

# Inhaltsübersicht

Vorwort — V

Vorwort zur 1. Auflage — VI

Inhaltsverzeichnis — XI

Abkürzungsverzeichnis — XXIX

Literaturverzeichnis — XXXIII

**VH 60/01 AVB-RS — 1**

## **Kommentar zur Berufshaftpflichtversicherung der Anwälte**

### Einleitung

- A. Pflichtversicherung — 25
- B. Rechtsgrundlagen der anwaltlichen Berufshaftpflichtversicherung — 27
- C. Allgemeine Versicherungsbedingungen und Auslegung — 33
- D. Systematik der AVB-RS — 37
- E. Versicherungstechnik, Beteiligungen mehrerer Versicherer, Mitversicherung — 37
- F. Verhältnis Makler und Versicherer — 52

## **Teil 1 Allgemeine Versicherungsbedingungen**

### **A Der Versicherungsschutz (§§ 1–4)**

- § 1 Gegenstand des Versicherungsschutzes, Vermögensschaden, Versicherungsnehmer — 58
  - A. Übersicht — 59
  - C. Versicherungsnehmer — 63
  - D. Verstoß — 65
  - E. Berufliche Tätigkeit des Anwalts — 69
  - F. Verantwortlich machen durch einen anderen — 101
  - G. Gesetzliche Haftpflichtbestimmungen — 102
  - H. Nicht versicherte Ansprüche auf Rückforderung von Gebühren, Honoraren; Erfüllungsansprüche und Erfüllungssurrogate, § 1 I Ziff. 1 Satz 2 — 106
  - I. Haftung gegenüber Nichtmandanten (Dritthaftung) und Versicherungsschutz — 112
  - J. Einstandspflicht für sich und andere Personen — 117
  - K. Versicherungsschutz amtsähnliche persönliche Tätigkeiten, I Ziff. 2 — 126
  - L. Vermögensschaden, § 1 I Ziff. 3 — 127
  - M. Berufsausübungsgesellschaften, II — 135
  - N. Versicherungspflicht Steuerberater — 173
  - O. Versicherungspflicht Wirtschaftsprüfer und vereidigte Buchprüfer — 176
- § 2 Vorwärts- und Rückwärtsversicherung — 181
  - A. Übersicht — 181
  - B. Vorwärtsversicherung, I — 182
  - C. Rückwärtsversicherung, II — 185
  - D. Verstoßzeitpunkt bei Unterlassen, III — 188
- § 3 Beginn und Umfang des Versicherungsschutzes — 189
  - A. Übersicht — 192
  - B. Vorläufige Deckung — 194
  - C. Beginn des Hauptvertrages, I Ziff. 1 und Ziff. 2 — 196
  - D. Umfang des Versicherungsschutzes, II Ziff. 1 bis 9 — 197

	E.	Sachschäden, Datenschutzschäden, sonstige Schäden	Sachschäden, III — 231
	F.	Kumulsperre, IV — 239	
§ 4		Ausschlüsse — 241	
	A.	Übersicht — 241	
	B.	Überblick Risikoausschlüsse — 243	
	C.	Risikoausschlüsse nach § 4 — 246	
<b>B</b>		<b>Der Versicherungsfall (§§ 5 und 6)</b>	
§ 5		Versicherungsfall, Obliegenheiten im Versicherungsfall, Zahlung des Versicherten — 266	
	A.	Übersicht — 267	
	B.	Obliegenheiten — 268	
	C.	Regelungsgehalt — 270	
	D.	Versicherungsfall, I — 272	
	E.	Obliegenheiten im Versicherungsfall, II — 272	
	F.	Schadenminderungs- und Auskunftsobliegenheiten, II Ziff. 2 — 277	
	G.	Informationspflichten des Versicherungsnehmers, II Ziff. 2 b) — 281	
	H.	Kosten der Aufklärung und Schadenabwehr, II Ziff. 2 c) — 281	
	I.	Deckungszusagen des Versicherers — 282	
	J.	Streitverkündung an den Versicherer, II Ziff. 2 d) — 283	
	K.	Obliegenheiten bei Auslandssachverhalten, II Ziff. 2 e) — 283	
	L.	Schadensersatzzahlung des Versicherers, III — 284	
§ 6		Leistungsfreiheit, Leistungskürzung und Fortbestehen der Leistungspflicht bei einer Obliegenheitsverletzung nach § 5 — 285	
	A.	Übersicht — 285	
	B.	Allgemeines — 286	
	C.	Verpflichtete der Obliegenheit, Zurechnung — 287	
	D.	Einzelne Regelungen — 289	
<b>C</b>		<b>Das Versicherungsverhältnis (§§ 7–15)</b>	
§ 7		Versicherung für mitversicherte Personen, Abtretung, Verpfändung, Rückgriffsansprüche — 293	
	A.	Übersicht — 293	
	B.	Geltung der Vertragsbestimmungen für mitversicherte Personen, I Ziff. 1 — 295	
	C.	Geltendmachung der Versicherungsansprüche, I Ziff. 2 — 299	
	D.	Ausschluss von Ansprüchen des Versicherungsnehmers gegen versicherte Personen, I Ziff. 3 — 299	
	E.	Abtretung und Verpfändung des Freistellungsanspruchs, II — 301	
	F.	Rückgriffsansprüche des Versicherers, III — 302	
§ 8		Prämienzahlung (Erst- und Folgeprämie) und Rechtsfolgen bei Nichtzahlung, Verzug bei Abbuchung, Prämienregulierung, Prämienrückerstattung — 305	
	A.	Übersicht — 306	
	B.	Zahlung der Erstprämie des Hauptvertrags und Folgen der Nichtzahlung, I — 307	
	C.	Zahlung der Folgeprämien des Hauptvertrages und Folgen der Nichtzahlung, II — 309	
	D.	SEPA-Lastschriftverfahren, III — 311	
	E.	Prämienregulierung, Kalkulation, IV — 312	
	F.	Prämienrückerstattung bei vorzeitigem Vortragsende und Geschäftsgebühr, § 39 VVG — 315	
§ 9		Vertragsdauer, Kündigung, Erlöschen — 316	
	A.	Übersicht — 316	
	B.	Vertragsdauer und ordentliche Kündigung, I — 317	

- C. Kündigung im Schadenfall, II — 318
- D. Rechtzeitigkeit der Kündigung, III — 320
- E. Umdeutung von nicht korrekten Kündigungen — 320
- F. Sonstige Kündigungsmöglichkeiten — 321
- G. Erlöschen des Versicherungsschutzes, IV — 324
- § 10 Verjährung, zuständiges Gericht, anwendbares Recht, Sanktionsklausel — 325
  - A. Übersicht — 326
  - B. Verjährung, I — 326
  - C. Gerichtsstand, II — 327
  - D. Geltung deutschen Rechts für den Versicherungsvertrag, III — 329
  - E. Embargoklausel, IV — 329
- § 11 Form der Willenserklärungen gegenüber dem Versicherer — 330
- § 12 Vorvertragliche Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers, Rechtsfolgen von Anzeigepflichtverletzungen — 331
  - A. Übersicht — 331
  - B. System der Anzeigepflichten vor und während des Vertrags — 333
  - C. Vorvertragliche Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers, I — 334
  - D. Zurechnung des Vertreterwissens, I Ziff. 3 — 341
  - E. Rechtsfolgen von Anzeigepflichtverletzungen, II — 342
- § 13 Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers während der Vertragslaufzeit — 347
  - A. Gefahrerhöhung und Risikoerhöhung, I — 347
  - B. Änderung von Anschrift und Name, II — 351

## **Teil 2 Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für Rechtsanwälte und Patentanwälte (BBR-RA)**

### **A. Besondere Bedingungen (§§ 14–17)**

- § 14 Jahreshöchstleistung — 353
  - A. Begriff — 353
  - B. Verteilungsverfahren nach § 109 VVG — 354
- § 15 Ausschlüsse — 356
  - A. Auslandsschutz — 356
  - B. Veruntreuungsschäden, II — 376
  - C. Tätigkeit als Angestellter und Syndikusanwalt, III — 378
- § 16 Meldepflichten des Versicherers — 380
- § 17 Pflichtversicherung — 381
  - A. Überschreiten der Pflichtversicherung, I — 381
  - B. Ausschluss kaufmännische Risiken, II — 382
  - C. Anderkontendeckung, III — 385

