündelung und Kombination von Verträgen . . .	289	977
I. Überblick . . . . .	289	977
II. Abgrenzungen . . . . .	290	981
<b>§ 20 Änderungen des Vertrages . . . . .</b>	<b>291</b>	<b>985</b>
A. Überblick . . . . .	291	985
B. Voraussetzungen . . . . .	291	988
I. Vereinbarung einer konkreten Änderung . . . . .	291	988
1. Ad-hoc-Vereinbarung . . . . .	291	988
2. Zustimmungsfiktion . . . . .	293	992
3. Gesetzliches Anpassungsrecht . . . . .	293	993
a) Grundlagen . . . . .	293	993
b) Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht . . . . .	294	995
c) Gefahrerhöhung . . . . .	295	996
d) Über- und Mehrfachversicherung . . . . .	295	997
e) Prämien- und Bedingungsanpassung . . . . .	295	998
f) Anpassung von Altverträgen an die VVG-Reform . . . . .	297	1004
4. Anpassungsklauseln . . . . .	298	1008
a) Überblick . . . . .	298	1008
b) Prämienanpassung . . . . .	299	1010
c) Bedingungsanpassung . . . . .	304	1021
d) Satzungsänderung beim VVaG . . . . .	304	1022
C. Pflichten der Parteien im Zusammenhang mit Vertragsänderungen . . . . .	305	1023
I. Pflichten des Versicherers . . . . .	305	1023
1. Bearbeitung eines Änderungsantrags des Versicherungsnehmers . . . . .	305	1023
2. Einverständnis mit der vom Versicherungsnehmer gewünschten Änderung (§ 204 VVG) . . . . .	305	1024

	Seite	Rn.
3. Informationspflicht . . . . .	305	1025
II. Pflichten des Versicherungsnehmers . . . . .	306	1029
D. Abgrenzung der Vertragsänderung vom Neuabschluss . . . . .	307	1030
<b>§ 21 Beendigung des Vertrages . . . . .</b>	<b>308</b>	<b>1039</b>
A. Überblick . . . . .	309	1039
B. Vereinbarung . . . . .	309	1040
I. Zeitablauf . . . . .	309	1040
II. Aufhebungsvertrag . . . . .	309	1041
C. Kündigung . . . . .	310	1042
I. Ordentliche Kündigung . . . . .	310	1042
1. Zulässigkeit . . . . .	310	1042
2. Frist, Form, Inhalt; Teilkündigung . . . . .	311	1047
3. Fehlerhafte Kündigung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	312	1055
II. Außerordentliche Kündigung . . . . .	314	1060
1. Im VVG geregelte Fälle . . . . .	314	1061
a) Überblick . . . . .	314	1061
b) Beiderseitiges Kündigungsrecht nach Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	314	1063
c) Ausübungsfrist . . . . .	315	1069
d) Eintritt der Kündigungswirkung . . . . .	316	1070
2. Sonstige Fälle, insbesondere § 314 BGB . . . . .	316	1071
D. Rücktritt . . . . .	319	1082
E. Beendigung kraft Gesetzes . . . . .	320	1086
<b>5. Teil: Die Pflichten des Versicherers . . . . .</b>	<b>321</b>	<b>1087</b>
<b>§ 22 Die Leistung des Versicherers . . . . .</b>	<b>321</b>	<b>1087</b>
A. Überblick . . . . .	321	1087
I. Organisation der Gefahrgemeinschaft . . . . .	321	1087
II. Geldzahlung und andersartige Hauptleistungen . . . . .	322	1088
III. Assistance-Leistungen . . . . .	322	1090
IV. Nebenpflichten . . . . .	324	1098
B. Inhalt des Leistungsversprechens . . . . .	325	1103
C. Verwirklichung der versicherten Gefahr . . . . .	328	1112
I. Versicherte Gefahr . . . . .	328	1112

	Seite	Rn.
