

Kammel | Koloseus (Hrsg)

Vertragsrecht | Vertragsgestaltung

BERISHA | REISINGER

Verträge des Versicherungs- rechts

+ mybooklink

Berisha/Reisinger

Verträge des Versicherungsrechts

Herzlichen Glückwunsch

zu Ihrem E-Book

mit mybooklink-Funktion!

Ihr Vorteil: Gesetze und Judikatur sind mit den Ihnen vertrauten Rechtsdatenbanken direkt verknüpft. Darunter etwa RIS, EUR-Lex, Lexis360 und viele mehr.

Wie funktioniert's?

- E-Book (mit mybooklink-Icon) kaufen
- Rechnung per E-Mail senden an mybooklink@facultas.at und Freischaltcode per E-Mail erhalten
- Auf [mybooklink](#) registrieren, Freischaltcode eingeben und los geht's!

Für Rückfragen wenden Sie sich bitte an mybooklink@facultas.at.

Reihe Vertragsrecht und Vertragsgestaltung

Armin J. Kammel/Konrad Koloseus

Verträge des Versicherungsrechts

Dr. Arlinda Berisha

Leiterin des Fachbereiches Versicherungsrecht, Donau-Universität Krems

Dr. Wolfgang Reisinger

Lektor Donau-Universität Krems und WU Wien

facultas

Zitiervorschlag: *Berisha/Reisinger*, Verträge des Versicherungsrechts (2020) Seite

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

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

Hinweis: Aus Gründen der leichteren Lesbarkeit wird auf eine geschlechtsspezifische Differenzierung verzichtet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichbehandlung für beide Geschlechter.

Das Werk ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte, insbesondere die Rechte der Verbreitung, der Vervielfältigung, der Übersetzung, des Nachdrucks und der Wiedergabe auf fotomechanischem oder ähnlichem Wege, durch Fotokopie, Mikrofilm oder andere elektronische Verfahren sowie der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, dem Verlag vorbehalten.

Es wird darauf verwiesen, dass alle Angaben in diesem Fachbuch trotz sorgfältiger Bearbeitung ohne Gewähr erfolgen und eine Haftung der Autoren oder des Verlages ausgeschlossen ist.

eISBN 978-3-99111-461-1

Vorwort

Die private Versicherungswirtschaft zählt zu einem der bedeutendsten Wirtschaftsfaktoren, die viele Arbeitsplätze bietet und enorme Umsätze erwirtschaftet. Über 50 Millionen Versicherungsverträge wurden laut dem österreichischen Versicherungsverband im Jahre 2019 in Österreich abgeschlossen. Die Prämieinnahmen lagen bei 17,7 Milliarden Euro. Versicherungskunden erhielten 14,9 Milliarden Euro an Leistungen aus ihren Versicherungsverträgen ausbezahlt.

Diese Zahlen zeigen die wichtige Rolle des Versicherungsschutzes für unsere moderne Gesellschaft und Wirtschaft. Versicherungsunternehmen übernehmen vielfältige Risiken, die von Betrieben und Einzelnen nicht getragen werden können und erfüllen damit die Funktion, eingetretene wirtschaftliche Nachteile auszugleichen.

Das vorliegende Buch stellt einen der Bände aus der Schriftenreihe „Vertragsrecht und Vertragsgestaltung“ des Linde Verlags dar und beinhaltet Ausführungen aus Wissenschaft und Praxis zum Versicherungsvertrag, der aufgrund der Verschiedenheit und Komplexität der Versicherungsbedingungen als spezifisch und vielfältig gilt.

In Ergänzung zu den Allgemeinen Grundlagen des Vertragsrechts, die naturgemäß auch für Versicherungsverträge gelten, soll ein Einblick in die Besonderheiten des Versicherungsvertragssystems geboten werden. Die zentralen Inhalte erstrecken sich von der Einführung in das Privatversicherungsrecht, Formen der Versicherungsverträge, Allgemeine Versicherungsbedingungen, internationale Aspekte des Versicherungsvertragsrechts, Besonderheiten bei Schadensversicherungs- und Summenversicherungsverträgen bis zu den Folgen, Auslegung und Konfliktlösung bei Versicherungsvertragsverletzungen. Neben den rechtlichen Grundlagen wird ein besonderes Augenmerk auf praktische Besonderheiten, Judikatur, Musterbedingungen und herkömmliche Musterpolizzen gelegt, das dem Werk auch einen Nachschlagcharakter verleiht.

Damit erweist sich das Buch als ein nützlicher und unentbehrlicher Helfer sowohl für alle mit dem Versicherungsrecht befassten Personen als auch für Berufseinsteiger, Sachverständige, Konsumentenvertreter, Versicherungsvermittler, Großkunden oder auch Studierende.