### **B. Risikobeschreibungen für die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung von Rechtsanwälten (einschließlich des Rechtsanwalts-Risikos von Anwaltsnotaren) (§§ 18–21) — 389**

- § 18 Mitversicherung — 392
  - A. Mitversicherung, I — 393
  - B. Insolvenzverwalter gemäß InsO, 1. Punkt und II — 398
  - C. Tätigkeiten nach der Insolvenzordnung, I 1. Punkt und II — 414
  - D. StaRUG, Verfahren zur Stabilisierung- und Restrukturierung für Unternehmen, I 2. Punkt und II — 417
  - E. Eigenverwalter — 419
  - F. Sanierungsgeschäftsführer, Chief Restructuring Officer (CRO) — 420
  - G. Liquidator, Abwickler, I 3. Punkt — 421
  - H. Nachlass- und Vorsorgerisiken, I 4. Punkt — 422

**Inhaltsübersicht**

	I.	Schiedsrichter, Schlichter, Mediator, I 5. Punkt —	430
	J.	Abwickler einer Praxis, Zustellungsbevollmächtigter, I 6. Punkt —	433
	K.	Notarvertreter, I 7. Punkt —	435
	L.	Autor, Dozent und Referent auf rechtswissenschaftlichem Gebiet, I 8. Punkt —	436
	M.	Aufsichts- und Beiratsmandat, I 9. Punkt —	436
§ 19		Vertreter des Versicherungsnehmers —	438
§ 20		Erben des Versicherungsnehmers —	439
§ 21		Ausschluss von Leitungs- und Kontrollfunktionen —	440

**Sachverzeichnis — 441**

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort —	V
Vorwort zur 1. Auflage —	VI
Inhaltsübersicht —	VII
Abkürzungsverzeichnis —	XXIX
Literaturverzeichnis —	XXXIII

## VH 60/01 AVB-RS — 1

### Kommentar zur Berufshaftpflichtversicherung der Anwälte

#### Einleitung

A.	Pflichtversicherung —	25
B.	Rechtsgrundlagen der anwaltlichen Berufshaftpflichtversicherung —	27
I.	VVG —	27
1.	Zwingende Gesetzesvorgaben —	28
2.	Halbzwingende Gesetzesvorgaben —	28
3.	Dispositive Regelungen —	29
a)	Deklaratorische Klauseln —	29
b)	Erweiterungen und sonstige Klauseln —	29
4.	Sonstige relevante Regelungsinhalte des VVG —	30
a)	Informationspflichten, Obliegenheitsverletzungen, Beendigung des Vertrags —	30
b)	Anerkenntnis- und Befriedigungsverbot —	31
c)	Selbstbehalt —	31
d)	Pflichtversicherungen und Aufspaltung von Policen —	31
e)	Großrisiken —	32
5.	VVG und AVB-RS —	32
II.	VAG —	33
III.	BRAO —	33
C.	Allgemeine Versicherungsbedingungen und Auslegung —	33
I.	Auslegung als Allgemeine Geschäftsbedingungen —	33
II.	Einbezug —	34
III.	Inhaltskontrolle —	34
1.	Allgemein —	34
2.	Kontrollmaßstab und -fähigkeit —	35
a)	Inhaltskontrolle und Transparenzgebot —	35
b)	Verbot überraschender Klauseln —	36
D.	Systematik der AVB-RS —	37
E.	Versicherungstechnik, Beteiligungen mehrerer Versicherer, Mitversicherung —	37
I.	Versicherungstechnik, Begriffe und Definitionen —	37
1.	Versicherungssumme, Jahreshöchstleistung, Stammversicherung, laufende Versicherung —	37
2.	Einzelobjektdeckung/Projektdeckung —	38
a)	Versicherungssumme —	39
b)	Kumulsperre für die Versicherungssumme —	39
c)	Änderungen der Versicherungssumme —	39
d)	Versicherungsnehmer —	40
e)	Nullstellungsklauseln —	40
f)	Keine Doppelversicherung —	40
3.	Layer, drop-down, DIC/DIL, Master-Cover —	41

	a)	Layer, Exzedent —	41
	b)	Proportionales, nicht-proportionales Beteiligungsgeschäft —	41
	c)	Drop-down —	42
	d)	DIC/DIL, Master-Cover —	42
	4.	Regelungstechniken, Sideletter —	43
II.		Rückversicherung —	43
III.		Beteiligungen von mehreren Versicherern in der Mitversicherung, Mitversicherungsklauseln —	44
	1.	Kartellrecht —	45
	2.	Mitversicherung unter Versicherern —	46
	a)	Merkmale —	46
	b)	Abgrenzung zu Versicherungspool —	46
	3.	Rechtsverhältnisse in der Mitversicherung —	47
	a)	Rechtsverhältnis zum Versicherungsnehmer —	47
	b)	Rechtsverhältnis zwischen den Versicherern —	47
	4.	Exzedentenversicherung, Anschlussversicherung —	48
	5.	Klauseln in der Mitversicherung —	49
	a)	Beteiligungs- und Führungsklausel —	49
	b)	Anzeigeklausel —	49
	c)	Anschlussklausel —	50
	aa)	Vertragsgestaltung, Betriebsabteilung —	50
	bb)	Schadenbearbeitung —	51
	d)	Prozessführungsklauseln —	51
F.		Verhältnis Makler und Versicherer —	52
I.		Grundlegende Rechte und Pflichten —	52
II.		Angebotsphase —	54
III.		Betreuungsphase —	55
IV.		Nettoisierte Policen —	56

## Teil 1 Allgemeine Versicherungsbedingungen

### A Der Versicherungsschutz (§§ 1–4)

#### § 1 Gegenstand des Versicherungsschutzes, Vermögensschaden, Versicherungsnehmer — 58

A.	Übersicht —	59
B.	Versicherer —	62
C.	Versicherungsnehmer —	63
I.	Begriff Berufsausübungsgesellschaft, Berufsträger und gemeinschaftliche Berufsausübung —	63
II.	Einzelanwalt Versicherungsnehmer, I Ziff. 1 —	63
D.	Verstoß —	65
I.	Begriff des Verstoßes —	65
II.	Verstoßprinzip und claims-made-Prinzip —	67
III.	Unterschiede Claims-made Deckung und Verstoßdeckung —	67
IV.	Wechsel der Versicherungsfälle —	68
V.	Kombination aus Verstoßprinzip und claims-made-Prinzip —	68
E.	Berufliche Tätigkeit des Anwalts —	69
I.	Abgrenzung private und berufliche Tätigkeit —	69
II.	Anwaltliche und nicht-anwaltliche Berufstätigkeit —	69
1.	Abgrenzungskriterien —	70
2.	Gesamtbetrachtung —	71

