

Das neue Versicherungs- vertragsgesetz

Texte • Erläuterungen
Arbeitshilfen • Materialien

von

Prof. Dr. **Peter Schimikowski**,
Professor am Institut für Versicherungswesen
der Fachhochschule Köln

und

Dr. **Knut Höra**, Fachanwalt für Versicherungsrecht,
Frankfurt/Main



Bundesanzeiger
Verlag

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Abkürzungsverzeichnis	15

A Gesetzestext

1 Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz – VVG)	19
2 Einführungsgesetz zum Versicherungsvertragsgesetz	90

B Erläuterungen

1 Einleitung	99
1.1 Gang der Reform	99
1.2 Gründe für die Reform	99
1.3 Kernpunkte der Reform	100
1.4 Gliederung des neuen VVG	101
2 Allgemeiner Teil	103
2.1 Beratungspflichten	103
2.1.1 Beratung vor Vertragsabschluss	103
2.1.1.1 Umfang	103
2.1.1.2 Dokumentationspflicht	104
2.1.1.3 Ausnahmen	105
2.1.1.4 Verzicht	105
2.1.2 Beratung nach Vertragsabschluss	106
2.1.2.1 Tatsächliche und rechtliche Veränderungen	106
2.1.2.2 Dokumentationspflicht	107
2.1.2.3 Ausnahmen	107
2.1.2.4 Verzicht	108
2.1.3 Schadenersatzpflicht des Versicherers	108
2.2 Vorvertragliche Informationspflichten	110
2.2.1 Überblick	110
2.2.2 „Rechtzeitigkeit“ der Information	110
2.2.3 Verzicht auf Information	112
2.2.4 Produktinformationsblatt	112
2.3 Widerrufsrecht	114
2.3.1 Widerrufsfrist und Widerrufsbelehrung	114
2.3.2 Ausnahmen	115
2.3.3 Dauer des Widerrufsrechts	116
2.3.4 Rechtsfolgen des Widerrufs	116

2.4	Einbeziehung von AVB in den Vertrag	117
2.4.1	Verträge mit Unternehmen	118
2.4.2	Verträge mit Privatkunden	118
2.4.2.1	Einbeziehungsvoraussetzungen des AGB-Rechts	118
2.4.2.2	Schlussfolgerungen	120
2.5	Sonstige den Versicherungsvertrag betreffende Neuerungen	122
2.6	Obliegenheitenrecht	123
2.6.1	Vorvertragliche Anzeigepflicht	123
2.6.1.1	Inhalt und Zeitpunkt der Anzeigepflicht	123
2.6.1.1.1	Abfrage in Textform	123
2.6.1.1.2	Keine Nachmeldspflicht	124
2.6.1.1.3	Bisherige Rechtsprechung	124
2.6.1.2	Rechtsfolgen der Anzeigepflichtverletzung	124
2.6.1.2.1	Einzelne Sanktionen	124
2.6.1.2.2	Vertragsänderung	125
2.6.1.2.3	Frist zur Geltendmachung	125
2.6.1.2.4	Leistungsfreiheit	126
2.6.1.2.5	Ausschlussfrist	126
2.6.2	Gefahrerhöhung	126
2.6.2.1	Grundsätze	126
2.6.2.2	Kündigung	127
2.6.2.3	Vertragsänderung	127
2.6.2.4	Leistungsfreiheit	127
2.6.2.5	Spezielle Regelungen	128
2.6.3	Vertragliche Obliegenheiten	128
2.6.3.1	Überblick	128
2.6.3.2	Quotelung bei grob fahrlässiger Obliegenheitsverletzung	129
2.6.3.2.1	Umfang der Leistungskürzung	129
2.6.3.2.2	Einschluss grober Fahrlässigkeit in den AVB	130
2.6.3.3	Weitere Besonderheiten	130
2.6.3.3.1	Kündigungsrecht	130
2.6.3.3.2	Belehrung	130
2.6.3.3.3	Kausalitätsprinzip	131
2.6.3.3.4	Arglist	131
2.6.3.3.5	Anzeige- und Auskunftspflicht	132
2.7	Prämienrecht	132
2.7.1	Fälligkeit der Prämie	132
2.7.2	Folgen nicht rechtzeitiger Zahlung der Erstprämie	133
2.7.2.1	Rücktrittsrecht	133
2.7.2.2	Leistungsfreiheit	134
2.7.3	Sonstige Neuerungen	136
2.7.3.1	Prämienanspruch bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	136
2.7.3.2	Prämienerrhöhung	137
2.8	Versicherung für fremde Rechnung	137
2.9	Vorläufige Deckung	137
2.9.1	Inhalt	138
2.9.2	Prämie	138

