

Byeong-Gyu Choi

Kontrolle  
von Leistungsbeschreibungen  
in Allgemeinen  
Versicherungsbedingungen



**PETER LANG**  
Europäischer Verlag der Wissenschaften

Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis . . . . .	XIII
Abkürzungsverzeichnis . . . . .	XLIX
Kapitel 1: Einleitung . . . . .	1
Kapitel 2: Rechtsprechungsübersicht und Problemstellung . . . . .	9
A. Die Rechtsprechung des BGH . . . . .	10
I. Personenversicherung . . . . .	11
1. Krankenversicherung . . . . .	11
a) Besondere Eigenschaften der Krankenversicherung . . . . .	11
b) Obliegenheit; Vertragsgefahr . . . . .	14
c) Leistungsbeschreibungen . . . . .	16
2. Lebensversicherung . . . . .	19
3. Berufsunfähigkeit-Zusatzversicherung . . . . .	20
II. Sach- und sonstige Vermögensversicherung . . . . .	23
1. Hausratversicherung . . . . .	23
2. Bauwesenversicherung . . . . .	26
3. Feuerversicherung . . . . .	27
4. Rechtsschutzversicherung . . . . .	28
5. Reiseversicherung . . . . .	29
a) Reisegepäckversicherung . . . . .	29
b) Reisekrankenversicherung . . . . .	29
6. Tierversicherung . . . . .	30

7. Haftpflichtversicherung . . . . .	30
8. Kreditversicherung . . . . .	34
9. Wartungsgarantievertrag . . . . .	35
10. Seeversicherung . . . . .	38
B. Die Rechtsprechung der Instanzgerichte . . . . .	40
I. Personenversicherung . . . . .	40
1. Krankenversicherung . . . . .	40
a) Leistungsausschluß, Leistungsbeschränkung/ Leistungsbeschreibung . . . . .	40
b) Besondere Eigenschaften der Krankenversicherung . . . . .	47
c) Zugang der Willenserklärung . . . . .	50
d) Zahlung an den Überbringer von ordnungsmäßigen Nachweisen . . . . .	50
e) Berücksichtigung des tatsächlichen Alters bei Beitragsanpassungen . . . . .	51
f) Ärztliche Untersuchung . . . . .	51
g) Wegzug aus dem Tätigkeitsgebiet des Versicherers . . . . .	52
h) Versicherungsfähigkeit . . . . .	52
i) Dauer des Versicherungsschutzes/ Kündigung . . . . .	53
j) Aufhebung der Leistungseinschränkung . . . . .	54
2. Lebens-, Restschuld- und Berufsunfähigkeitszusatzversicherung . . . . .	55
3. Unfallversicherung . . . . .	61
II. Sach- und sonstige Vermögensversicherung . . . . .	69
1. Haftpflichtversicherung . . . . .	69
2. Feuerversicherung . . . . .	72
3. Reiseversicherung . . . . .	74
a) Reisegepäck-, Reiserücktrittskostenversicherung . . . . .	74
b) Reisekrankenversicherung . . . . .	76
4. Leitungswasserversicherung . . . . .	78
5. Transportversicherung . . . . .	79
6. Hausratversicherung/ Wohngebäudeversicherung . . . . .	79

7. Einbruchsdiebstahlversicherung . . . . .	82
8. Warenkreditversicherung . . . . .	82
9. Sonstige Sachversicherungen . . . . .	83
a) Campingversicherung . . . . .	83
b) Reperaturversicherung für Fernsehgeräte . . . . .	83
c) Sportboot-Kaskoversicherung . . . . .	84
d) Wertsachenversicherung/ Valorentransportversicherung . . . . .	85
C. Zusammenfassung der Rechtsprechung und Problemstellung . . . . .	87
 Kapitel 3: Die Funktion von § 8 AGBG . . . . .	99
A. Ermittlung des Sinn und Zwecks von § 8 AGBG . . . . .	99
I. Sinn und Zweck von § 8 AGBG . . . . .	99
1. Wortsinn . . . . .	99
a) Wortlaut . . . . .	99
b) Deklaratorische Klauseln . . . . .	100
c) Tatsächliche Erklärungen . . . . .	101
2. Systematische Auslegung . . . . .	102
a) Systematische Bedeutung von § 8 AGBG . . . . .	102
b) Kritische Meinungen zu § 8 AGBG . . . . .	104
3. Regelungsabsicht, Zwecke und Normvorstellungen des historischen Gesetzgebers . . . . .	109
a) Regelungsabsicht . . . . .	109
b) Entstehungsgeschichte von § 8 AGBG . . . . .	110
c) Zustand in der Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen . . . . .	112
4. Objektiv-teleologische Auslegung . . . . .	113
a) Sinn und Zweck von § 8 AGBG . . . . .	113
b) Marktwirtschaftliches Prinzip . . . . .	115