3.	Erlaubte Tätigkeit —	73
4.	Anwendung anwaltlichen Berufsrechts auf berufsnahe Teiltätigkeit —	73
III.	Treuhand —	73
1.	Rechtliche Einordnung —	74
2.	Versicherungsschutz —	74
a)	Pflichtversicherung —	74
b)	Einzelobjekt/Projektdeckung —	77
3.	Verbot der doppelنützigen Treuhand, § 3 BORA —	78
a)	Grundsätze —	78
b)	Escrow-Agents —	79
c)	Sanierungs- oder Verwaltungstreuhand —	79
4.	Treuhand bei der Kapitalanlage —	80
a)	Haftung aus Treuhand und Gesellschafterstellung, Berufsrecht —	80
b)	Fallgruppen bei Treuhändern bei der Kapitalanlage —	81
aa)	Gründungsgesellschafter, gleichgestellte Treuhänder mit Kapitalanteil/Treuhandkommanditist —	81
bb)	Mittelverwendungskontrolleur —	83
cc)	Treuhänder ohne Kapitalanteil —	84
dd)	Einzahlungstreuhänder und Beteiligungsverwalter —	85
IV.	Notar/Anwaltsnotar —	86
1.	Haftung —	86
2.	Abgrenzung von anwaltlicher und notarieller Tätigkeit —	87
a)	Notartätigkeit —	87
b)	Grenzfälle —	87
3.	Versicherungsschutz Notar —	88
V.	Maklertätigkeit —	90
VI.	Anlageberatung —	91
VII.	Buchführung, Bilanzierung, Lohnabrechnung —	92
VIII.	Inkassodienstleistungen, Rentenberater, Rechtsdienstleister im ausländischen Recht —	92
IX.	Legal Tech —	93
1.	Begriff —	93
2.	Rechtliche Einordnung —	94
a)	Verhältnis Anwalt und Legal Tech/Dienstleister —	94
b)	Verhältnis Legal Tech/Dienstleister zu Kunde/Nutzer/Mandant —	94
3.	Rechtsfindung —	95
a)	Feststellung Sachverhalt —	95
b)	Rechtsnorm —	96
c)	Subsumtion —	97
X.	Datenschutzbeauftragter —	97
1.	Tätigkeit —	97
2.	Datenschutzbeauftragter der Kanzlei —	98
3.	Externer Datenschutzbeauftragte —	98
a)	Tätigkeit und Versicherungsschutz —	98
b)	Bußgeldregress —	99
XI.	Geldwäschebeauftragter —	99
XII.	Whistleblower, Hinweisgeberschutzgesetz —	100
XIII.	Sonstige Einzelfälle —	100
F.	Verantwortlich machen durch einen anderen —	101
G.	Gesetzliche Haftpflichtbestimmungen —	102
I.	Gesetzliche Haftpflichtbestimmung —	102
II.	Haftpflichtbestimmung —	102

1. Vertragliche Schadensersatzansprüche aus Verstößen bei anwaltlicher Tätigkeit — 102
2. Schadensersatzansprüche aus Verstößen bei mitversicherten Tätigkeiten — 103
3. Deliktische Ansprüche — 104
4. Privatrechtliche und öffentlich-rechtliche Ansprüche — 104
5. Soft Law — 105
- H. Nicht versicherte Ansprüche auf Rückforderung von Gebühren, Honoraren; Erfüllungsansprüche und Erfüllungssurrogate, § 1 I Ziff. 1 Satz 2 — 106
  - I. Allgemeines — 106
  - II. Rückforderung von Gebühren oder Honoraren — 106
    1. Vergütungsanspruch des Rechtsanwalts — 107
    2. Gebühren als Schadensersatzanspruch — 107
    3. Gebühreneinwurf — 108
  - III. Erfüllungsansprüche und Erfüllungssurrogate — 109
    1. Abgrenzung Erfüllungsansprüche, Erfüllungssurrogate und Haftpflichtansprüche — 109
    2. Bereicherungsrecht — 110
  - IV. Ausländische Bestimmungen — 111
  - V. Anspruchskonkurrenz — 111
- I. Haftung gegenüber Nichtmandanten (Dritthaftung) und Versicherungsschutz — 112
  - I. Allgemeines — 112
  - II. Einzelheiten der Dritthaftung — 112
    1. Vertrag mit Schutzwirkung zugunsten Dritter — 112
      - a) Angehörige als Dritte — 113
      - b) Gesellschafter und Gründer von juristischen Personen und sonstige nahestehende Personen als Dritte — 113
    2. Expertenhaftung — 114
    3. Prospekthaftung — 115
    4. Reliance Letter, Third Party Legal Opinion, Due Diligence Report — 116
- J. Einstandspflicht für sich und andere Personen — 117
  - I. Abgrenzung zur gesellschaftsrechtlichen Haftung und Eigenansprüchen — 117
  - II. Erfüllungsgehilfen, § 278 BGB — 118
    1. Mitarbeiter und Personal — 118
    2. Externe non-legal Dienstleister — 119
    3. Amtlich bestellte Vertreter des Anwalts — 119
  - III. Substitution — 119
    1. Überblick — 119
    2. Abgrenzung Erfüllungsgehilfe und Substitution — 121
    3. Voraussetzungen einer Substitution — 121
    4. Folgen der Substitution — 121
      - a) Berechtigte Substitution — 122
      - b) Unberechtigte Substitution — 122
      - c) Fallgruppen — 122
        - aa) Spezialisten wie andere Anwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer und Gutachter — 122
        - bb) Ausländische Rechtsberater — 123
        - cc) Verkehrsanwalt/Korrespondenzanwalt und Prozessanwalt — 124
  - IV. Verrichtungsgehilfen, § 831 BGB — 124
  - V. Haftungsvereinbarungen, Bietergemeinschaften, Netzwerke — 124
    1. Haftungsvereinbarungen zwischen Anwalt und Dritten — 124
    2. Kooperationen/Netzwerke — 125



- K. Versicherungsschutz amtsähnliche persönliche Tätigkeiten, I Ziff. 2 — 126
- L. Vermögensschaden, § 1 I Ziff. 3 — 127
  - I. Begriff — 127
    - 1. Allgemeines — 127
    - 2. Eingriff in Gewerbebetrieb, immaterielle Schäden, Allgemeines Persönlichkeitsrecht, Datenverlust — 128
    - 3. Bußgelder, Strafen als Regress — 129
      - a) D&O-Versicherung — 129
      - b) Wirtschaftsberatende Berufe — 130
  - II. Kausalität — 131
  - III. Berechnung des Schadens und normative Korrektur — 133
- M. Berufsausübungsgesellschaften, II — 135
  - I. Berufsausübungsgesellschaften nach der BRAO — 135
    - 1. Organisationsformen, § 59b BRAO — 135
    - 2. Sozietätsfähige Berufe, § 59c BRAO — 136
      - a) Rechts- und wirtschaftsberatende Berufe, inländisch und ausländisch; § 59c Abs. 1 Nr. 1–3 BRAO — 136
      - b) Freie Berufe, § 59c Abs. 1 Satz 1 Nr. 4 BRAO — 137
      - c) Unternehmensgegenstand der Berufsausübungsgesellschaft — 137
      - d) Interprofessionelle gemeinschaftliche Berufsausübung — 138
    - 3. Postulationsfähigkeit — 139
    - 4. Zulassung, § 59f BRAO — 139
  - II. Haftung Berufsausübungsgesellschaften — 140
    - 1. Personengesellschaft — 140
    - 2. Gesellschafter — 141
      - a) Akzessorische Haftung, § 721 BGB — 141
      - b) Eintrittshaftung, § 721a BGB — 142
      - c) Austrittshaftung, § 728b BGB — 142
      - d) Interprofessionelle Haftung — 143
    - 3. Scheingesellschaften und Scheingesellschafter — 144
      - a) Scheingesellschaft — 144
      - b) Scheingesellschafter einer bestehenden Berufsausübungsgesellschaft — 144
        - aa) Haftung — 144
        - bb) Abgrenzung Gesellschafter vom Scheingesellschafter — 146
    - 4. Partnerschaft nach dem Partnerschaftsgesetz — 148
      - a) Handelndenhaftung — 149
      - b) Partner und Scheinpartner — 149
      - c) Altmandate bei Wechsel der Organisationsform — 149
    - 5. Partnerschaftsgesellschaft mit beschränkter Berufshaftung (PartmbB) — 150
    - 6. Juristische Person — 151
  - III. Versicherungsschutz Berufsausübungsgesellschaften — 152
    - 1. Versicherungsumfang — 152
      - a) Nicht haftungsbeschränkte Gesellschaft — 152
      - b) Haftungsbeschränkte Gesellschaft — 153
        - aa) Grundsatz — 153
        - bb) Ausschluss der wissentlichen Pflichtverletzung — 153
    - 2. Doppel- und mehrstöckige Gesellschaften — 154
    - 3. GmbH & Co. KG — 155
    - 4. Arbeitsgemeinschaft (ARGE), Mandatsgesellschaft § 59f Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 BRAO — 156