2.9.3	Beendigung	139
2.9.3.1	Anschlussvertrag.....	139
2.9.3.2	Nichtzahlung der Prämie.....	139
2.9.3.3	Anschlussdeckung bei anderem Versicherer	140
2.9.3.4	Widerspruch oder Widerruf des Versicherungsnehmers..	140
2.9.3.5	Unbefristete Deckungserteilung	140
2.9.3.6	Abschließende Regelung.....	140
2.10	Laufende Versicherung	141
2.11	Versicherungsvermittler und -berater	142
2.11.1	Mitteilungs- und Beratungspflichten	143
2.11.1.1	Definitionen.....	143
2.11.1.2	Beratungsgrundlage	143
2.11.1.3	Beratungs- und Dokumentationspflichten	144
2.11.1.4	Haftung.....	144
2.11.1.5	Nicht gewerbsmäßig tätige Vermittler, Versicherungsberater	145
2.11.1.6	Großrisiken.....	145
2.11.2	Vertretungsmacht	145
2.12	Allgemeines Schadenversicherungsrecht	146
2.12.1	Über- und Unterversicherung	147
2.12.2	Neben- und Mehrfachversicherung	147
2.12.3	Herbeiführung des Versicherungsfalls	147
2.12.4	Rettungspflicht und Rettungskostenersatz	151
2.12.5	Regress des Schadenversicherers	153
2.12.6	Sachversicherung	154
2.12.6.1	Versicherungswert.....	154
2.12.6.2	Sachinbegriffsversicherung	155
2.12.6.3	Erweiterter Aufwendungsersatz	155
2.12.6.4	Verzinsung	156
2.12.6.5	Kündigung im Versicherungsfall.....	156
2.12.6.6	Wiederherstellungs- und Wiederbeschaffungsvorbehalte	156
2.12.6.7	Veräußerung der versicherten Sache	157
3	Einzelne Versicherungszweige	158
3.1	Haftpflichtversicherung	158
3.1.1	Leistung des Haftpflichtversicherers	158
3.1.2	Betriebshaftpflichtversicherung	159
3.1.3	Herbeiführung des Versicherungsfalls	159
3.1.4	Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers	160
3.1.5	Abschaffung des Anerkenntnis-, Befriedigungs- und Abtretungsverbots	161
3.1.6	Änderungen im Bereich der Pflicht-Haftpflichtversicherung	162
3.1.6.1	Geltungsbereich	162
3.1.6.2	Mindestversicherungssumme und Selbstbehalt	162
3.1.6.3	Direktanspruch	162
3.1.6.4	Gesamtschuldnerische Haftung.....	163
3.1.6.5	Einwendungen des Versicherers.....	163
3.1.6.6	Vertragsbeendigung	163

