

# Inhaltsübersicht

**Vorwort ..... VII**

**Inhaltsverzeichnis..... XI**

**Abkürzungsverzeichnis.....XXI**

**Einführung – Versicherungsvertragsrecht und  
Katastrophenforschung ..... 1**

A. Das Bedürfnis nach Sicherheit im Angesicht unwägbarer  
Zukunft..... 2

B. Ziel und Methode ..... 5

C. Struktur der Untersuchung ..... 8

**1. Teil: Naturkatastrophen als Untersuchungsgegenstand ..... 13**

A. Ausgangspunkt Katastrophe ..... 14

B. Naturkatastrophen – Kategorisierung nach  
Katastrophenursachen ..... 44

**2. Teil: Instrumente zur Begrenzung der Leistungspflicht in  
Katastrophenfällen..... 53**

A. Der Versicherungsvertrag als Grundlage für die  
Leistungspflicht des Versicherers..... 56

B. Die primäre Risikoabgrenzung ..... 63

C. Die sekundäre Risikoabgrenzung ..... 81

D. Katastrophenbedingte Gefahrerhöhung ..... 103

E. Versicherungssumme ..... 136

F. Serienschadenklauseln ..... 141

G. Katastrophendeckel ..... 144

H. Selbstbehalt ..... 153

**3. Teil: Versicherungsschutz gegen Naturkatastrophen ..... 157**

A. Naturgefahrenexponierung infolge des Klimawandels ..... 158

B. Erdbeben ..... 159

C. Wind..... 201

D. Hagel.....	223
E. Sturmflut.....	231
F. Extremniederschlag .....	247
G. Hitze und Trockenheit .....	305
H. Naturkatastrophenklauseln .....	317
<b>4. Teil: Konkrete und abstrakte Schlussfolgerungen zum Versicherungsschutz gegen Naturkatastrophen.....</b>	<b>333</b>
A. Status quo des Versicherungsschutzes gegen Naturkatastrophen.....	334
B. Leitlinien zur Auslegung naturkatastrophenbezogener Risikobeschreibungen.....	343
C. Abgrenzung erfasster Kausalverläufe anhand des erforderlichen Ursachenzusammenhangs.....	347
D. Die Mär vom perfekten Naturkatastrophenausschluss.....	368
<b>Schluss – Ende und Anfang .....</b>	<b>387</b>
A. Kernthesen.....	388
B. Ausblick – Versicherung in unruhigen Zeiten .....	393
<b>Anhänge .....</b>	<b>397</b>
Anhang 1 (Zentrale Musterbedingungen zu Erdbeben).....	397
Anhang 2 (Zentrale Musterbedingungen zu Sturm und Hagel) .	402
Anhang 3 (Zentrale Musterbedingungen zu Sturmflut) .....	405
Anhang 4 (Zentrale Musterbedingungen zu Überschwemmung) .....	408
Anhang 5 (Zentrale Musterbedingungen zu Erdsenkung und Trocknung oder Austrocknung) .....	413
Anhang 6 (Zentrale Naturkatastrophenklauseln aus Musterbedingungswerken) .....	416
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>417</b>
<b>Verzeichnis von Internetquellen .....</b>	<b>451</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>457</b>

# Inhaltsverzeichnis

- Vorwort ..... VII**
- Inhaltsübersicht ..... IX**
- Abkürzungsverzeichnis.....XXI**
- Einführung – Versicherungsvertragsrecht und Katastrophenforschung ..... 1**
  - A. Das Bedürfnis nach Sicherheit im Angesicht unwägbarer Zukunft..... 2
  - B. Ziel und Methode ..... 5
  - C. Struktur der Untersuchung ..... 8
- 1. Teil: Naturkatastrophen als Untersuchungsgegenstand ..... 13**
  - A. Ausgangspunkt Katastrophe ..... 14
    - I. Der Begriff „Katastrophe“ – ein historischer Abriss..... 14
    - II. Begriffsgebrauch in der Gegenwart..... 18
    - III. Katastrophen als interdisziplinärer Forschungsgegenstand ..... 20
      - 1. Soziologie ..... 21
      - 2. Wirtschaftswissenschaften ..... 24
      - 3. Rechtswissenschaft ..... 26
      - 4. Versicherungswissenschaften ..... 31
        - a) Versicherungsökonomie ..... 31
        - b) Versicherungsrecht..... 33
    - IV. Katastrophen als Gegenstand der weiteren Untersuchung ..... 35
      - 1. Funktion einer versicherungsrechtlichen Definition ..... 36
      - 2. Voraussetzungen..... 38
      - 3. Versicherungsrechtliche Katastrophendefinition..... 43