- 5. Ausländische Anwälte und Organisationsformen — 157
  - a) Ausländischer Anwalt — 157
    - aa) Europäische Anwälte aus der EU/EWR — 158
    - bb) Ausländischer Anwalt aus Staaten der WHO und andere Staaten — 158
  - b) Ausländische Rechtsanwaltsgesellschaften — 159
    - aa) Berufsgesellschaften aus der EU/EWR — 159
    - bb) Berufsgesellschaften außerhalb der EU/EWR — 159
    - cc) LLP — 160
- IV. Zurechnung, II Ziff. 1 — 161
  - 1. Keine Repräsentantenhaftung — 161
  - 2. Zurechnung der Umstände, II Ziff. 1 Satz 1 — 162
  - 3. Wissentliche Pflichtverletzung, II Ziff. 1 Satz 2 — 163
- V. Versicherungsschutz für gesellschaftsrechtliche Haftung, interprofessionelle Tätigkeit und Rechtsscheinhaftung, II Ziff. 2 — 164
  - 1. Gemeinschaftliche Berufsausübung in einer Berufsausübungsgesellschaft, interprofessionelle Gesellschaft — 164
    - a) Umfang Pflichtversicherung — 164
    - b) Umfang Versicherungsschutz, II Ziff. 2 a) — 165
  - 2. Eintritts- und Austrittshaftung, II Ziff. 2 b) — 167
  - 3. Verstoßzeitpunkt bei gesellschaftsrechtlicher Haftung, II Ziff. 3 — 167
  - 4. Scheingesellschafter und Scheingesellschaft — 168
  - 5. Scheingesellschafter einer bestehenden Berufsausübungsgesellschaft — 169
- VI. Angestellte Anwälte ohne Außenauftritt, freie Mitarbeiter in der Sozietät/Gesellschaft, Of Counsel — 170
- VII. Zulassungspolizen und Anerkennungspolizen — 171
  - 1. Überblick — 172
  - 2. Versicherungsumfang Zulassungspolice VH 4511 — 172
  - 3. Verhältnis Kanzleiversicherung und eigene Mandate des Anwalts — 172
  - 4. Geldwerter Vorteil von Prämien — 173
- N. Versicherungspflicht Steuerberater — 173
  - I. Übersicht Versicherungspflicht — 173
  - II. Organisationsformen der Steuerberater — 174
    - 1. Steuerberater in eigener Praxis — 174
    - 2. Berufsausübungsgesellschaften — 175
      - a) Nicht haftungsbeschränkte Gesellschaft — 175
      - b) Haftungsbeschränkte Gesellschaft — 175
    - 3. Freie Mitarbeiter und Angestellte — 176
    - 4. Doppel- oder Mehrfachbänder, ausländische Steuerberater mit Eignungsprüfung, § 54 Abs. 1, 2 DVStB — 176
- O. Versicherungspflicht Wirtschaftsprüfer und vereidigte Buchprüfer — 176
  - I. Übersicht Versicherungspflicht — 176
  - II. Organisationsformen der Wirtschaftsprüfer/ver. Buchprüfer — 177
    - 1. WP/vBP in eigener Praxis — 178
    - 2. WP/vBP in gemeinsamer Berufsausübung in nicht anerkannten Personengesellschaften/Sozietät — 178
    - 3. Wirtschaftsprüfungsgesellschaft/Buchprüfungsgesellschaften als anerkannte Prüfungsgesellschaft — 178
    - 4. Partnerschaftsgesellschaften mit beschränkter Berufshaftung — 179
  - III. Versicherungsschutz und Besonderheiten bei Wirtschaftsprüfern/ver. Buchprüfern — 179
    - 1. Versicherungssummen und Maximierung — 179

- 2. Gesellschaften mit oder ohne Anerkennung — 180
- 3. Freie Mitarbeiter — 180

## **§ 2 Vorwärts- und Rückwärtsversicherung — 181**

- A. Übersicht — 181
- B. Vorwärtsversicherung, I — 182
  - I. Unbegrenzte Nachmeldefrist, I — 182
  - II. Zeitpunkt des Verstoßes — 183
    - 1. Bedeutung — 183
    - 2. Feststellung des Zeitpunkts — 183
      - a) Kausalkette — 184
      - b) Selbständige und unselbständige Verstöße — 184
      - c) Serienschaden — 185
- C. Rückwärtsversicherung, II — 185
  - I. Versicherungsumfang der Rückwärtsversicherung, II Ziff. 1 — 185
    - 1. Versicherungsschutz — 185
    - 2. Bedarf für eine Rückwärtsversicherung — 186
  - II. Kein Versicherungsschutz bei Kenntnis des Verstoßes, II Ziff. 2 — 187
    - 1. Begriff Kenntnis — 187
    - 2. Zurechnung der Kenntnis — 187
- D. Verstoßzeitpunkt bei Unterlassen, III — 188
  - I. Abgrenzung zu aktivem Tun, gedehnter Versicherungsfall — 188
  - II. Auslegungsregel — 188

## **§ 3 Beginn und Umfang des Versicherungsschutzes — 189**

- A. Übersicht — 192
- B. Vorläufige Deckung — 194
  - I. Allgemeines — 194
  - II. Vorläufige Deckung im Zulassungsverfahren bei Anwälten — 195
- C. Beginn des Hauptvertrages, I Ziff. 1 und Ziff. 2 — 196
- D. Umfang des Versicherungsschutzes, II Ziff. 1 bis 9 — 197
  - I. Bindungswirkung und Trennungsprinzip — 197
    - 1. Haftpflichturteil, Adhäsionsverfahren — 197
    - 2. Voraussetzungsidentität — 198
      - a) Entscheidung über den Haftungsgrund — 199
      - b) Pflichtverletzung und Verschuldensgrad — 199
      - c) Feststellung des Verstoßzeitpunkts — 199
      - d) Sonstige Feststellungen — 200
    - 3. Einwendungen des Versicherers und vorweggenommener Deckungsprozess — 200
  - II. Abwehranspruch und Freistellungsverpflichtung, II Ziff. 1 — 201
    - 1. Abwehranspruch — 201
      - a) Umfang der Abwehr — 201
        - aa) Abwehrrpflicht — 201
        - bb) Abwehrrpflicht und Selbstbehalt — 202
      - b) Abwehranspruch und Aufrechnung — 203
    - 2. Berechtigte Schadensersatzverpflichtungen, II Ziff. 1 a) — 203
      - a) Urteil, Anerkenntnis, Vergleich — 203
      - b) Schiedsgerichtsverfahren, Schiedssprüche — 205
        - aa) Grundsatz — 205
        - bb) Gleichstellung mit unabgestimmten Anerkenntnissen/Vergleichen — 206