II. Gefahränderung . . . . .	330	1123
1. Überblick . . . . .	330	1123
2. Insbesondere: Gefahrerhöhung (§§ 23ff. VVG) . . .	331	1128
a) Begriff der Gefahrerhöhung . . . . .	331	1128
b) Überblick über die gesetzliche Systematik der §§ 23ff. VVG . . . . .	332	1136
c) Subjektive Gefahrerhöhung . . . . .	334	1143
aa) Grundtatbestand des § 23 Abs. 1 VVG . . .	334	1143
bb) Nachträglich erkannte subjektive Gefahrerhöhung (§ 23 Abs. 2 VVG) . . . . .	335	1148
d) Objektive Gefahrerhöhung . . . . .	337	1153
e) Modifikationen der §§ 23ff. VVG; Abgrenzungsfragen . . . . .	339	1159
3. Gefahrbezogene vertragliche Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	340	1165
D. Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	341	1168
I. Grundregeln . . . . .	341	1168
II. Gedehnter Versicherungsfall . . . . .	344	1177
III. Herbeiführung des Versicherungsfalls durch den Versicherungsnehmer . . . . .	344	1180
1. Grundregeln für die Schadensversicherung (§ 81 VVG) . . . . .	344	1180
2. Sonstige Regelungen . . . . .	348	1197
IV. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers im Zusammenhang mit dem Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	349	1198
1. Anzeigepflicht (§ 30 VVG) . . . . .	349	1198
2. Aufklärungsobliegenheit (§ 31 VVG) . . . . .	350	1202
3. Rettungsobliegenheit (§ 82 VVG) . . . . .	352	1209
a) Voraussetzungen . . . . .	352	1209
b) Aufwendungsersatzanspruch (§§ 83, 90 VVG) . . . . .	353	1213
<b>§ 23 Ersatz des versicherten Schadens in der       Schadensversicherung . . . . .</b>	<b>356</b>	<b>1222</b>
A. Versicherbare Interessen . . . . .	356	1222
B. Versichertes Interesse . . . . .	357	1227
I. Überblick . . . . .	357	1227
II. Bestehen des versicherten Interesses . . . . .	361	1237
1. Fehlen des versicherten Interesses (§ 80 Abs. 1 VVG) . . . . .	361	1237

	Seite	Rn.
2. Wegfall des versicherten Interesses (§ 80 Abs. 2 VVG) . . . . .	361	1240
3. Veräußerung der versicherten Sache (§ 95 VVG) . . . . .	362	1244
III. Mehrfache Versicherung desselben Interesses (§§ 77 ff. VVG) . . . . .	364	1250
IV. Subsidiäre Versicherung eines Interesses . . . . .	364	1254
V. Versicherung fremden Interesses . . . . .	366	1262
1. Mitversicherung fremder Interessen in der Sachversicherung . . . . .	366	1262
a) Überblick . . . . .	366	1262
b) Sacherhaltungsinteresse . . . . .	367	1264
c) Sachnutzungsinteresse . . . . .	367	1266
d) Sachersatzinteresse . . . . .	367	1268
aa) Schutz des potentiell Haftpflichtigen . . . . .	367	1268
bb) Grenzen . . . . .	373	1288
cc) Ausgleichsanspruch des vorleistenden Versicherers . . . . .	374	1289
e) Sicherungsinteresse . . . . .	375	1292
2. Mitversicherung fremden Interesses in der Vermögensschadensversicherung . . . . .	376	1296
VI. Eintritt des versicherten Schadens; Entschädigungsgrenzen . . . . .	376	1297
1. Versicherter Schaden . . . . .	376	1297
2. Versicherungswert (§§ 74, 88 VVG) als Obergrenze . . . . .	377	1298
3. Vereinbarter und „wirklicher“ Versicherungswert bei der Taxe . . . . .	378	1304
a) Überblick . . . . .	378	1304
b) Gestaltungsspielräume . . . . .	379	1309
4. Die Versicherungssumme als Höchstentschädigungsgrenze . . . . .	382	1315
5. Auseinanderfallen von Versicherungswert und Versicherungssumme . . . . .	382	1319
a) Überblick . . . . .	382	1319
b) Überversicherung (§ 74 VVG) . . . . .	383	1320
c) Unterversicherung (§ 75 VVG) . . . . .	383	1323
6. Schaden als Begrenzung der Versicherungs- leistung (Bereicherungsverbot) . . . . .	384	1328

	Seite	Rn.