B. Naturkatastrophen – Kategorisierung nach Katastrophen- ursachen .....	44
I.    Verschiedene Kategorisierungsmöglichkeiten.....	45
II.   Folgen für die versicherungsrechtliche Auseinandersetzung mit Katastrophen.....	48
<b>2. Teil: Instrumente zur Begrenzung der Leistungspflicht in Katastrophenfällen.....</b>	<b>53</b>
A. Der Versicherungsvertrag als Grundlage für die Leistungspflicht des Versicherers.....	56
B. Die primäre Risikoabgrenzung .....	63
I.    Verortung und Inhalt der primären Risikoabgrenzung .....	64
II.   Die primäre Risikoabgrenzung in Form von AVB .....	66
1. Die Auslegung von AVB .....	66
2. Die Wirksamkeitskontrolle von AVB .....	70
3. Der Kontrollumfang bei positiv das Risiko umschreibenden AVB .....	74
III.  Die Begrenzung der Leistungspflicht in Katastrophenfällen im Rahmen der primären Risikoabgrenzung.....	79
C. Die sekundäre Risikoabgrenzung .....	81
I.    Gesetzliche und vertragliche Risikoausschlüsse für Katastrophenschäden .....	81
II.   Zum Wesen von Risikoausschlüssen.....	84
1. Zweck .....	85
2. Rechtsdogmatik.....	85
3. Reichweite .....	88
4. Analogiefähigkeit .....	90
III.  Abgrenzung objektiver und subjektiver Risikoausschlüsse.....	90
IV.  Die Differenzierung der primären und sekundären Risikoabgrenzung.....	92

V. Besonderheiten bei der Einbeziehung als AVB .....	95
VI. Voraussetzungsidentität von primärer und sekundärer Risikoabgrenzung in AVB.....	97
VII. Tertiäre Risikoabgrenzung .....	99
VIII. Beweislastverteilung.....	100
D. Katastrophenbedingte Gefahrerhöhung .....	103
I. Grundlagen zur Gefahrerhöhung .....	103
II. Vergangene Katastrophen und künftiges Problemfeld Klimawandel.....	108
1. Terroranschläge vom 11. September 2001 .....	108
2. COVID-19-Pandemie.....	114
3. Folgen des Klimawandels.....	122
III. Allgemeine Erkenntnisse zu objektiven Gefahrerhöhungen durch Katastrophen .....	128
IV. Rückgriff auf § 313 BGB oder § 314 BGB .....	132
V. Folgen für die weitere Untersuchung.....	136
E. Versicherungssumme .....	136
F. Serienschadenklauseln .....	141
G. Katastrophendeckel .....	144
I. Verbreitung in der Praxis.....	144
II. Wirksamkeit vertraglich vereinbarter Katastrophendeckel	146
H. Selbstbehalt .....	153
<b>3. Teil: Versicherungsschutz gegen Naturkatastrophen .....</b>	<b>157</b>
A. Naturgefahrenexponierung infolge des Klimawandels .....	158
B. Erdbeben .....	159
I. Entstehung und Häufigkeit .....	160
II. Das Erdbeben von San Francisco 1906 – versicherungswissenschaftliche Katastrophengeschichte	162
1. Ausgangslage.....	162