Die Autorenschaft dankt dem Verlag Linde für die Einladung zur Mitwirkung in der neuen Schriftenreihe sowie für die Drucklegung und die ausgezeichnete Zusammenarbeit.

Krems/Wien, im Juli 2020

*Arlinda Berisha
Wolfgang Reisinger*

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----------|
| Vorwort | V |
| Abkürzungsverzeichnis | XI |
| Literaturverzeichnis | XV |
| Judikaturverzeichnis | XVII |
| 1. Grundlagen des Versicherungsvertragsrechts (Berisha) | 1 |
| 1.1. Einführung in das Privatversicherungsrecht | 1 |
| 1.1.1. Versicherungsvertragsrecht | 1 |
| 1.1.2. Wesensmerkmale der Versicherung | 2 |
| 1.1.3. Der Versicherungsvertrag | 2 |
| 1.1.3.1. Zustandekommen | 3 |
| 1.1.3.2. Dauer | 5 |
| 1.1.3.3. Beendigung | 5 |
| 1.1.4. Versicherungsnehmer | 9 |
| 1.1.5. Versicherer | 9 |
| 1.2. Grundprinzipien der Versicherung | 11 |
| 1.2.1. Prinzip der kollektiven Risikoübernahme | 11 |
| 1.2.2. Vertragsfreiheit | 12 |
| 1.2.3. Treu und Glauben | 12 |
| 1.2.4. Verbraucherschutz | 13 |
| 1.2.5. Versicherungsrechtliches Gleichbehandlungsgebot ... | 13 |
| 1.3. Aufklärungspflichten | 14 |
| 1.4. Gültigkeitsvoraussetzungen | 15 |
| 1.4.1. Allgemeines | 15 |
| 1.4.2. Geschäftsfähigkeit | 15 |
| 1.4.3. Form | 16 |
| 1.4.4. Vertretung | 18 |
| 1.4.4.1. Versicherungsmakler | 19 |
| 1.4.4.2. Versicherungsvertreter | 19 |
| 1.4.5. Willensmängel | 20 |
| 1.4.5.1. Irrtum | 20 |
| 1.4.5.2. Arglist und Drohung | 22 |
| 1.4.6. Gesetz- und Sittenwidrigkeit | 23 |
| 2. Formen der Versicherungsverträge (Berisha) | 26 |
| 2.1. Allgemeines | 26 |
| 2.2. Schadenversicherung und Summenversicherung | 26 |
| 2.3. Personenversicherung und Nichtpersonenversicherung | 27 |
| 2.4. Freiwillige Versicherung und Pflichtversicherung | 27 |
| 2.5. Erstversicherung und Rückversicherung | 28 |

| | |
|--|----|
| 3. Standardisierungen bei Versicherungsverträgen (Berisha) | 29 |
| 3.1. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB) | 29 |
| 3.1.1. Allgemeines | 29 |
| 3.1.2. Einbeziehung in den Vertrag | 31 |
| 3.1.3. Auslegung | 32 |
| 3.1.4. Geltungskontrolle | 33 |
| 3.1.5. Inhaltskontrolle | 34 |
| 3.1.6. Transparenzkontrolle | 36 |
| 3.2. Musterbedingungen | 37 |
| 4. Internationale Aspekte des Versicherungsvertragsrechts (Reisinger) | 39 |
| 4.1. Allgemeines | 39 |
| 4.2. Londoner Abkommen/Internal Regulations | 39 |
| 4.3. Grüne Karte | 41 |
| 4.4. KH-Richtlinien der Europäischen Union | 43 |
| 5. Besonderheiten bei Schadenversicherungsverträgen (Reisinger) | 46 |
| 5.1. Allgemeines | 46 |
| 5.2. Bereicherungsverbot | 46 |
| 5.2.1. Allgemeines | 46 |
| 5.2.2. Sicherstellung der Wiedererrichtung | 50 |
| 5.2.3. Sachen gleicher Art und Güte | 51 |
| 5.3. Vorvertragliche Anzeigepflicht | 53 |
| 5.4. Ausschlüsse | 55 |
| 5.4.1. Kfz-Haftpflichtversicherung | 56 |
| 5.4.2. Haftpflichtversicherung | 57 |
| 5.4.3. Rechtsschutzversicherung | 63 |
| 5.4.4. Sachversicherung | 64 |
| 5.4.4.1. Betriebsunterbrechungsversicherung | 64 |
| 5.4.4.2. Feuerversicherung | 65 |
| 5.4.4.3. Kfz-Kaskoversicherung | 65 |
| 5.4.4.4. Leitungswasserversicherung | 66 |
| 5.4.4.5. Sturmschadenversicherung | 66 |
| 5.5. Vertragliche Obliegenheiten | 67 |
| 5.5.1. Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalls | 67 |
| 5.5.1.1. Kfz-Haftpflichtversicherung | 67 |
| 5.5.1.1.1. Verwendungsklausel | 68 |
| 5.5.1.1.2. Zulassungsbeförderungsklausel | 68 |
| 5.5.1.1.3. Alkoholklausel | 69 |
| 5.5.1.1.4. Führerscheinklausel | 70 |
| 5.5.1.2. Kfz-Kaskoversicherung | 71 |