1) Privatautonomie . . . . .	115
i) Die Bedeutung der Vertragsfreiheit . . . . .	117
ii) Zwingendes bzw. dispositives Recht . . . . .	118
iii) Beschränkungen der Vertragsfreiheit . . . . .	120
iv) Rechtsordnung und Vertragsfreiheit . . . . .	124
v) Lückenfüllung und Rechtsvorschriften . . . . .	125
vi) Schlußfolgerung . . . . .	132
2) Äquivalenzverhältnis . . . . .	133
i) Leistungsbeschreibungen . . . . .	133
ii) Preiskontrolle . . . . .	135
A. Allgemeine Ansicht . . . . .	135
B. Abgrenzung . . . . .	137
II. Anwendung von § 8 AGBG . . . . .	145
1. Das Verhältnis zwischen § 8 AGBG und § 9 AGBG . . . . .	145
2. Stellungnahme - Anwendungskriterien . . . . .	151
a) Verkehrsauffassung als wichtiges Kriterium . . . . .	152
1) Interessenabwägung nach § 9 Abs. 1 AGBG . . . . .	153
2) Vertragsnatur; Vertragszweck . . . . .	154
3) Ermittlung der Verkehrsauffassung . . . . .	155
b) Die <i>essentialia negotii</i> und die Verkehrsauffassung . . . . .	158
c) Die Feststellung der Verkehrsauffassung . . . . .	160
1) Gesetzeszweck . . . . .	161
2) Vertragszweck . . . . .	165
3) Werbung, Prospekte u.a. . . . .	167
4) Vertragsbezeichnung . . . . .	168
5) Die Standardisierung der AVB . . . . .	172
3. Schlußfolgerung . . . . .	176
B. Rechtsvergleichung . . . . .	178
1. Widerspiegelung der EG-Richtlinie . . . . .	178
a) Entwicklungen . . . . .	178

b) Europarechtliche Betrachtungsweise . . . . .	186
c) Versicherungsrichtlinien und Richtlinie über mißbräuchliche Klauseln in Verbraucherverträgen . . . . .	190
d) Schlußfolgerung . . . . .	192
2. Großbritannien . . . . .	193
3. Frankreich . . . . .	195
4. Portugal . . . . .	198
5. Korea . . . . .	199
C. Gliederung der Fälle . . . . .	202
1. Die kontrollfähigen Fälle . . . . .	202
2. Die kontrollunfähigen Fälle . . . . .	203
3. Problemfälle . . . . .	204
Kapitel 4: Leistungsbeschreibungen in AVB und Schranken der Inhaltskontrolle .	206
A. Einleitung . . . . .	206
B. Literaturmeinungen . . . . .	208
C. Leistungsbeschreibung und Versicherbarkeit . . . . .	215
D. Stellungnahme . . . . .	218
1. Lösungsvorschlag . . . . .	218
2. Festlegung der Grundthese . . . . .	221
a) Produktbestimmende Elemente . . . . .	221
b) Gesetzliche Regelung . . . . .	223
3. Exemplarische Anwendung der Verkehrsauffassung . . . . .	224
a) Haftpflichtversicherung im Allgemeinen . . . . .	224
b) Umwelthaftpflichtversicherung . . . . .	228
4. Die im Laufe der Zeit eintretenden Änderungen . . . . .	231
5. "Knochengerüst" der Leistungsbeschreibung . . . . .	238

6. Analoge Anwendung der gesetzlichen Regelung und Schranken der Inhaltskontrolle . . . . .	242
7. Obliegenheiten . . . . .	245
a) Kontrollfähigkeit der Obliegenheiten . . . . .	245
b) Preis-Leistungs-Verhältnis und Gefahrengemeinschaft . . . . .	250
c) Verhüllte Obliegenheiten . . . . .	251
d) Abgrenzung zwischen Obliegenheiten und Risikoausschlüssen . . . . .	253
8. Konkrete Ergebnisse . . . . .	255
a) Beispiele der Anwendung . . . . .	255
1) Hausratversicherung . . . . .	255
2) Private Krankenversicherung . . . . .	258
3) Haftpflichtversicherung . . . . .	260
b) Stellungnahme zu den divergierenden Urteilen . . . . .	261
E. Informationsgebot und neues Umfeld im Versicherungsbereich . . . . .	263
1. Informationsgebot und AVB . . . . .	263
a) Hoher Informationsbedarf . . . . .	263
b) Transparenzgebot . . . . .	265
1) Allgemeines . . . . .	265
2) Problem in AVB . . . . .	269
c) Rechtsprechung zum Transparenzgebot bei AVB . . . . .	270
d) Das Verhältnis zwischen Einbeziehungs- und materieller Inhaltskontrolle . . . . .	273
2. Verändertes Umfeld und Produktgestaltung der AVB . . . . .	278
a) Vorgänge . . . . .	278
b) Änderungen bei der Produktgestaltung und deren Kontrolle . . . . .	280
Kapitel 5: Ergebnisse der Untersuchung . . . . .	290