2. Hergang der Katastrophe .....	164
3. Versicherungsrechtliche Konflikte.....	165
a) Schlüsse aus der US-amerikanischen Jurisdiktion .	166
b) Entscheidungen des LG Hamburg .....	167
4. Versicherungsrechtliche Aufarbeitung .....	168
III. Deckung und Ausschluss von Erdbebenschäden .....	170
1. Erdbeben als versicherte Gefahr .....	171
2. Erdbebenausschlüsse .....	174
a) Die Voraussetzung „Erdbeben“ als Bestandteil von Ausschlussklauseln.....	175
b) Typischer Ausschlusswortlaut „Schäden durch Erdbeben ohne Berücksichtigung mitwirkender Ursachen“ .....	181
aa) Der Grundsatz der adäquaten Kausalität im Versicherungsvertragsrecht .....	183
bb) Die Sturmflutentscheidung des BGH.....	186
cc) Folgen für den Ursachenzusammenhang bei Erdbebenklauseln .....	189
dd) Kumulerfordernis.....	195
c) Durch Erdbeben unmittelbar oder mittelbar verursachte Schäden .....	198
3. Vergleich zur Lage nach 1906 .....	200
C. Wind.....	201
I. Meteorologische Grundlagen .....	203
II. Das versicherte Ereignis Sturm.....	205
1. Wetterbedingte Luftbewegung.....	205
2. Keine vertragliche Sturmdefinition .....	207
3. Erforderlicher Ursachenzusammenhang .....	208
a) Zeitpunkt des Sturms .....	209
b) Unmittelbarkeit.....	211

c) Werfender Sturm.....	212
d) Mitwirkende Umstände .....	212
e) Hypothetischer Schadenseintritt auch bei geringerer Windstärke.....	213
f) Folgeschäden .....	215
4. Risikoausschlüsse .....	218
III. Beweisschwierigkeiten .....	219
D. Hagel.....	223
I. Entstehung, Häufigkeit und Prognose .....	224
II. Begriffsverständnis in AVB.....	226
III. Versicherte Kausalverläufe .....	227
E. Sturmflut.....	231
I. Das Naturereignis Sturmflut .....	232
II. Die Hamburger Sturmflut 1962.....	234
III. Sturmflut als Voraussetzung vertraglicher Risikoausschlüsse.....	235
IV. Ursachenzusammenhang .....	241
1. Unmittelbare und mittelbare Sturmflutfolgen.....	241
2. Reserveursachen .....	244
3. Abgrenzbare Schäden mit abweichenden Ursachen...	245
4. Zusammenwirken versicherter und ausgeschlossener Ursachen .....	246
F. Extremniederschlag .....	247
I. Naturwissenschaftliche Ursachen und zukünftige Änderungen.....	249
II. Versicherbarkeit in Deutschland.....	252
III. Versicherte Folgen von Extremniederschlag.....	254
1. Überschwemmung.....	255
a) Überflutung von Grund und Boden .....	255

aa) Grund und Boden.....	257
bb) Unmittelbar angrenzende Grund- und Bodenflächen, Straßen, Geh- und Radwege ...	264
b) Erhebliche Mengen von Oberflächenwasser .....	266
c) Überflutungsursachen.....	269
d) Kausalzusammenhang zwischen Überschwemmung und Schaden .....	273
e) Ausschließlich versicherte Überflutungsursache Starkregen .....	275
f) Überschwemmung in der Kaskoversicherung.....	278
aa) Unmittelbare Einwirkung von Überschwemmung .....	280
bb) Mehrere unmittelbar wirkende Ursachen .....	283
2. Erdbeben .....	285
a) Naturbedingtes Abrutschen oder Abstürzen von Erd- oder Gesteinsmassen .....	286
b) Ersetzung von Abgleiten durch Abrutschen .....	287
3. Rückstau.....	290
a) Problem: Bedingungsgemäßer Rückstau bei nichteinfließendem Wasser.....	291
b) Erforderlicher Ursachenzusammenhang.....	294
4. Schneedruck und Lawinen .....	295
5. Einschränkungen.....	298
IV. Ausschlüsse für Folgen von Extremniederschlag.....	300
1. Gefahrendefinition an anderer Stelle im Bedingungswerk als dem Ausschluss .....	301
2. Ausschlüsse ohne jegliche Gefahrendefinition .....	302
3. Ursachenzusammenhang.....	304