| | | |
|------------|--|-----------|
| 5.5.1.3. | Sachversicherung | 71 |
| 5.5.1.3.1. | Leitungswasserversicherung | 72 |
| 5.5.1.3.2. | Einbruchversicherung | 73 |
| 5.5.1.3.3. | Feuerversicherung | 75 |
| 5.5.2. | Obliegenheiten nach Eintritt des Versicherungsfalls | 75 |
| 5.5.2.1. | Kfz-Haftpflichtversicherung | 75 |
| 5.5.2.1.1. | Hilfeleistungspflicht | 75 |
| 5.5.2.1.2. | Aufklärungspflicht | 76 |
| 5.5.2.1.3. | Sonstige Obliegenheiten | 77 |
| 5.5.2.2. | Kfz-Kaskoversicherung | 78 |
| 5.5.2.2.1. | Aufklärungspflicht | 78 |
| 5.5.2.2.2. | Anzeigepflicht | 79 |
| 5.5.2.2.3. | Zustimmungspflicht | 80 |
| 5.5.2.2.4. | Verständigungspflicht | 80 |
| 5.5.2.3. | Haftpflichtversicherung | 80 |
| 5.5.2.3.1. | Anzeigepflicht | 80 |
| 5.5.2.3.2. | Anerkennungsverbot | 81 |
| 5.5.2.3.3. | Sonstige Obliegenheiten | 82 |
| 5.5.2.4. | Sachversicherung | 82 |
| 5.6. | Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit | 83 |
| 6. | Besonderheiten bei Mutterschaftsversicherungen (Reisinger) | 86 |
| 6.1. | Allgemeines | 86 |
| 6.2. | Vorvertragliche Anzeigepflicht | 87 |
| 6.3. | Ausschlüsse | 90 |
| 6.3.1. | Krankenversicherung | 90 |
| 6.3.2. | Lebensversicherung | 92 |
| 6.3.3. | Unfallversicherung | 93 |
| 6.4. | Obliegenheiten | 95 |
| 6.4.1. | Krankenversicherung | 95 |
| 6.4.2. | Unfallversicherung | 96 |
| 7. | Konsequenzen bei Versicherungsvertragsverletzung (Reisinger) | 98 |
| 7.1. | Vorvertragliche Phase | 98 |
| 7.1.1. | Vorvertragliche Anzeigepflicht | 98 |
| 7.1.1.1. | Rücktrittsrecht des Versicherers | 98 |
| 7.1.1.2. | Leistungsfreiheit des Versicherers | 100 |
| 7.1.1.3. | Arglist | 101 |
| 7.2. | Vertragliche Obliegenheiten | 102 |
| 7.2.1. | Begriff der Obliegenheiten | 102 |
| 7.2.2. | Obliegenheitsverletzung durch Dritte | 104 |
| 7.2.3. | Arten der Obliegenheiten | 106 |
| 7.2.3.1. | Schlichte und äquivalenzwahrende Obliegenheiten ... | 106 |

| | | |
|---------------|---|------------|
| 7.2.3.2. | Vorbeugende Obliegenheiten | 106 |
| 7.2.3.3. | Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall | 107 |
| 7.3. | Gesetzliche Obliegenheiten | 110 |
| 7.3.1. | Schadenminderungspflicht | 110 |
| 7.3.2. | Anzeigepflicht | 111 |
| 7.4. | Erhöhung der Gefahr | 113 |
| 7.5. | Prämienverzug | 116 |
| 7.5.1. | Erstprämie | 116 |
| 7.5.2. | Folgeprämie | 119 |
| 8. | Auslegung und Konfliktlösung bei Versicherungsver- letzung (Berisha) | 123 |
| 8.1. | Vertragsauslegung | 123 |
| 8.1.1. | Allgemeines | 123 |
| 8.1.2. | Objektiver Erklärungswert | 124 |
| 8.1.3. | Auslegungsregeln | 124 |
| 8.2. | Schiedsgerichtsbarkeit | 125 |
| 8.2.1. | Allgemeines | 125 |
| 8.2.2. | Vor- und Nachteile einer Schiedsvereinbarung | 127 |
| 8.2.3. | Abschluss der Schiedsvereinbarung | 127 |
| 8.2.4. | Inhalt der Schiedsvereinbarung | 128 |
| 8.2.5. | Beendigung des Schiedsverfahrens | 129 |
| 8.3. | Klagen vor ordentlichen Gerichten | 130 |
| 8.3.1. | Allgemeines | 130 |
| 8.3.1.1. | Instanzenzug und sachliche Zuständigkeit | 131 |
| 8.3.1.2. | Örtliche Zuständigkeit | 131 |
| 8.3.1.3. | Besondere Gerichtsstände im Versicherungsprozess ... | 132 |
| 8.3.1.4. | Aktiv- und Passivlegitimation im Versicherungs- | |
| prozess | 133 | |
| 8.3.1.5. | Beweislast im Versicherungsprozess | 133 |
| 8.3.2. | Gerichtsstandsklauseln | 134 |
| 9. | Anhang: Polizzenmuster | 136 |
| 9.1. | Muster: Haushaltversicherung – Polizze | 136 |
| 9.2. | Muster: Fondsgebundene Lebensversicherung – Polizze | 138 |
| 10. | Anhang: Unverbindliche Musterbedingungen des Verbands der Versicherungsunternehmer Österreichs | 141 |
| | Stichwortverzeichnis | 227 |