3.1.6.7	Rangfolge mehrerer Ansprüche	164
3.1.6.8	Obliegenheiten des Dritten	164
3.1.6.9	Veräußerung der von der Versicherung erfassten Sache	164
3.1.6.10	Rückgriff bei mehreren Versicherten	165
3.1.6.11	Rechtskrafterstreckung	165
3.2	Rechtsschutzversicherung	166
3.3	Transportversicherung	166
3.3.1	Umfang der Gefahrtragung	166
3.3.2	Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht, Gefahränderung, sonstige Obliegenheiten	167
3.3.2.1	Vorvertragliche Anzeigepflicht	167
3.3.2.2	Gefahränderung	168
3.3.2.3	Vertragswidrige Beförderung	168
3.3.2.4	Geeignetes Beförderungsmittel	168
3.3.3	Sonstige Regelungen	169
3.3.3.1	Aufwendungsersatz	169
3.3.3.2	Versicherungswert	169
3.3.3.3	Herbeiführung des Versicherungsfalls	169
3.3.3.4	Haftungsausschluss	169
3.3.3.5	Veräußerung	170
3.3.3.6	Abandon	170
3.3.3.7	Fazit	170
3.4	Gebäudefeuerversicherung	171
3.5	Lebensversicherung	171
3.5.1	Überschussbeteiligung	172
3.5.1.1	Rechtsanspruch auf Überschussbeteiligung	172
3.5.1.2	Einbezug stiller Reserven	173
3.5.1.3	Maßgebender Bewertungszeitpunkt	175
3.5.1.4	Übergangsregelung	175
3.5.2	Rückkaufswert	176
3.5.2.1	Bisheriges Recht	176
3.5.2.1.1	Zeitwert der Versicherung	176
3.5.2.1.2	„Zillmerung“ der Abschlusskosten	177
3.5.2.1.3	Intransparenz der AVB-Regelung	177
3.5.2.2	Neues Recht	178
3.5.2.2.1	Berechnung nach dem Deckungskapital	178
3.5.2.2.2	Mindestrückkaufswert	179
3.5.2.2.3	Rückkaufswert und Überschussbeteiligung	179
3.5.2.2.4	Ergänzende Informationspflichten	180
3.5.2.2.5	Fondsgebundene und vergleichbare (§ 54b VAG) Lebensversicherungen	180
3.5.2.2.6	Stornokostenabzug	181
3.5.2.3	Übergangsregelung	181
3.5.3	Beitragsfreie Versicherungssumme	182
3.5.4	Modellrechnung	183
3.5.4.1	Aufgabe und Gestaltung	183
3.5.4.2	Ergänzende Belehrungs- und Informationspflichten	184

3.5.4.3	Ausnahmen	184
3.5.5	Jährliche Unterrichtung	184
3.5.5.1	Allgemeine Unterrichtspflichten	184
3.5.5.2	Ergänzende Angaben bei Beispielrechnung	185
3.5.6	Umwandlung zur Erlangung von Pfändungsschutz	185
3.5.7	Fortsetzung der Lebensversicherung nach Elternzeit	186
3.5.8	Weitere Rechtsänderungen	188
3.5.8.1	Zustimmung der versicherten Person	188
3.5.8.2	Widerrufsfrist und Rechtsfolgen des Widerrufs	188
3.5.8.3	Zahlung des Einlösebetrags	188
3.5.8.4	Gefahränderung	189
3.5.8.5	Selbsttötung	189
3.5.8.6	Bedingungsanpassung	189
3.5.8.7	Kündigung durch den Versicherer	190
3.5.8.8	Ausschluss des Kündigungsrechts bei Altersvorsorgeverträgen	190
3.5.8.9	Anzeige des Versicherungsfalls	190
3.5.9	Wichtige Gesetzesänderungen außerhalb des 5. Kapitels	191
3.5.9.1	Beratungs-, Informations- und Dokumentationspflichten	191
3.5.9.2	Vorvertragliche Anzeigepflicht	191
3.5.9.3	Verjährung	192
3.5.9.4	Erhebung personenbezogener Gesundheitsdaten	192
3.6	Berufsunfähigkeitsversicherung	193
3.6.1	Bedeutung der bisherigen Rechtsprechung	193
3.6.2	Versicherungsfall Berufsunfähigkeit	194
3.6.3	Leistungsanerkennnis	195
3.6.3.1	Grundpflicht zur Erklärung	195
3.6.3.2	Zeitlich begrenztes Leistungsanerkennnis	195
3.6.3.2.1	Anwendungsbereich	196
3.6.3.2.2	Bindungswirkung	196
3.6.4	Nachprüfungsverfahren	197
3.6.5	Übergangsrecht	198
3.6.5.1	Anwendung der §§ 172 ff. VVG auf Altverträge	198
3.6.5.2	Sonderproblem Überschussbeteiligung	198
3.7	Unfallversicherung	199
3.7.1	Leistung des Unfallversicherers	199
3.7.1.1	Leistungspflicht	199
3.7.1.2	Unfallbegriff	199
3.7.1.3	Unfreiwilligkeit	200
3.7.1.4	Leistungsausschlüsse	200
3.7.2	Fremdversicherung	200
3.7.3	Invaliditätsleistung	200
3.7.4	Gefahrerhöhung	200
3.7.5	Mitwirkende Gesundheitsstörungen	202
3.7.6	Herbeiführung des Versicherungsfalls	202
3.7.7	Minderung des Schadens	202
3.7.8	Vertragsspezifische Hinweispflichten	202
3.7.9	Leistungsanerkennnis und Fälligkeit	203