- c) Schlichtungsstelle, § 191f BRAO — 206
    - d) Umfang des Freistellungsanspruchs — 207
  - 3. Anerkenntnis und Vergleich ohne Zustimmung des Versicherers, II Ziff. 1 b) — 207
  - 4. Regulierungs- und Bearbeitungsvollmacht des Versicherers, II Ziff. 1 c) — 208
    - a) Dauer der Vollmacht — 208
    - b) Umfang der Vollmacht, Regulierungsvollmacht — 208
    - c) Folgen von Pflichtverletzungen — 210
- III. Höchstbetrag und Jahreshöchstleistung der Versicherungsleistung, II Ziff. 2 — 210
  - 1. Begriffe Höchstbetrag und Jahreshöchstleistung — 211
  - 2. Begrenzungen der Versicherungsleistung — 211
  - 3. Keine Anrechnung der Kosten auf die Versicherungsleistung — 211
  - 4. Zinsen und Anrechnung — 211
  - 5. Erschöpfen der Versicherungsleistungen — 212
- IV. Serienschaden, II Ziff. 2 — 212
  - 1. Allgemeines — 212
  - 2. Umfang — 213
  - 3. Folgen eines Serienschadens — 214
  - 4. Klauseln im Detail — 214
    - a) Verursacherklausel, II Ziff. 2 a) — 214
    - b) Schadenklausel, II Ziff. 2 b) — 215
    - c) Serienschadenklausel im engeren Sinn, II Ziff. 2 c) — 215
- V. Weitere Bestimmungen zum Höchstbetrag und zur Jahreshöchstleistung, II Ziff. 3 — 216
- VI. Selbstbehalt, II Ziff. 4 — 217
  - 1. Regelungen, II Ziff. 4 a) und c) — 217
  - 2. Umfang — 217
  - 3. Auslandssachverhalte, II Ziff. 4 b) — 218
  - 4. Sonderfälle, II Ziff. 4 d) — 218
  - 5. Besonderheiten — 219
    - a) Abwehrkosten bei Forderung unterhalb des Selbstbehalts — 219
    - b) Selbstbehalt und Aufrechnung gegen Honorarforderung — 219
- VII. Prozesskosten, II Ziff. 5 — 220
  - 1. Allgemeines — 220
  - 2. Übernahme der Kosten durch den Versicherer, Ziff. 5 a) — 220
    - a) Umfang der Kosten — 220
    - b) Kosten ohne Anrechnung auf die Versicherungssumme — 221
  - 3. Kosten für negative Feststellungsklage und Nebenintervention — 222
  - 4. Kostenregelung, Ziff. 5 b) — 222
    - a) Kosten bis zur Versicherungssumme von 1 Mio EUR, Satz 1 bis 3 — 222
    - b) Kosten bei berechtigten und unberechtigten Ansprüchen — 223
  - 5. Kosten bei Ansprüchen unterhalb des Selbstbehalts, Ziff. 5 c) — 224
  - 6. Kosten bei Eigenvertretung, Ziff. 5 d) — 224
- VIII. Kosten bei Auslandsprozessen, Ziff. 6 — 225
- IX. Sicherheitsleistung, II Ziff. 7 — 225
- X. Leistungsbegrenzungen des Versicherers, II Ziff. 8 — 226
- XI. Beratung im Vorfeld eines Versicherungsfalls, II Ziff. 9 — 227
- XII. Deckungsprozess, Direktanspruch und Leistungspflicht in der Pflichtversicherung — 228
  - 1. Klage gegen den Versicherer, vorweggenommener Deckungsprozess — 228

- 2. Direktanspruch des Geschädigten gegen den Versicherer — 228
- 3. Leistungspflicht gegenüber Dritten, § 117 VVG — 229
  - a) Fälle des § 117 VVG — 229
  - b) Umfang der Leistungspflicht des Versicherers — 230
- E. Sachschäden, Datenschutzschäden, sonstige Schäden Sachschäden, III — 231
  - I. Übersicht — 231
  - II. Sachschäden, III Ziff. 1 — 231
    - 1. Versicherte Sachschäden, III Ziff. 1 Satz 1 — 231
      - a) Akten, Schriftstücken und sonstigen beweglichen Sachen — 231
      - b) Sachzusammenhang — 232
      - c) Fremd- und Eigenschaden — 232
      - d) Sachschäden bei mitversicherten nicht-anwaltlichen Tätigkeiten — 233
    - 2. Nicht versicherte Sachschäden, III Ziff. 1 Satz 2 — 233
  - III. Fortführung von Versicherungsverträgen, III Ziff. 2 — 233
  - IV. Datenschutzschäden, Cyber, III Ziff. 3 — 234
    - 1. Risikoanforderungen — 234
    - 2. Versicherungsschutz für Datenschutzschäden — 234
      - a) Berufshaftpflichtversicherung — 234
      - b) Bürohaftpflichtversicherung, Auszug VH 4273 Bürohaftpflichtversicherung — 235
    - 3. Cyber — 236
    - 4. Abgrenzung Cyber/Berufshaftpflicht/Bürohaftpflicht — 237
  - V. Sonstige Schäden, III Ziff. 4 — 237
    - 1. AGG-Recht, 1. Punkt — 237
    - 2. Freiheitsentzug, 2. Punkt — 237
    - 3. Immaterielle Schäden, 3. Punkt — 238
    - 4. Datenschutzgesetz, Verletzung der Vertraulichkeit, 4. Punkt — 239
- F. Kumulsperr, IV — 239

#### § 4 Ausschlüsse — 241

- A. Übersicht — 241
- B. Überblick Risikoausschlüsse — 243
  - I. Auslegung und AGB-Kontrolle der Risikoausschlüsse — 243
  - II. Darlegungs- und Beweislast — 244
  - III. Verschiedene Anspruchsgrundlagen und Risikoausschlüsse — 244
  - IV. Belehrungspflicht/Aufklärungspflicht des Versicherers — 245
- C. Risikoausschlüsse nach § 4 — 246
  - I. Auslandssachverhalte, I Ziff. 1 — 246
  - II. Veruntreuungsschäden, I Ziff. 2 — 246
  - III. Wissentliche Pflichtverletzung, I Ziff. 3 — 247
    - 1. Überblick — 247
    - 2. Objektive und subjektive Voraussetzungen — 248
      - a) Objektive Elemente: Pflichtverletzung, Verletzungshandlung und Kausalität, I Ziff. 3 — 248
        - aa) Abweichen von Vorschriften und Weisungen des Auftraggebers oder sonstige Pflichtverletzung — 248
        - bb) Kausalität zwischen Pflichtverletzung und Schaden — 249
      - b) Subjektive Elemente — 250
    - 3. Fallgruppen — 250
      - a) Fristenkontrolle und Kanzleiorganisation — 251
      - b) Arbeitsüberlastung — 251
      - c) Säumnis — 252

- d) Abweichen von Weisungen und Gesetz — 252
    - e) Fehler bei Zahlungsvorgängen — 252
  - 4. Zurechnung und Folgen der wissentlichen Pflichtverletzung, I Ziff. 3 a) und b) — 253
    - a) Berufsausübungsgesellschaften, I Ziff. 3 a) Satz 1 — 253
      - aa) Gesellschafter/Scheingesellschafter/Angestellter — 253
      - bb) Gesellschaft — 254
    - b) Abwehranspruch bis zur rechtskräftigen Feststellung der Wissentlichkeit, I Ziff. 3 b) — 254
  - 5. Pflichtversicherung, I Ziff. 3 c) — 255
  - 6. Prozessuales — 255
    - a) Beweislast — 255
    - b) Bindungswirkung des Haftpflichturteils — 257
    - c) Zusammentreffen wissentliche und nicht wissentliche Pflichtverletzung — 257
- IV. Vorsätzliche Herbeiführung des Versicherungsfalls, § 103 VVG — 258
  - 1. Verhältnis zum Ausschluss der wissentlichen Pflichtverletzung — 258
  - 2. Vorsatz, Widerrechtlichkeit — 258
  - 3. Zurechnung — 259
  - 4. Prozessuales — 260
- V. Vertragliche oder besondere Zusage, Garantien, II Ziff. 1 — 260
  - 1. Umfang — 260
  - 2. Abgrenzung Leistungserweiterungen von Garantien und Zusagen — 261
- VI. Leitungs- und Überwachungstätigkeiten des Berufsträgers, II Ziff. 2 — 262
  - 1. Umfang des Ausschlusses — 262
  - 2. Leitungs- und Überwachungstätigkeiten — 263
    - a) Leiter eines Unternehmens — 263
    - b) Aufsichtsrat und Beirat — 263
  - 3. Abgrenzung freiberufliche anwaltliche Tätigkeit von Leitungs- und Überwachungstätigkeit — 264
  - 4. Ausschluss bei mitversicherten amtsähnlichen persönlichen Tätigkeiten — 265