<b>§ 24 Regress des Versicherers (§ 86 VVG)</b> . . . . .	388	1345
A. Überblick . . . . .	388	1345
B. Erfasste Ansprüche . . . . .	389	1349
I. „Ersatzanspruch“ des Versicherungsnehmers . . . . .	389	1349
II. Anspruch „gegen einen Dritten“ . . . . .	390	1350
C. Voraussetzungen des Anspruchsübergangs . . . . .	391	1354
I. Grundregeln . . . . .	391	1354
II. Wirkung vertraglicher Abtretungsverbote . . . . .	392	1359
D. Umfang des Übergangs . . . . .	393	1360
I. Überblick . . . . .	393	1360
II. Quotenvorrecht des Versicherungsnehmers . . . . .	393	1361
1. Versicherungsleistung geringer als bürgerlich- rechtlicher Schaden . . . . .	393	1361
2. Versicherungsleistung geringer als Versicherungsschaden . . . . .	393	1362
III. Befriedigungsvorrecht des Versicherungsnehmers . . . . .	394	1364
E. Wirkungen des Übergangs . . . . .	394	1365
F. Sicherung des Übergangs . . . . .	395	1366
I. Regresssicherungsobliegenheit (§ 86 Abs. 2 VVG) . . . . .	395	1366
II. Erweiterung des Aufgabeverbotes auf anspruchshindernde Abreden . . . . .	395	1368
G. Regressausschluss bei häuslicher Gemeinschaft (§ 86 Abs. 3 VVG) . . . . .	396	1369
I. Voraussetzungen . . . . .	396	1369
II. Rechtsfolgen . . . . .	398	1374
H. Analoge Anwendung; Ausschluss nach § 242 BGB . . . . .	398	1375
I. Regressverzicht des Versicherers . . . . .	398	1378
I. Vertraglicher Regressverzicht . . . . .	398	1378
II. Teilungs- und Regressverzichtsabkommen . . . . .	399	1381
1. Überblick . . . . .	399	1381
2. Voraussetzungen der Anwendbarkeit . . . . .	400	1386
<b>§ 25 Der Anspruch auf die Leistung des Versicherers</b> . . . . .	400	1387
A. Leistungsinhalt . . . . .	400	1387
B. Sachverständigenverfahren . . . . .	400	1388

	Seite	Rn.
C. Fälligkeit . . . . .	401	1393
I. Voraussetzungen . . . . .	401	1393
II. Verzugsfolgen . . . . .	402	1398
D. Verjährung . . . . .	403	1399
E. Abtretung . . . . .	404	1403
I. Gesetzliche Abtretungsverbote . . . . .	404	1403
II. Vertragliche Abtretungsverbote . . . . .	405	1405
<b>§ 26 Bereicherungsrechtliche Rückabwicklung . . . . .</b>	<b>407</b>	<b>1412</b>
A. Überblick . . . . .	407	1412
B. Besonderheiten bei der Fremdversicherung . . . . .	408	1414
C. Besonderheiten bei der Haftpflichtversicherung . . . . .	410	1420
D. Abtretung des Anspruchs . . . . .	411	1422
<b>6. Teil: Pflichten und Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .</b>	<b>413</b>	<b>1423</b>
<b>§ 27 Die Pflicht zur Zahlung der Prämie . . . . .</b>	<b>413</b>	<b>1423</b>
A. Prämie . . . . .	413	1423
I. Überblick . . . . .	413	1423
II. Arten . . . . .	413	1424
III. Zusammensetzung und Höhe . . . . .	415	1430
1. Grundregeln . . . . .	415	1430
2. Sonderregeln zur Prämienschuld . . . . .	415	1433
a) Vorzeitige Vertragsbeendigung . . . . .	415	1433
b) Abweichender Gefahrenumfang . . . . .	417	1437
c) Prämienanpassungsklausel . . . . .	417	1440
d) Fehlen oder Wegfall des Interesses . . . . .	418	1442
B. Fälligkeit . . . . .	418	1446
I. Gesetzliche Regelung . . . . .	418	1446
1. Erstprämie (§ 33 Abs. 1 VVG) . . . . .	418	1446
2. Folgeprämien . . . . .	420	1450
II. Stundungsabreden . . . . .	420	1452
C. Erfüllung . . . . .	421	1454
I. Erfüllungsort . . . . .	421	1454
II. Rechtzeitigkeit . . . . .	421	1456
III. Besonderheiten des Lastschriftverfahrens . . . . .	422	1457
IV. Schuldner; Aufrechnung . . . . .	422	1459

	Seite	Rn.