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|-------|--|
| aaO | am angeführten/angegebenen Ort |
| ABGB | Allgemeines bürgerliches Gesetzbuch |
| ABl | Amtsblatt der Europäischen Union |
| Abs | Absatz |
| ABS | Allgemeinen Bedingungen für die Sachversicherung |
| AG | Aktiengesellschaft |
| AGB | Allgemeine Geschäftsbedingungen |
| AHVB | Allgemeine Bedingungen für die Haftpflichtversicherung |
| AKHB | Allgemeine Bedingungen für die Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung |
| AKKB | Allgemeine Bedingungen für Kraftfahrzeug-Kaskoversicherung |
| ARB | Allgemeine Bedingungen für die Rechtsschutzversicherung |
| ARIAS | AIDA Reinsurance und Insurance Arbitration Society |
| Art | Artikel |
| AUVB | Allgemeine Unfallversicherungsbedingungen |
| AVB | Allgemeine Versicherungsbedingungen |
| Bd | Band |
| BG | Bundesgesetz |
| BGBI | Bundesgesetzblatt |
| BPG | Betriebspensionsgesetz |
| Bsp | Beispiel |
| bzw | beziehungsweise |
| dgl | dergleichen |
| dh | das heißt |
| DIS | Deutsche Institution für Schiedsgerichtsbarkeit |
| dVVG | deutsches Versicherungsvertragsgesetz |
| ECG | E-Commerce-Gesetz |
| EFTA | European Free Trade Association |
| EHVB | Ergänzende Allgemeine Bedingungen für die Haftpflichtversicherung |
| EKHG | Eisenbahn- und Kraftfahrzeughaftpflichtgesetz |
| EL | Ergänzungslieferung |

| | |
|---------------|--|
| etc | et cetera |
| EU | Europäische Union |
| EWR | Europäischer Wirtschaftsraum |
| f | folgende/folgender |
| ff | fortfolgende/fortfolgender |
| FMA | Finanzmarktaufsichtsbehörde |
| FN | Fußnote |
| FSG | Führerscheingesetz |
| GewO | Gewerbeordnung |
| GlBG | Gleichbehandlungsgesetz |
| ggf | gegebenenfalls |
| Hdb | Handbuch |
| HG | Handelsgericht |
| Hrsg | Herausgeber |
| ICC | International Chamber of Commerce |
| idF | in der Fassung |
| idR | in der Regel |
| insb | insbesondere |
| iSd | im Sinne des/der |
| iVm | in Verbindung mit |
| JN | Jurisdiktionsnorm |
| KFG | Kraftfahrgesetz |
| Kfz | Kraftfahrzeug |
| KH-Richtlinie | Kraftfahrzeug-Haftpflichtrichtlinie |
| KHVG | Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherungsgesetz |
| KSchG | Konsumentenschutzgesetz |
| LFG | Luftfahrtgesetz |
| MaklerG | Maklergesetz |
| mwN | mit weiteren Nachweisen |
| NO | Notariatsordnung |
| OGH | Oberster Gerichtshof |
| RAO | Rechtsanwaltsordnung |
| Rz | Randziffer |
| SE | Societas Europaea (Europäische Gesellschaft) |
| SigG | Signaturgesetz |

| | |
|----------|---|
| stRsp | ständige Rechtsprechung |
| StVO | Straßenverkehrsordnung |
| ua | unter anderem |
| UGB | Unternehmensgesetzbuch |
| UNCITRAL | United Nations Commission on International Trades Law |
| UNO | United Nations Organization |
| VAG | Versicherungsaufsichtsgesetz |
| VersVG | Versicherungsvertragsgesetz |
| vgl | vergleiche |
| VN | Versicherungsnehmer |
| VR | Versicherer |
| VR | Versicherungsrundschau (Zeitschrift) |
| VVG | deutsches Versicherungsvertragsgesetz |
| VVO | Versicherungsverband Österreich |
| WIS | Internationales Schiedsgericht der Wirtschaftskammer Österreich |
| WKG | Wirtschaftskammergesetz |
| Z | Ziffer |
| ZPO | Zivilprozessordnung |
| ZVers | Zeitschrift für Versicherungsrecht |