## **B Der Versicherungsfall (§§ 5 und 6)**

### **§ 5 Versicherungsfall, Obliegenheiten im Versicherungsfall, Zahlung des Versicherers — 266**

- A. Übersicht — 267
- B. Obliegenheiten — 268
  - I. System der Obliegenheiten — 268
  - II. Abgrenzung zu Risikoausschlüssen — 269
  - III. Rechtsfolgen von Obliegenheitsverletzungen — 269
  - IV. Darlegungs- und Beweislast — 270
- C. Regelungsgehalt — 270
  - I. Systematik des § 5 — 270
  - II. Zumutbarkeit und Ende der Obliegenheiten — 271
  - III. Verschwiegenheit des Versicherers im Schadenfall — 272
- D. Versicherungsfall, I — 272
- E. Obliegenheiten im Versicherungsfall, II — 272
  - I. Zweck der Schadenanzeige — 272
  - II. Fristen, Inhalt, Textform, II Ziff. 1 a), 1 c), 1 d) — 273
  - III. Anzeigeobligation des Versicherungsnehmers — 274

1. Kenntnis vom Versicherungsfall, II Ziff. 1 a) — 274
2. Gerichtliche Geltendmachung und behördliche Maßnahmen, II Ziff. 1 b) Satz 1 und Satz 2 — 275
3. Widerspruch und Rechtsbehelfe bei Mahnbescheiden und Verwaltungsverfügungen, II Ziff. 1 b) Satz 3 — 277
4. Außergerichtliche Geltendmachung des Anspruchs durch Geschädigten — 277
- F. Schadenminderungs- und Auskunftsobliegenheiten, II Ziff. 2 — 277
  - I. Allgemeines — 277
  - II. Schadenminderungsobliegenheit und Weisungsrecht des Versicherers, II Ziff. 2 a) — 278
    1. Schadenminderungsobliegenheit — 278
    2. Weisungsrecht des Versicherers — 280
      - a) Umfang — 280
      - b) Wahl des Prozessbevollmächtigten — 280
  - G. Informationspflichten des Versicherungsnehmers, II Ziff. 2 b) — 281
  - H. Kosten der Aufklärung und Schadenabwehr, II Ziff. 2 c) — 281
  - I. Deckungszusagen des Versicherers — 282
  - J. Streitverkündung an den Versicherer, II Ziff. 2 d) — 283
  - K. Obliegenheiten bei Auslandssachverhalten, II Ziff. 2 e) — 283
  - L. Schadensersatzzahlung des Versicherers, III — 284

## **§ 6 Leistungsfreiheit, Leistungskürzung und Fortbestehen der Leistungspflicht bei einer Obliegenheitsverletzung nach § 5 — 285**

- A. Übersicht — 285
- B. Allgemeines — 286
- C. Verpflichtete der Obliegenheit, Zurechnung — 287
  - I. Zurechnung nach VVG und den AVB-RS — 287
  - II. Wissenserklärungsvertreter und Wissensvertreter — 287
  - III. Repräsentantenhaftung als Risikoverwaltung und Vertragsverwaltung — 288
- D. Einzelne Regelungen — 289
  - I. Leistungsfreiheit, I — 289
  - II. Leistungskürzung, II — 290
  - III. Fortbestehen der Leistungspflicht, III — 291
    1. Kausalitätsgegenbeweis — 291
    2. Arglist — 292

## **C Das Versicherungsverhältnis (§§ 7–15)**

### **§ 7 Versicherung für mitversicherte Personen, Abtretung, Verpfändung, Rückgriffsansprüche — 293**

- A. Übersicht — 293
- B. Geltung der Vertragsbestimmungen für mitversicherte Personen, I Ziff. 1 — 295
  - I. Begriff mitversicherte Personen, Mitversicherung, I Ziff. 1 Satz 1 — 295
    1. Mitversicherte Personen im VVG — 295
    2. Mitversicherte Personen in den AVB-RS — 296
      - a) Gesellschafter/Scheingesellschafter, I Ziff. 1 Satz 1 — 296
      - b) Angestellte Anwälte/Steuerberater und freie Mitarbeiter, I Ziff. 1 Satz 1 — 296
      - c) Personal — 296
  - II. Maßgebliche Versicherungsbestimmungen, I Ziff. 1 Satz 1 — 297
    1. Vertragsgegenstand — 297

- 2. Weisungen und Vollmacht des Versicherers — 297
- 3. Selbstbehalt — 297
- 4. Ausschlüsse — 298
  - a) Ausschluss bei der mitversicherten Person — 298
  - b) Ausschluss bei dem Versicherungsnehmer, wissentliche Pflichtverletzung — 298
- III. Obliegenheiten, I Ziff. 1 Satz 2 — 298
  - 1. Obliegenheitsverletzung der mitversicherten Person — 298
  - 2. Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers — 299
- C. Geltendmachung der Versicherungsansprüche, I Ziff. 2 — 299
- D. Ausschluss von Ansprüchen des Versicherungsnehmers gegen versicherte Personen, I Ziff. 3 — 299
  - I. Ansprüche des Versicherungsnehmers gegen die mitversicherte Person — 299
  - II. Ansprüche der versicherten Person untereinander und gegen den Versicherungsnehmer — 300
  - III. Ansprüche der Versicherungsnehmer untereinander — 300
- E. Abtretung und Verpfändung des Freistellungsanspruchs, II — 301
- F. Rückgriffsansprüche des Versicherers, III — 302
  - I. Übergang von Ansprüchen des Versicherungsnehmers gegen Dritte, III Ziff. 1 — 302
    - 1. Ersatzanspruch — 302
    - 2. Rückgriff bei Dritten — 302
      - a) Eingeschaltete Experten — 303
      - b) Personal — 303
    - 3. Kein Nachteil für Versicherungsnehmer — 303
  - II. Rückgriff gegen Mitarbeiter bei wissentlicher Pflichtverletzung, III Ziff. 2 — 303
  - III. Mitwirkungspflichten des Versicherungsnehmers und vorhergehende Haftungsbeschränkungen, III Ziff. 3 — 304

## **§ 8 Prämienzahlung (Erst- und Folgeprämie) und Rechtsfolgen bei Nichtzahlung, Verzug bei Abbuchung, Prämienregulierung, Prämienrückerstattung — 305**

- A. Übersicht — 306
- B. Zahlung der Erstprämie des Hauptvertrags und Folgen der Nichtzahlung, I — 307
  - I. Fälligkeit, I Ziff. 1 — 307
  - II. Rücktrittsrecht des Versicherers bei Nichtzahlung, I Ziff. 2 — 307
    - 1. Rechtzeitigkeit — 307
    - 2. Rücktrittsrecht — 308
    - 3. Vertretenmüssen, I Ziff. 2 Satz 2 und Ziff. 3 Satz 2 — 308
  - III. Leistungsfreiheit bei Nichtzahlung, I Ziff. 3 — 308
- C. Zahlung der Folgeprämien des Hauptvertrages und Folgen der Nichtzahlung, II — 309
  - I. Fälligkeit der Folgeprämie, II Ziff. 1 — 309
  - II. Qualifizierte Mahnung, II Ziff. 2 — 309
  - III. Leistungsfreiheit bei Nichtzahlung, II Ziff. 3 — 310
  - IV. Kündigung bei Nichtzahlung, II Ziff. 4 — 311
- D. SEPA-Lastschriftverfahren, III — 311
- E. Prämienregulierung, Kalkulation, IV — 312
  - I. Kalkulation von Kanzleien — 312
  - II. Änderungsanzeige oder sonstiger Feststellungen nach IV iVm § 13 I — 313
  - III. Stichtagsregelung mit Versehensklausel — 314
- F. Prämienrückerstattung bei vorzeitigem Vortragsende und Geschäftsgebühr, § 39 VVG — 315