D. Verjährung . . . . .	423	1463
E. Sanktionen von Zahlungsverzögerungen . . . . .	424	1464
I. Erstprämie (§ 37 VVG) . . . . .	424	1464
1. Überblick . . . . .	424	1464
2. Voraussetzungen für Sanktionen . . . . .	424	1465
3. Folgen nach § 37 VVG . . . . .	425	1469
a) Rücktrittsrecht des Versicherers, Leistungsfreiheit . . . . .	425	1469
b) Ausschluss nach Treu und Glauben . . . . .	426	1472
4. Abweichende Vereinbarungen . . . . .	426	1473
II. Folgeprämie (§ 38 VVG) . . . . .	426	1476
1. Überblick . . . . .	426	1476
2. Voraussetzungen . . . . .	427	1477
3. Rechtsfolgen . . . . .	427	1478
a) Leistungsfreiheit (§ 38 Abs. 2 VVG) . . . . .	427	1478
b) Recht des Versicherers zur Kündigung (§ 38 Abs. 3 VVG) . . . . .	428	1481
4. Ausschluss der Rechtsfolgen . . . . .	429	1483
a) Verzicht . . . . .	429	1483
b) Treu und Glauben . . . . .	429	1484
c) Stundung . . . . .	429	1485
III. Abgrenzung von Erst- und Folgeprämie . . . . .	429	1486
<b>§ 28 Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .</b>	<b>430</b>	<b>1488</b>
A. Überblick . . . . .	430	1488
B. Rechtsnatur . . . . .	432	1497
C. Verpflichtete Personen . . . . .	434	1502
D. Zeitpunkt der Erfüllung . . . . .	435	1505
E. Zurechnung von Verhalten und Wissen Dritter . . . . .	435	1508
I. Überblick . . . . .	435	1508
II. Haftung für Repräsentanten . . . . .	437	1512
1. Begriff des Repräsentanten . . . . .	437	1512
2. Anwendungsbereich der Repräsentantenhaftung . . . . .	438	1522
3. Vertragliche Modifikationen . . . . .	439	1524
III. Wissenserklärungsvertreter . . . . .	439	1526
IV. Zurechnung des Wissens von Wissensvertretern . . . . .	441	1532
V. Zurechnungsfragen bei der Fremdversicherung . . . . .	442	1535

	Seite	Rn.