Literaturverzeichnis

- Berisha*, Niederlassungs- und Dienstleistungsfreiheit für Versicherungsunternehmen in der Lebens- und Nichtlebensversicherung im Europäischen Binnenmarkt (2017).
- Bracher*, Rechtliche Stolpersteine bei der Versicherung von Cyberrisiken, in *Schulthess Manager Handbuch* (2017).
- Faber*, Die Inhaltskontrolle Allgemeiner Versicherungsbedingungen (2003).
- Fenyves*, Versicherungsvertragsrecht, Skriptum Wien/Graz.
- Fenyves*, §§ Vor 1, 1a, 1b, 2, 5 VersVG, in *Fenyves/Schauer* (Hrsg), VersVG – Versicherungsvertragsgesetz (Kommentar 2014; 4. Lfg 2018).
- Fenyves/Koban*, Allgemeine Versicherungsbedingungen⁵ (2015).
- Gabler* Versicherungslexikon, <https://www.versicherungsmagazin.de/lexikon>.
- Garger*, § 64 VersVG, in *Fenyves/Schauer* (Hrsg), VersVG – Versicherungsvertragsgesetz (Kommentar 2014; 4. Lfg 2018).
- Gruber*, §§ 15b, 43, 48 VersVG, in *Fenyves/Schauer* (Hrsg), VersVG – Versicherungsvertragsgesetz (Kommentar 2014; 4. Lfg 2018).
- Hebenstreit*, Zum Grundsatz von „Treu und Glauben“ im Versicherungsrecht, http://www.ra-hebenstreit.at/wp-content/uploads/2016/09/RA_Hebenstreit_2016_02.pdf (abgefragt am 7.3.2020).
- Huber*, Die Kontrolle der allgemeinen Versicherungsbedingungen durch den OGH, ZVers 2020, 63.
- Kath* in *Kath/Kronsteiner/Kunisch/Reisinger/Wieser*, Versicherungsvertragsrecht Bd 1 (2019).
- Koban/Funk-Leisch/Aichinger*, Rechte und Pflichten des Versicherungsmaklers (2012).
- Looschelders* in *Looschelders/Pohlmann*, VVG-Kommentar³ (2016) Einleitung.
- Martin*, Sachversicherung, Kommentar (2020).
- Materne/Seemayer*, Rückversicherung, in *Halm/Engelbrecht/Krahe* (Hrsg), Handbuch FA VersR (2011) Rz 118.
- Rautner*, Kreditsicherungsverträge (2017).
- N. Reisinger*, Internationale Verkehrsunfälle, 2011.
- W. Reisinger*, Pro und Contra Repräsentantenhaftung, VR 2004 10, 147 ff.
- W. Reisinger* in *Fenyves/Perner/Riedler*, VersVG (2020), § 149.
- Rechberger/Simotta*, Zivilprozessrecht⁹ (2017).
- Schauer*, Das österreichische Versicherungsvertragsrecht³ (1995).
- Schauer*, § 55, in *Fenyves/Schauer* (Hrsg), VersVG – Versicherungsvertragsgesetz (Kommentar 2014; 4. Lfg 2018).
- Seitlinger*, Grundzüge des Zivilprozessrechts (2015).

- Straube/Gisch/Berisha*, Österreichisches Versicherungsvertragsrecht³ (2019).
Wagner, Geschäft oder Gewissen? Vom Auszug der Versicherung aus der Solidargemeinschaft, VR 7–8/2018.
Wandt; Allgemeines Versicherungsvertragsrecht, in *Halm/Engelbrecht/Krache* (Hrsg), Handbuch FA VersR (2011).

Judikaturverzeichnis (nach der Chronologie im Buch)

OGH 7 Ob 118/13y
OGH 7 Ob 78/14t
OGH 5 Ob 185/98m
OGH 9 Ob A19/17k
OGH 3 Ob 221/55
OGH 7 Ob 31/03i
OGH 7 Ob 1/05
OGH 7 Ob 231/06f
OGH 7 Ob 221/06k
OGH 7 Ob 31/11t
OGH 7 Ob 31/03i
OGH 7 Ob 3/89
OGH 7 Ob 147/00v
OGH 2 Ob 278/98s
OGH 7 Ob 83/04p
OGH 7 Ob 268/01i
OGH 7 Ob 170/98w
OGH 7 Ob 83/04p
OGH 7 Ob 11/84
OGH 7 Ob 18/00y
OGH 7 Ob 6/95
OGH 7 Ob 11/84
OGH 7 Ob 179/05g
OGH 7 Ob 216/05y
OGH 7 Ob 1/05f
OGH 7 Ob 14/90
OGH 7 Ob 12/94
OGH 7 Ob 311/04t
OGH 7 Ob 194/11x
OGH 7 Ob 113/19x
OGH 7 Ob 216/05y
OGH 7 Ob 103/03b
OGH 7 Ob 67/06p
OGH 7 Ob 18/10p
OGH 7 Ob 123/08a
OGH 7 Ob 65/05t
OGH 7 Ob 217/10b