**§ 9 Vertragsdauer, Kündigung, Erlöschen — 316**

- A. Übersicht — 316
- B. Vertragsdauer und ordentliche Kündigung, I — 317
- C. Kündigung im Schadenfall, II — 318
  - I. Kündigungsvoraussetzungen, II Ziff. 1 — 318
  - II. Kündigungsfrist, II Ziff. 2 — 319
  - III. Erlöschen des Kündigungsrechts, II Ziff. 3 — 320
- D. Rechtzeitigkeit der Kündigung, III — 320
- E. Umdeutung von nicht korrekten Kündigungen — 320
- F. Sonstige Kündigungsmöglichkeiten — 321
  - I. Gründung einer Berufsausübungsgesellschaft, Ein- und Austritt — 322
  - II. Wechsel der Organisationsform GbR zur einfachen Partnerschaft und Partnerschaft mit beschränkter Berufshaftung — 322
    - 1. Identitätswahrender Rechtsformwechsel — 322
    - 2. Kündigungsmöglichkeit — 323
  - III. Beendigung, Auflösung und Liquidation einer Gesellschaft — 323
- G. Erlöschen des Versicherungsschutzes, IV — 324
  - I. Wegfall der Zulassung, Satz 1 — 324
  - II. Praxisabwickler, Satz 2 — 324

**§ 10 Verjährung, zuständiges Gericht, anwendbares Recht, Sanktionsklausel — 325**

- A. Übersicht — 326
- B. Verjährung, I — 326
- C. Gerichtsstand, II — 327
  - I. Klagen gegen den Versicherer, II Ziff. 1 — 327
  - II. Klagen gegen den Versicherungsnehmer, II Ziff. 2 — 328
  - III. Unbekannter Wohnsitz oder Aufenthalt des Versicherungsnehmers, II Ziff. 3 — 328
  - IV. Wohn- oder Geschäftssitz außerhalb der EUR oder bestimmten Ländern, II Ziff. 4 — 328
- D. Geltung deutschen Rechts für den Versicherungsvertrag, III — 329
- E. Embargoklausel, IV — 329

**§ 11 Form der Willenserklärungen gegenüber dem Versicherer — 330**

**§ 12 Vorvertragliche Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers, Rechtsfolgen von Anzeigepflichtverletzungen — 331**

- A. Übersicht — 331
- B. System der Anzeigepflichten vor und während des Vertrags — 333
- C. Vorvertragliche Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers, I — 334
  - I. Neuvertrag, I Ziff. 1 — 334
  - II. Anzeigeverpflichteter — 335
  - III. Zeitpunkt bis zur Abgabe der Vertragserklärung oder auf Nachfrage, I Ziff. 1 Satz 2 — 336
  - IV. Anzeigepflicht für gefahrerhebliche Umstände, I Ziff. 2 und Ziff. 1 Satz 1 — 336
    - 1. Gefahrerhebliche Umstände — 336
    - 2. Gefahrfragen des Versicherers — 337
    - 3. Spontane Anzeigepflicht — 338
    - 4. Informationen des Versicherers vom Vorversicherer und Makler, Kartellrecht — 338
      - a) Vorversicherer — 338
        - aa) Fragen nach dem Risiko — 338

bb)	Fragen nach Vorschäden —	339
b)	Versicherungsnehmer/Makler —	340
D.	Zurechnung des Vertreterwissens, I Ziff. 3 —	341
E.	Rechtsfolgen von Anzeigepflichtverletzungen, II —	342
I.	Gestaltungs- und Leistungsverweigerungsrechte des Versicherers, §§ 19–22 VVG, II Ziff. 1 —	343
1.	Allgemeine Voraussetzungen nach dem VVG —	343
2.	Besondere Voraussetzungen nach Verschuldensform und Kausalität —	343
a)	Arglistige Täuschung; Anfechtung, § 22 VVG —	343
b)	Vorsatz, grobe Fahrlässigkeit, Rücktrittsrecht, Vertragsanpassung, § 19 Abs. 2, 3, 4 VVG —	345
aa)	Vorsatz, § 19 Abs. 2 —	345
bb)	Grobe Fahrlässigkeit, § 19 Abs. 4 —	345
c)	Leichte Fahrlässigkeit, schuldloses Handeln, Kündigung, § 19 Abs. 3 und 4 VVG —	346
II.	Kündigungsrecht des Versicherungsnehmers, § 19 Abs. 6 VVG, II Ziff. 2 —	346
<b>§ 13 Anzeigepflichten des Versicherungsnehmers während der Vertragslaufzeit — 347</b>		
A.	Gefahrerhöhung und Risikoerhöhung, I —	347
I.	Selbständige Anzeigepflicht des Versicherungsnehmers, I Ziff. 1 —	348
II.	Anzeigepflicht nach Aufforderung des Versicherers, I Ziff. 2 —	348
1.	Benannte Änderungen —	349
a)	Fehlende Meldung von Mitarbeitern, Prämienkalkulation —	349
b)	Änderung der Nebentätigkeit —	350
c)	Fremdversicherter Exzedent —	350
2.	Formale Voraussetzungen der Anzeigepflicht, I Ziff. 2 Satz 2, 3 —	350
III.	Leistungsfreiheit infolge unrichtiger Angaben und arglistigen Verschweigens, I Ziff. 3 —	351
B.	Änderung von Anschrift und Name, II —	351

## **Teil 2 Besondere Bedingungen und Risikobeschreibungen für Rechtsanwälte und Patentanwälte (BBR-RA)**

### **A. Besondere Bedingungen (§§ 14–17)**

#### **§ 14 Jahreshöchstleistung — 353**

- A. Begriff — 353
- B. Verteilungsverfahren nach § 109 VVG — 354

#### **§ 15 Ausschlüsse — 356**

- A. Auslandsschutz — 356
  - I. Ausschlüsse Auslandsbezug, I — 357
  - II. Kanzleien und Büros im Ausland, I Ziff. 1 — 358
    - 1. Non-admitted Problematik — 358
    - 2. Büro, Kanzlei — 359
      - a) Begriff — 359
      - b) Mandate mit Bezug zu inländischen und ausländischen Kanzleien — 360
  - III. Versicherung von Auslandsniederlassungen — 360
    - 1. EU/EWR; Freedom of Services-Policen, FoS — 360
    - 2. Außerhalb EU/EWR — 361
      - a) Grundsätze — 361

- b) Lokale Policen — 361
  - c) Steuerrecht — 362
  - d) Master-Cover; DIC/DIL-Deckungen — 362
  - e) Financial Interest Clause, FINC — 363
  - f) Haftungsübernahmeerklärung zwischen Kanzlei und Niederlassung — 365
  - g) Fronting, Fakultative Rückversicherung — 366
  - h) Internationales Versicherungsprogramm, IVP — 366
- IV. Beratung und Beschäftigung im Recht der Vereinigten Staaten von Amerika und Kanada, I Ziff. 2 — 367
  - 1. Recht der Vereinigten Staaten von Amerika und Kanada, internationales Recht — 367
  - 2. Beratung/Beschäftigung — 367
  - 3. Versicherungsschutz — 368
- V. Tätigkeit vor Gerichten mit Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika und Kanada, I Ziff. 3 — 369
- VI. Ausschluss für Haftpflichtansprüche mit Strafcharakter, I Ziff. 4 Satz 1 — 369
- VII. Inanspruchnahme des Versicherungsnehmers vor außereuropäischen Gerichten, I Ziff. 4 Satz 2 — 370
  - 1. Regelungsinhalt — 370
  - 2. Sublimit und § 113 Abs. 3 VVG — 370
  - 3. Umfang des Ausschlusses — 370
    - a) Außereuropäisches Gericht — 370
    - b) Leistungen und Kosten — 371
    - c) Ausländischer Haftungsmaßstab — 371
- VIII. Ausländische Anwälte und Gesellschaften in Deutschland — 372
  - 1. Anwälte aus der EU, EWR und der Schweiz; EuRAG — 372
    - a) Niedergelassener europäischer Anwalt, § 2 EuRAG — 372
    - b) Dienstleistender europäischer Anwalt, § 25 EuRAG — 372
  - 2. Ausländischer Anwalt aus Staaten der WHO und andere Staaten — 373
  - 3. Ausländische Organisationsformen — 373
  - 4. Ausländischer Steuerberater ohne Niederlassung in Deutschland — 375
- IX. Deutscher Anwalt im Ausland, § 29a BRAO — 375
- X. Auslandsschutz bei Patentanwälten, I Ziff. 5 — 376
- B. Veruntreuungsschäden, II — 376
  - I. Überblick — 376
  - II. Veruntreuung — 377
    - 1. Objektive Voraussetzungen — 377
    - 2. Subjektive Voraussetzungen — 378
- C. Tätigkeit als Angestellter und Syndikusanwalt, III — 378