G. Hitze und Trockenheit .....	305
I. Meteorologische Grundlagen .....	306
II. Verbreitung von Ausschlüssen für Trockenheit oder Austrocknung in AVB .....	309
III. Trockenheit oder Austrocknung im bedingungstechnischen Sinne .....	310
IV. Szenarien in Anbetracht der klimatischen Veränderungen.....	315
H. Naturkatastrophenklauseln .....	317
I. Verbreitung.....	317
II. Rechtliche Wirksamkeit .....	319
1. „Naturkatastrophe“ als Tatbestandsvoraussetzung .....	319
a) Katastrophenschwelle.....	321
b) Abgrenzung von Natur- und Man-made-Katastrophen .....	323
c) Interessenabwägung.....	325
2. Klammerzusätze mit Regelbeispielen.....	329
III. Konsequenzen .....	331
<b>4. Teil: Konkrete und abstrakte Schlussfolgerungen zum Versicherungsschutz gegen Naturkatastrophen.....</b>	<b>333</b>
A. Status quo des Versicherungsschutzes gegen Naturkatastrophen.....	334
B. Leitlinien zur Auslegung naturkatastrophenbezogener Risikobeschreibungen.....	343
I. Der Bedingungswortlaut als Ausgangspunkt der Auslegung .....	343
II. Rechnen-Müssen mit naturkatastrophenbezogenen Risikoausschlussklauseln.....	345
III. Kein ungeschriebenes Kumulierungsfordernis.....	346
IV. Kein ungeschriebenes Plötzlichkeitserfordernis .....	346

C. Abgrenzung erfasster Kausalverläufe anhand des erforderlichen Ursachenzusammenhangs.....	347
I. Haftungs- und schadensrechtliche Zurechnungskriterien versus Auslegung.....	349
II. Folgen auf Ebene der primären Risikoabgrenzung .....	354
III. Folgen auf Ebene der sekundären Risikoabgrenzung.....	356
1. Schäden durch oder infolge einer Naturgefahr .....	357
a) Wortlautauslegung .....	357
b) Erkennbarer Zweck.....	359
c) Erkennbarer systematischer Sinnzusammenhang..	361
d) Zeitlicher Konnex .....	361
2. Ausschluss ohne Berücksichtigung mitwirkender Ursachen .....	363
3. Nachgelagerte Verschlimmerung des Versicherungsfalls durch einen ausgeschlossenen Umstand .....	365
IV. Unmittelbare Verursachung.....	365
D. Die Mär vom perfekten Naturkatastrophenausschluss.....	368
I. Widerstreitende Interessen .....	369
II. Eindeutige Benennung der ausgeschlossenen Katastrophenursachen .....	372
III. Beschreibung des erforderlichen Ursachenzusammenhangs.....	374
IV. Beweislastumkehr .....	379
V. Zeitelement in Naturgefahrenausschlüssen .....	381
VI. Die Kombination von Risikoausschlüssen mit Sublimits...	383
<b>Schluss – Ende und Anfang .....</b>	<b>387</b>
A. Kernthesen.....	388
B. Ausblick – Versicherung in unruhigen Zeiten .....	393

<b>Anhänge .....</b>	<b>397</b>
Anhang 1 (Zentrale Musterbedingungen zu Erdbeben).....	397
Anhang 2 (Zentrale Musterbedingungen zu Sturm und Hagel) .	402
Anhang 3 (Zentrale Musterbedingungen zu Sturmflut) .....	405
Anhang 4 (Zentrale Musterbedingungen zu Überschwemmung) .....	408
Anhang 5 (Zentrale Musterbedingungen zu Erdsenkung und Trocknung oder Austrocknung) .....	413
Anhang 6 (Zentrale Naturkatastrophenklauseln aus Musterbedingungswerken) .....	416
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>417</b>
<b>Verzeichnis von Internetquellen.....</b>	<b>451</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>457</b>