OGH 7 Ob 12/15p
OGH 7 Ob 103/01z
OGH 7 Ob 125/08w
OGH 7 Ob 153/06k; OGH 7 Ob 59/17b
OGH 7 Ob 67/06p
OGH 7 Ob 190/11h
OGH 7 Ob 51/12v
OGH 7 Ob 130/18w
OGH 7 Ob 54/17t
OGH 7 Ob 112/19z
OGH 7 Ob 137/08k
OGH 7 Ob 41/76
OGH 7 Ob 137/08k
OGH 7 Ob 161/05k
OGH 7 Ob 197/08h
OGH 7 Ob 136/03f
OGH 7 Ob 9/95
OGH 7 Ob 204/04g
OGH 7 Ob 204/04g
OGH 7 Ob 286/04s; OGH 7 Ob 124/16k
OGH 7 Ob 65/15g
OGH 7 Ob 147/07d
OGH 7 Ob 69/15w
OGH 7 Ob 128/08m
OGH 7 Ob 126/15b
OGH 7 Ob 142/14d
OGH 7 Ob 108/14d
OGH 7 Ob 160/03k
OGH 7 Ob 233/03w
OGH 7 Ob 130/10h
OGH 7 Ob 110/16a
OGH 7 Ob 41/16d
OGH 7 Ob 75/18g
OGH 7 Ob 212/18d
OGH 7 Ob 243/08y
OGH 7 Ob 115/01i
OGH 7 Ob 131/17s
OGH 7 Ob 137/14v
OGH 7 Ob 79/10h
OGH 7 Ob 171/18z
OGH 7 Ob 164/03y
OGH 7 Ob 5/15h

OGH 7 Ob 227/15f
OGH 7 Ob 274/06d
OGH 7 Ob 48/15g
OGH 7 Ob 190/17t
OGH 7 Ob 81/15k
OGH 7 Ob 196/99w
OGH 7 Ob 43/11s
OGH 7 Ob 159/18k
OGH 7 Ob 36/06d
OGH 7 Ob 298/06h
OGH 7 Ob 280/06m
OGH 7 Ob 132/19s
OGH 7 Ob 190/15i
OGH 7 Ob 82/03i
OGH 7 Ob 82/03i
OGH 7 Ob 89/13h
OGH 7 Ob 94/06h
OGH 7 Ob 239/12s
OGH 7 Ob 76/16a
OGH 7 Ob 240/18x
OGH 7 Ob 246/98x
OGH 7 Ob 187/13w
OGH 7 Ob 5/91
OGH 7 Ob 240/99s
OGH 7 Ob 299/04b
OGH 7 Ob 177/14a
OGH 7 Ob 44/03a
OGH 7 Ob 14/03i
OGH 7 Ob 72/03v
OGH 7 Ob 134/97z
OGH 7 Ob 47/81
OGH 7 Ob 27/07g
OGH 7 Ob 88/08d
OGH 7 Ob 110/15z
OGH 7 Ob 104/14s
OGH 7 Ob 98/14h
OGH 7 Ob 98/14h
OGH 7 Ob 72/03v
OGH 7 Ob 219/03m
OGH 7 Ob 80/04x
OGH 7 Ob 120/18z
OGH 7 Ob 21/94

OGH 7 Ob 27/95
OGH 7 Ob 120/05f
OGH 7 Ob 50/16b
OGH 7 Ob 54/16s
OGH 7 Ob 209/16k
OGH 7 Ob 54/19w
OGH 7 Ob 119/17a
OGH 7 Ob 21/18s
OGH 7 Ob 170/13w
OGH 7 Ob 54/16s
OGH 7 Ob 136/08p
OGH 7 Ob 179/05g
OGH 7 Ob 158/16k
OGH 7 Ob 260/04t
OGH 7 Ob 38/00i
OGH 7 Ob 113/17
OGH 7 Ob 168/19k
OGH 7 Ob 79/07d
OGH 7 Ob 22/08y
OGH 7 Ob 113/19x
OGH 7 Ob 47/19s
OGH 7 Ob 2077/96h
OGH 7 Ob 159/18k
OGH 7 Ob 23/11z
OGH 7 Ob 129/09k
OGH 7 Ob 216/04x
OGH 7 Ob 120/08k
OGH 7 Ob 248/07g
OGH 7 Ob 131/14m
OGH 7 Ob 250/06z
OGH 7 Ob 120/05f
OGH 7 Ob 253/05
OGH 7 Ob 250/06z
OGH 7 Ob 248/07g
OGH 7 Ob 36/07f
OGH 7 Ob 57/05s
OGH 7 Ob 289/06k
OGH 7 Ob 72/09b
OGH 7 Ob 117/18h
OGH 7 Ob 133/97b
OGH 7 Ob 46/12h
OGH 7 Ob 174/01s