## **§ 16 Meldepflichten des Versicherers — 380**

## **§ 17 Pflichtversicherung — 381**

- A. Überschreiten der Pflichtversicherung, I — 381
- B. Ausschluss kaufmännische Risiken, II — 382
  - I. Begriffe unternehmerisches Risiko und kaufmännische Tätigkeiten — 382
    - 1. Unternehmerisches Risiko — 383
    - 2. Kaufmännische Kalkulations-, Spekulations- oder Organisationstätigkeit, II Satz 1 — 384
  - II. Rechtsfolge — 384
    - 1. Deklaratorischer Ausschluss bei anwaltlicher Tätigkeit — 384

2.	Konstitutiver Ausschluss bei amtsähnlicher persönlicher Tätigkeit —	385
III.	Kfm. Kalkulations- oder Organisationstätigkeit, II Satz 2 —	385
C.	Anderkontendeckung, III —	385
I.	Berufsrecht —	385
II.	Anderkontendeckung als Erweiterung der Pflichtversicherung —	386
1.	Bezug zur Rechtsanwaltschaft, III Satz 1 —	386
2.	Fremdgelder —	387
a)	Eingezahlte Beträge und Fremdgelder oder zur alsbaldigen Anlage auf dem Anderkonto bestimmt, III Satz 1 und 2 —	387
b)	Fahrlässige Verfügung —	388
B.	<b>Risikobeschreibungen für die Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung von Rechtsanwälten (einschließlich des Rechtsanwalts-Risikos von Anwaltsnotaren) (§§ 18–21) —</b>	<b>389</b>
A.	Anwalt als Freiberufler, vor § 18 B BBR-RA Satz 1 —	389
B.	Secondment-Verpflichtung —	389
C.	Anwalt als Erfüllungsgehilfe —	390
§ 18	<b>Mitversicherung —</b>	<b>392</b>
A.	Mitversicherung, I —	393
I.	Mitversicherung und Tätigkeitsverbote, § 45 BRAO —	395
II.	Einschaltung Dritter —	395
III.	Bedingungen, Versicherungssumme, Jahreshöchstleistung, —	396
IV.	Anwendung Pflichtversicherungsregelungen auf mitversicherte Tätigkeiten —	396
V.	Anwendung anwaltlichen Berufsrechts —	397
B.	Insolvenzverwalter gemäß InsO, 1. Punkt und II —	398
I.	Insolvenzverwalter und Anwalt —	399
1.	Tätigkeit, Steuerrecht —	399
2.	Verfahren der Bestellung —	400
3.	Anwendung des anwaltlichen Berufsrechts auf den als Insolvenzverwalter tätigen Rechtsanwalt —	401
4.	Vergütung —	402
II.	Haftung des Insolvenzverwalters —	402
1.	Allgemeine Haftungsstruktur —	402
2.	Eigenhaftung des Insoverwalters nach § 60 InsO —	403
a)	Insolvenzgläubiger —	404
b)	Massegläubiger —	404
c)	Aus- und Absonderungsberechtigte —	405
d)	Insolvenzschuldner —	405
e)	Insolvenzplanverfahren —	405
3.	Eigenhaftung des Insoverwalters nach § 61 InsO —	405
4.	Haftung für eigenes Verschulden und für fremdes Verschulden —	406
III.	Deckungskonzepte Insolvenzverwaltung —	407
1.	Übersicht —	407
2.	Verhältnis Standardversicherung, Einzelobjekt, laufende Versicherung, Nullstellungsklausel —	407
3.	Standardversicherung, II Ziff. 1 bis 6 —	408
a)	Fortführung des Betriebs, kaufmännische Risiken, II Ziff. 1 —	408
b)	Öffentlich-rechtliche Ansprüche, Sozialabgaben, II Ziff. 2 —	409
c)	Versicherungsverträge, II Ziff. 3 —	410
d)	Zahlungsfehler, II Ziff. 4 —	410
e)	Vorsatztaten des Personals, II Ziff. 5 —	410

- f) Pflichtverletzungen von Dritten zur Ausübung der Insolvenztätigkeit, II Ziff. 6 — 411
  - 4. Einzelobjektdeckung für Tätigkeiten nach der Insolvenz, VH 61 in Auszügen — 411
    - a) Kaufmännische Risiken, Teil 2 A II Ziff. 1 VH 61 — 411
    - b) Selbständige Garantiezusage, Teil 2 A II Ziff. 6 VH 61 — 412
    - c) Zahlungsfehler, Teil 2 A II Ziff. 9 VH 61 — 412
    - d) Treuhandkonten, Teil 2 A II Ziff. 12 VH 61 — 412
    - e) Fehlverhalten Dritter, Teil 2 B II VH 61 — 413
    - f) Sonstige Besonderheiten, Teil 2 A II Ziff. 16 und 17 der VH 61 — 413
  - 5. Laufende Deckung — 413
- C. Tätigkeiten nach der Insolvenzordnung, I 1. Punkt und II — 414
  - I. Gläubigerausschussmitglied — 414
    - 1. Tätigkeit, Haftung — 414
    - 2. Deckungskonzept — 415
  - II. Treuhänder, § 292 InsO — 416
  - III. Sachwalter — 416
    - 1. Tätigkeit, Haftung — 416
    - 2. Versicherungsschutz — 417
  - IV. Bescheinigung nach § 270d Abs. 1 Satz 1 InsO — 417
- D. StaRUG, Verfahren zur Stabilisierung- und Restrukturierung für Unternehmen, I 2. Punkt und II — 417
- E. Eigenverwalter — 419
  - I. Tätigkeit, Haftung — 419
  - II. Versicherungsschutz — 420
- F. Sanierungsgeschäftsführer, Chief Restructuring Officer (CRO) — 420
- G. Liquidator, Abwickler, I 3. Punkt — 421
  - I. Gerichtlich bestellter Liquidator — 421
  - II. Nicht gerichtlich bestellter Liquidator — 422
- H. Nachlass- und Vorsorgerisiken, I 4. Punkt — 422
  - I. Nachlassrisiken — 422
    - 1. Testamentsvollstrecker — 422
      - a) Tätigkeit — 422
      - b) Haftung — 423
        - aa) Eigenes Verschulden — 423
        - bb) Fremdes Verschulden — 423
      - c) Versicherungsschutz — 424
        - aa) Laufende Deckung, Einzelobjekt — 424
        - bb) Ausschluss kaufmännischer Risiken — 424
    - 2. Nachlasspfleger — 425
    - 3. Nachlassverwalter — 425
  - II. Vorsorgerisiken — 426
    - 1. Tätigkeiten bei Vorsorgerisiken — 426
      - a) Vormundschaft — 426
      - b) Betreuer — 427
      - c) Pflegschaft — 428
      - d) Beistand — 429
    - 2. Versicherungsschutz bei Vormundschaftsrisiken — 430
  - III. Vorsorgevollmacht — 430
- I. Schiedsrichter, Schlichter, Mediator, I 5. Punkt — 430
  - I. Schiedsrichter — 430
  - II. Schlichter — 431

## Inhaltsverzeichnis

III. Mediator —	432
J. Abwickler einer Praxis, Zustellungsbevollmächtigter, I 6. Punkt —	433
I. Kanzleiabwickler —	433
II. Zustellungsbevollmächtigter —	434
K. Notarvertreter, I 7. Punkt —	435
L. Autor, Dozent und Referent auf rechtswissenschaftlichem Gebiet, I 8. Punkt —	436
M. Aufsichts- und Beiratsmandat, I 9. Punkt —	436
I. Anwalt als Aufsichtsorgan —	436
II. Versicherungsschutz —	437
 § 19 Vertreter des Versicherungsnehmers —	438
 § 20 Erben des Versicherungsnehmers —	439
 § 21 Ausschluss von Leitungs- und Kontrollfunktionen —	440
 Sachverzeichnis —	441