F. Rechtsfolgen der Verletzung vertraglicher Obliegenheiten (§ 28 VVG) . . . . .	442	1537
I. Überblick . . . . .	442	1537
II. Vor Eintritt des Versicherungsfalls zu erfüllende Obliegenheiten (§ 28 Abs. 1–3 VVG) . . . . .	443	1539
1. Arten der Obliegenheiten . . . . .	443	1539
2. Rechtsfolgen von Verstößen . . . . .	443	1544
3. Verschuldenserfordernis (§ 28 Abs. 2 VVG) . . . . .	443	1545
4. Kausalitätserfordernis (§ 28 Abs. 3 VVG) . . . . .	444	1546
a) Grundsatz (§ 28 Abs. 3 S. 1 VVG) . . . . .	444	1546
b) Ausnahme bei Arglist (§ 28 Abs. 3 S. 2 VVG) . . . . .	445	1551
III. Nach Eintritt des Versicherungsfalls zu erfüllende Obliegenheiten . . . . .	448	1560
1. Erfasste Arten von Obliegenheiten . . . . .	448	1560
a) Überblick . . . . .	448	1560
b) Anzeigepflicht (§ 30 VVG) . . . . .	448	1561
c) Aufklärungspflicht (§ 31 VVG) . . . . .	448	1562
2. Voraussetzungen der Leistungsfreiheit . . . . .	449	1566
IV. Verzicht des Versicherers auf die Verletzungs- folgen . . . . .	451	1573
V. Abweichende Vereinbarungen . . . . .	451	1574
1. Abreden zu Lasten des Versicherungsnehmers (§ 32 VVG) . . . . .	451	1574
2. Abreden zu Gunsten des Versicherungsnehmers . . . . .	453	1577
G. Abgrenzung zu Risikoausschlüssen und sonstigen Entschädigungsvoraussetzungen . . . . .	453	1578
I. Überblick . . . . .	453	1578
II. Verhüllte Obliegenheiten . . . . .	454	1581
1. Grundlagen . . . . .	454	1581
2. Abgrenzungskriterien . . . . .	454	1582
3. Folgen der Qualifikation als verhüllte Obliegenheit . . . . .	457	1591
4. Folgen der Qualifikation als Risikoausschluss . . . . .	458	1594
5. Kritik an der Rechtsfigur . . . . .	458	1594
<b>7. Teil: Begünstigung Dritter aus dem Vertrag . . . . .</b>	<b>459</b>	<b>1595</b>
<b>§ 29 Versicherung für fremde Rechnung (§§ 43ff. VVG) . . . . .</b>	<b>459</b>	<b>1595</b>
A. Überblick . . . . .	459	1595
B. Stellung von Versicherungsnehmer und Versichertem . . . . .	459	1596

	Seite	Rn.
C. Pflichten des Versicherungsnehmers gegenüber dem Versicherten . . . . .	461	1605
D. Besonderheiten bei der Personenversicherung . . . . .	462	1606
<b>§ 30 Sonstige Begünstigte</b> . . . . .	463	1609
A. Bezugsberechtigter in der Lebens- und Unfallversicherung (§§ 159ff., 185 VVG) . . . . .	463	1609
B. Realgläubiger in der Gebäudeversicherung . . . . .	463	1610
C. Geschädigter Dritter in der Haftpflichtversicherung . . . . .	463	1611
D. Erwerber der versicherten Sache (§§ 95ff. VVG) . . . . .	463	1612
E. Eintritts- und Fortsetzungsberechtigte (§§ 170, 207 VVG) . . . . .	463	1613
<b>8. Teil: Versicherungsverfahrensrecht</b> . . . . .	465	1616
<b>§ 31 Gerichtsstände</b> . . . . .	465	1616
A. Überblick . . . . .	465	1616
B. Gerichtsstände nach der EuGVVO . . . . .	465	1617
C. Zuständigkeitsregel des § 215 VVG . . . . .	466	1620
<b>§ 32 Beweisregeln</b> . . . . .	469	1626
A. Grundregeln . . . . .	469	1626
B. Einzelfälle . . . . .	470	1631
C. Beweiserleichterungen . . . . .	471	1635
D. Geltendmachung von Einwendungen . . . . .	473	1645
<b>9. Teil: Einzelne Versicherungsweige</b> . . . . .	475	1646
<b>§ 33 Haftpflichtversicherung</b> . . . . .	475	1647
A. Zweck der Haftpflichtversicherung . . . . .	476	1647
B. Haftpflichtversicherung als Schadensversicherung . . . . .	476	1649
C. Inhalt der Leistungspflicht des Versicherers . . . . .	477	1650
D. Rechtsbeziehungen im Dreieck Versicherungsnehmer, Versicherer, Geschädigter . . . . .	479	1659
I. Überblick . . . . .	479	1659

	Seite	Rn.