OGH 7 Ob 253/05i
OGH 7 Ob 136/08p
OGH 7 Ob 70/12p
OGH 7 Ob 34/16z
OGH 7 Ob 34/16z
OGH 7 Ob 38/95
OGH 7 Ob 117/15d
OGH 7 Ob 81/15k
OGH 7 Ob 221/06k
OGH 7 Ob 2077/96h
OGH 7 Ob 280/06m
OGH 7 Ob 241/97k
OGH 7 Ob 57/82
OGH 7 Ob 26/81
OGH 7 Ob 157/08a
OGH 7 Ob 6/84
OGH 7 Ob 56/83
OGH 7 Ob 6/91
OGH 7 Ob 3/14p
OGH 7 Ob 97/14m
OGH 7 Ob 81/15k
OGH 7 Ob 158/12d
OGH 7 Ob 114/99m
OGH 7 Ob 150/13d mwN
OGH 7 Ob 92/19h
OGH 7 Ob 150/13d
OGH 7 Ob 43/98v
OGH 7 Ob 102/01b
OGH 7 Ob 80/04x
OGH 7 Ob 187/13w
OGH 7 Ob 184/98d
OGH 7 Ob 45/19x
OGH 7 Ob 134/97i
OGH 7 Ob 88/08d
OGH 7 Ob 27/07g
OGH 7 Ob 183/06x
OGH 7 Ob 319/01i
OGH 7 Ob 88/08d
OGH 7 Ob 210/98b
OGH 7 Ob 314/00b
OGH 7 Ob 18/79
OGH 7 Ob 38/78

OGH 7 Ob 14/86
OGH 7 Ob 210/19m
OGH 7 Ob 244/06t
OGH 7 Ob 2205/96g
OGH 7 Ob 68/82
OGH 7 Ob 41/83
OGH 7 Ob 50/02g
OGH 7 Ob 50/02g
OGH 7 Ob 180/18y
OGH 7 Ob 74/78
OGH 7 Ob 34/84
OGH 7 Ob 16/84; OGH 7 Ob 34/84
OGH 7 Ob 10/85
OGH 7 Ob 24/09v
OGH 7 Ob 314/99y
OGH 7 Ob 105/03x
OGH 7 Ob 103/97s
OGH 7 Ob 28/89
OGH 7 Ob 64/97f
OGH 7 Ob 180/05d
OGH 7 Ob 15/17g
OGH 7 Ob 40/04i
OGH 7 Ob 34/84; OGH 7 Ob 38/94
OGH 7 Ob 2088/96a
OGH 7 Ob 248/00x
OGH 7 Ob 248/00x
OGH 7 Ob 55/02t
OGH 7 Ob 34/95
OGH 7 Ob 44/86
OGH 7 Ob 58/07s
OGH 7 Ob 220/09t
OGH 7 Ob 151/13a
OGH 7 Ob 12/88
OGH 7 Ob 36/89

1. Grundlagen des Versicherungsvertragsrechts (Berisha)

1.1. Einführung in das Privatversicherungsrecht

Es entspricht einem tiefen menschlichen Bedürfnis, sich gegen **mögliche Risiken** (Gefahren) zu versichern, die das tägliche Leben mit sich bringt. Um der Schutzbedürftigkeit des Einzelnen über die staatliche Grundversicherung hinaus gerecht zu werden, bieten **private Versicherungsunternehmen** (im allgemeinen Sprachgebrauch auch Versicherer oder Versicherung) ergänzenden **privaten Versicherungsschutz** an, indem die Möglichkeit angeboten wird, sich freiwillig gegen bestimmte Personen- und Vermögensrisiken **entgeltlich abzusichern**. Bei der Privatversicherung handelt es sich somit um einen privatwirtschaftlich organisierten Versicherungsschutz, der sowohl einen Schutz für die Person als auch den Schutz des Vermögens umfasst.¹ Die Rechtsbeziehung zwischen Versicherungsnehmer und Versicherer wird mit Ausnahme von einigen Pflichtversicherungen² privatautonom und nicht wie in der Sozialversicherung von Gesetzes wegen begründet.

Gegenstand des Privatversicherungsrechts ist das Versicherungsvertragsrecht, das Versicherungsaufsichtsrecht und das Versicherungsunternehmensrecht. Im Mittelpunkt unserer Betrachtung steht das Versicherungsvertragsrecht.