Inhaltsverzeichnis

3.7.10	Neubemessung der Invalidität	204
3.7.11	Übergangsrecht	204
3.8	Krankenversicherung	204
3.8.1	Auswirkungen des GKV-WSG auf die PKV	204
3.8.1.1	Einschränkung der Wechselmöglichkeit	205
3.8.1.2	Zugangsrecht zum Standardtarif	205
3.8.2	Änderungen durch das VVG 2008	206
3.8.2.1	Definition des Versicherungsfalls	206
3.8.2.1.1	Übermaßvergütung	207
3.8.2.1.2	Leistungsmanagement	208
3.8.2.2	Anspruchsberechtigung und Gefahrperson	208
3.8.2.2.1	Versicherte Person	208
3.8.2.2.2	Fremdversicherung	209
3.8.2.3	Weitere Neuerungen im Krankenversicherungsrecht	209
3.8.2.3.1	Unverschuldete Anzeigeobliegenheits- verletzung	210
3.8.2.3.2	Verkürzung der Ausschlussfrist bei Anzeigeobliegenheitsverletzung	210
3.8.2.3.3	Folgeprämienzahlungsverzug	210
3.8.2.3.4	Übergang von Ersatzansprüchen	210
3.8.2.3.5	Fortsetzung der Krankentagegeldversicherung	211
3.8.2.3.6	Vertragsumstellung bei Beihilfeempfängern	211
3.8.2.3.7	Bereicherungsverbot	211
3.8.2.3.8	Auskunftspflicht des Versicherers	211
3.8.2.3.9	Eintritt von Versicherungspflicht in der GKV	212
3.8.2.3.10	Ausschluss der ordentlichen Kündigung durch den Versicherer	212
3.8.2.3.11	Fortsetzung des Versicherungsverhältnisses	212
3.8.2.4	Übergangsrecht	212
3.8.3	Änderungen durch das VVG 2009	213
3.8.3.1	Pflicht zum Abschluss einer Krankenversicherung	213
3.8.3.2	Basistarif	214
3.8.3.3	Alterungsrückstellung	215
3.8.3.4	Beitragskalkulation in der PKV	215
3.8.3.5	Portabilität der Alterungsrückstellung	215
3.8.3.5.1	Rechtslage bis zum 31.12.2008	215
3.8.3.5.2	Rechtslage ab dem 1.1.2009	216
4	Schlussvorschriften	217
4.1	Rückversicherung, Seeverversicherung, Großrisiken, laufende Versicherung	217
4.2	Pensionskassen usw.	217
4.3	Fortsetzung der Lebensversicherung nach Elternzeit	217
4.4	Erhebung personenbezogener Gesundheitsdaten bei Dritten	217
4.5	Schlichtungsstelle	218
4.6	Gerichtsstand	218

5 Überleitungsregelungen	219
5.1 Allgemeine Regelung für Altverträge	219
5.2 Änderungsrecht für AVB	219
5.3 Sonstige Bestimmungen	220
5.4 Verjährung	221

C

Synopsis

Gegenüberstellung VVG alt – VVG neu.....	225
--	-----

Stichwortverzeichnis	339
-----------------------------------	-----

CD-ROM

Gesetze:

Versicherungsvertragsgesetz

Einführungsgesetz zum Versicherungsvertragsgesetz

Materialien:

Gesetz zur Reform des Versicherungsvertragsrechts (BGBl. I 2007, S. 2631)

Regierungsentwurf (BT-Drucks. 16/3945)

Beschlussempfehlung und Bericht des Rechtsausschusses (BT-Drucks. 16/5862)