II. Freiwillige Haftpflichtversicherung . . . . .	479	1660
III. Pflicht-Haftpflichtversicherung . . . . .	481	1668
1. Grundregeln . . . . .	481	1668
2. Einwendungsausschluss (§ 117 VVG) . . . . .	482	1670
3. Deckungsumfang . . . . .	485	1683
4. Direktanspruch des Geschädigten . . . . .	488	1690
E. Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	491	1697
I. Gesetzliche Regelung . . . . .	491	1697
II. Regelungen in AVB (insbesondere AHB) . . . . .	491	1698
1. Verstoß bzw. Kausal- oder Ursachenergebnis . . . . .	491	1698
2. Schadens- bzw. Folgeergebnis . . . . .	491	1700
3. Claims made-Prinzip . . . . .	492	1702
4. Discovery- bzw. Manifestationsprinzip . . . . .	492	1703
F. Bedeutsame Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	493	1708
G. Besonderheiten der Kfz-Haftpflichtversicherung . . . . .	494	1711
I. Überblick . . . . .	495	1711
II. Abgrenzung von der Privathaftpflichtversicherung . . . . .	496	1716
III. Deckungsumfang . . . . .	498	1729
IV. Besondere Schutzregeln . . . . .	500	1740
1. Direktanspruch des Geschädigten . . . . .	500	1740
2. Verbesserungen des Deckungsschutzes . . . . .	501	1743
V. Schadenfreiheitrabatt-System . . . . .	502	1746
H. Besonderheiten der D&O-Versicherung . . . . .	503	1749
I. Überblick . . . . .	503	1749
II. Gesellschaftsrechtliche Haftungsgrundlagen . . . . .	505	1756
1. Aktiengesellschaft . . . . .	505	1756
a) Vorstandsmitglieder . . . . .	505	1756
b) Aufsichtsratsmitglieder . . . . .	505	1759
2. GmbH . . . . .	506	1761
III. Versicherungsrechtliche Fragen . . . . .	506	1762
1. Deckungsumfang . . . . .	506	1762
2. Definition des Versicherungsfalls (claims made-Prinzip) . . . . .	507	1766
3. Obligatorischer Selbstbehalt (§ 93 Abs. 2 S. 3 AktG) . . . . .	509	1769

	Seite	Rn.
<b>§ 34 Rechtsschutzversicherung</b> . . . . .	510	1771
A. Überblick . . . . .	511	1771
B. Gesetzliche Vorgaben . . . . .	512	1776
C. Überblick . . . . .	512	1776
I. Transparenz der Leistungen (§ 126 Abs. 1 S. 1 VVG) . . . . .	512	1777
II. Schadensabwicklungsunternehmen (§§ 8a VAG, 126 Abs. 2 VVG) . . . . .	513	1778
III. Freie Anwaltswahl (§ 127 VVG) . . . . .	515	1784
IV. Gutachterverfahren (§ 128 VVG) . . . . .	517	1792
D. Vertragliche Ausgestaltung . . . . .	518	1795
I. Überblick . . . . .	518	1795
II. Deckungsumfang . . . . .	518	1796
1. Rechtsschutzprodukte („Bausteine“) . . . . .	518	1796
2. Primäre Risikobeschreibung . . . . .	519	1800
3. Leistungsumfang . . . . .	520	1804
4. Eintritt des Versicherungsfalls . . . . .	521	1810
5. Risikoausschlüsse . . . . .	523	1819
6. Besondere Grenzen der Leistungspflicht . . . . .	525	1825
7. Ablehnungsgründe und Gutachterverfahren . . . . .	525	1826
8. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	528	1837
<b>§ 35 Sachversicherung</b> . . . . .	530	1842
A. Überblick . . . . .	530	1842
B. Wohngebäudeversicherung . . . . .	531	1844
I. Überblick . . . . .	531	1844
II. Versicherte Gefahren . . . . .	533	1849
1. Deckungsumfang und Ausschlüsse . . . . .	533	1849
2. Brand, Blitzschlag etc. . . . .	533	1851
3. Leitungswasser . . . . .	534	1855
III. Versicherungswert . . . . .	535	1859
IV. Umfang der Versicherungsleistung . . . . .	536	1864
C. Hausratversicherung . . . . .	537	1867
I. Überblick . . . . .	537	1867
II. Versicherte Gefahren . . . . .	538	1870
III. Versicherte Sachen . . . . .	538	1874
IV. Entschädigungsberechnung . . . . .	540	1880
V. Obliegenheiten des Versicherungsnehmers . . . . .	542	1887

	Seite	Rn.