1.1.1. Versicherungsvertragsrecht

Das Versicherungsvertragsrecht ist ein **Sonderprivatrecht bzw Sondervertragsrecht**, das seine **zentrale Gesetzesquelle** im **Versicherungsvertragsgesetz** (VersVG) findet. Dieses ist jedoch nicht als Gesamtkodifikation des Versicherungsvertragsrechts zu verstehen. Es enthält lediglich **spezielle Regelungen** für den Versicherungsvertrag. Dies bedeutet, dass die Bestimmungen des allgemeinen Privatrechts (Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch [ABGB]) subsidiär zur Anwendung kommen, wenn dem VersVG keine Spezialvorschriften für den Versicherungsvertrag entnommen werden können. Von Relevanz sind für die Versicherungsverträge insbesondere die Bestimmungen des ABGB über den Vertragsabschluss, die Geschäftsfähigkeit, die Willensmängel und teilweise auch die Stellvertretung.³ Ferner sind unter anderem auch Vorschriften des Unternehmensgesetzbuches (UGB), des Konsumentenschutzgesetzes (KSchG), des Betriebspensionengesetzes (BPG), des Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherungsgesetzes (KHVG), des E-Commerce-Gesetzes 2004 (ECG), des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) etc maßgeblich. Bei

1 *Wagner*, Geschäft oder Gewissen? Vom Auszug der Versicherung aus der Solidargemeinschaft, VR 7–8/2018, 31.

2 ZB Kfz-Haftpflichtversicherung oder Berufshaftpflichtversicherungen.

3 *Schauer*, Das österreichische Versicherungsvertragsrecht, Auflage³ (1995) 8.

Versicherungsverträgen mit Auslandsberührung sind darüber hinaus auch die Regelungen des Internationalen Privatrechts zu beachten.

Zusätzlich zu den gesetzlichen Grundlagen beruht das Versicherungsvertragsrecht auch auf **vertraglichen Rechtsgrundlagen**. So sind im Versicherungsvertrag bzw in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) die **konkreten Rechte und Pflichten** der Vertragsparteien und das zu **übernehmende Risiko** geregelt (siehe dazu unter Kapitel 3.).

1.1.2. Wesensmerkmale der Versicherung

Die Verwirklichung von bestimmten Risiken (Gefahren) wie Unfall, Feuer, Überschwemmung etc kann Schäden mit sich bringen, woraus in der Folge wirtschaftliche Nachteile erwachsen. Da nicht alle Menschen die finanzielle Möglichkeit haben, die durch den Schaden entstandenen Kosten selbst zu tragen, übertragen sie dies gegen Entgelt einem Versicherungsunternehmen. Es findet ein vertraglicher Risikotransfer vom Versicherungsnehmer auf den Versicherer statt.

Das Wesensmerkmal der Versicherung liegt damit in der Risikoabsicherung. Mit dem Begriff des **Risikos** ist die **Ungewissheit des Eintritts des Versicherungsfalls** verbunden. Der **Versicherungsfall** ist also ein **zukünftiges, ungewisses Ereignis**, weshalb vorsätzliche Fälle vom Versicherungsschutz ausgeschlossen sind.⁴ Das Versicherungsunternehmen kann zwar nicht den Eintritt des im Voraus vereinbarten Ereignisses abwenden, seine Aufgabe besteht vielmehr darin, im Versicherungsfall **Schutz vor wirtschaftlichen Nachteilen** zu gewähren, mit anderen Worten die **finanziellen Nachteile**, die durch den vereinbarten Versicherungsfall entstehen, **auszugleichen** bzw zu **minimieren**. Das Versicherungsgeschäft ist somit zufallsabhängig.⁵

1.1.3. Der Versicherungsvertrag

Der Versicherungsvertrag regelt die **schuldrechtliche Beziehung** zwischen Versicherungsnehmer und Versicherungsgesellschaft. Das Versicherungsvertragsgesetz enthält keine Definition des Versicherungsvertrags, beschreibt jedoch im § 1 VersVG die Pflichten beider Vertragsparteien, wobei es bereits hier zwischen der **Schadenversicherung** und der **Personenversicherung**, unterscheidet.

Der Versicherungsvertrag ist ein **zweiseitiges Rechtsgeschäft**, das durch **übereinstimmende Willenserklärungen** der Vertragsparteien entsteht (siehe näher unten Kapitel 1.1.3.1.) sowie ein **zweiseitig verpflichtender Vertrag**. Er ist **entgeltlich** und in der Regel ein **Dauerschuldverhältnis**.⁶

4 Wagner, VR 7–8/2018, 32.

5 Wagner, VR 7–8/2018, 33.

6 Schauer, Versicherungsvertragsrecht³ 43 f.