D. Kfz-Kaskoversicherung . . . . .	542	1888
E. Betriebsunterbrechungsversicherung . . . . .	543	1893
I. Überblick . . . . .	543	1893
II. Grunddeckung . . . . .	544	1895
III. Deckungserweiterungen . . . . .	545	1900
1. Überblick . . . . .	545	1900
2. Einschluss von Rückwirkungsschäden . . . . .	545	1901
3. Einschluss weiterer Schadensursachen . . . . .	548	1912
4. Begrenzung der Deckungserweiterungen . . . . .	550	1922
<b>§ 36 Lebensversicherung . . . . .</b>	<b>550</b>	<b>1923</b>
A. Grundlagen . . . . .	551	1923
B. Funktionsweise . . . . .	552	1926
I. Prämienkalkulation und Rechnungszins . . . . .	552	1926
II. Deckungsrückstellung und Sicherungsvermögen . . . . .	552	1928
III. Überschussbeteiligung . . . . .	552	1929
C. Sonderregeln gegenüber dem allgemeinen Versicherungsrecht . . . . .	554	1935
I. Vertragsschluss; Versicherungsschein . . . . .	554	1935
II. Prämienzahlung, Prämienanpassung und Kauselersetzung . . . . .	555	1937
III. Obliegenheiten; Gefahrerhöhung . . . . .	556	1939
1. Pflicht zur wahrheitsgemäßen Altersangabe . . . . .	556	1940
2. Gefahränderungen . . . . .	556	1941
IV. Prämienfreistellung; Kündigung . . . . .	556	1944
1. Prämienfreistellung . . . . .	556	1944
2. Kündigung durch den Versicherungsnehmer . . . . .	557	1946
a) Grundlagen . . . . .	557	1946
b) Rechtsfolgen, insbesondere Rückkaufswert . . . . .	557	1947
3. Alternativen zur Kündigung und Prämien- freistellung . . . . .	560	1953
V. Kündigung durch den Versicherer . . . . .	560	1954
VI. Herbeiführung des Versicherungsfalls . . . . .	561	1956
VII. Bezugsberechtigung . . . . .	562	1961
1. Überblick . . . . .	562	1961
2. Arten der Bezugsberechtigung . . . . .	562	1962
3. Rechtsfolgen . . . . .	563	1967

	Seite	Rn.
<b>§ 37 Berufsunfähigkeitsversicherung</b> . . . . .	564	1973
<b>§ 38 Unfallversicherung</b> . . . . .	568	1986
<b>§ 39 Krankenversicherung</b> . . . . .	570	1999
I. Überblick . . . . .	571	1999
II. Verhältnis zur GKV . . . . .	571	2000
III. Krankheitskostenversicherung . . . . .	572	2005
<b>10. Teil: Europäisierung des Privatversicherungsrechts</b> . .	577	2015
<b>§ 40 Überblick</b> . . . . .	577	2015
<b>§ 41 Versicherungsaufsichtsrecht</b> . . . . .	578	2017
A. Erreichter Harmonisierungsstand . . . . .	578	2017
B. Weitere Harmonisierungsbestrebungen . . . . .	579	2022
<b>§ 42 Versicherungsvermittlerrecht</b> . . . . .	581	2027
<b>§ 43 Materielles Versicherungsvertragsrecht</b> . . . . .	581	2028
A. Erreichter Harmonisierungsstand . . . . .	581	2028
B. Weitere Harmonisierungsbestrebungen . . . . .	583	2032
I. Überblick . . . . .	583	2032
II. Principles of European Insurance Contract Law (PEICL) . . . . .	583	2033
III. Gleichbehandlungsrecht . . . . .	586	2037
<b>§ 44 Internationales Versicherungsvertragsrecht</b> . . . . .	587	2040
A. Erreichter Harmonisierungsstand . . . . .	587	2040
B. Weitere Harmonisierungsbestrebungen . . . . .	600	2068
<b>§ 45 Annex: Internationale Versicherungsprogramme</b> . .	601	2071
A. Überblick . . . . .	601	2071
B. Klassische Programme . . . . .	602	2075
C. Versicherung des Finanzinteresses (FInC) . . . . .	604	2082
Paragrafenregister . . . . .	607	
Stichwortverzeichnis . . . . .	619	

## Verzeichnis der abgekürzt zitierten Literatur

- Armbrüster* *Armbrüster*, Das Alles-oder-nichts-Prinzip im Privatversicherungsrecht, 2003
- Bach/Moser* *Bach/Moser*, Kommentar zur Privaten Krankenversicherung, 4. Aufl. 2010
- Bärmann* *Bärmann*, Kommentar zum Wohnungseigentumsgesetz, 12. Aufl. 2013
- Baumann/Beenken* *Baumann/Beenken*, Das neue Versicherungsvertragsrecht in der Praxis, 2. Aufl. 2008
- Baumbach/Hueck* *Baumbach/Hueck*, GmbHG, 20. Aufl. 2013
- BK Berliner Kommentar zum Versicherungsvertragsgesetz, 1999
- Bruck* *Bruck*, Das Privatversicherungsrecht, 1930
- Bruck/Möller/8. Aufl.* *Bruck/Möller*, Großkommentar zum Versicherungsvertragsgesetz, 8. Aufl. 1980ff.
- Bruck/Möller* *Bruck/Möller*, Großkommentar zum Versicherungsvertragsgesetz, 9. Aufl. 2008ff.
- Bruck/Möller/Sieg/Johannsen* *Bruck/Möller/Sieg/Johannsen*, Feuerversicherung, 8. Aufl. 2002
- Dohmen* *Dohmen*, Informations- und Beratungspflichten vor Abschluss des Versicherungsvertrags, 2007
- Dreher* *Dreher*, Die Versicherung als Rechtsprodukt, 1990
- Ehrenberg* *Ehrenberg*, Deutsches (österreichisches) Versicherungsvertragsrecht, 1952
- FachanwKomm  
VersR Fachanwaltskommentar Versicherungsrecht, 2012
- Fahr/Kaulbach/Bähr/Pohlmann* *Fahr/Kaulbach/Bähr/Pohlmann*, Kommentar zum Versicherungsaufsichtsgesetz, 5. Aufl. 2012
- Feyock/Jacobsen/Lemor* *Feyock/Jacobsen/Lemor*, Kommentar zur Kraftfahrtversicherung, 3. Aufl. 2009
- Gärtner* *Gärtner*, Privatversicherungsrecht, 2. Aufl. 1980
- Großkomm. AktG Großkommentar zum Aktiengesetz, 4. Aufl. 2012
- Hagen* *Hagen*, Seeversicherungsrecht, 1938
- Haratsch/Koenig/Pechstein* *Haratsch/Koenig/Pechstein*, Europarecht, 8. Aufl. 2012
- Hdb. Fachanwalt  
VersR Handbuch des Fachwalts Versicherungsrecht, 4. Aufl. 2011
- Hdb. VersR *van Bühren*, Handbuch Versicherungsrecht, 5. Aufl. 2012
- HK-VVG *Rüffer/Halbach/Schimikowski*, Handkommentar zum Versicherungsvertragsgesetz, 2. Aufl. 2011