

**Inhaltsverzeichnis**

**§ 1 EINLEITUNG..... 1**

**A. Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)..... 3**

**B. Produktkonstituierende Funktion der AVB..... 4**

**§ 2 MUSTER ALLGEMEINER VERSICHERUNGSBEDINGUNGEN .... 9**

**§ 3 VEREINHEITLICHUNG DER AVB..... 13**

**A. Vor Deregulierung ..... 13**

    I. Ursprünge ..... 13

    II. Beteiligung der Aufsichtsbehörde..... 17

    III. Konzentration auf Preiswettbewerb..... 23

**B. Nach Deregulierung ..... 25**

    I. Konflikt zwischen Produktwettbewerb und der Gruppenfreistellung..... 28

    II. Verwendung der Muster-AVB in der Praxis..... 35

**§ 4 VERSICHERUNGSKARTELLRECHT UND MUSTER-AVB ..... 39**

**A. Wettbewerbserheblichkeit von AVB ..... 40**

**B. Marktversagen im Versicherungssektor?..... 43**

**C. Vergleichbarkeit mit Bankensektor ..... 46**

**§ 5 BISHERIGE BEHANDLUNG DER MUSTER-AVB IM KARTELLRECHT ..... 49**

**A. Muster-AVB im Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen (GWB) .... 50**

    I. Hoheitlicher Einfluss auf AVB-Gestaltung ..... 50

    II. Konditionenkartelle..... 52

    III. Bereichsausnahme in § 102 GWB a. F. .... 53

**B. Entwicklung im europäischen Versicherungskartellrecht..... 60**

I. EuGH-Urteil „Verband der Sachversicherer“ (1987).....	60
II. Erste Vers-GVO Nr. 3932/92 .....	61
III. Zweite Vers-GVO Nr. 358/2003 .....	64
<b>C . Fazit.....</b>	<b>65</b>
<b>§ 6 MUSTER-AVB IN DER NEUEN VERS-GVO NR. 267/2010 .....</b>	<b>67</b>
<b>A. Erarbeitung der Vers-GVO Nr. 267/2010.....</b>	<b>67</b>
<b>B. Gründe für die Abschaffung der Gruppenfreistellung von Muster-AVB .....</b>	<b>70</b>
<b>C. Reaktionen und Folgen der Abschaffung.....</b>	<b>74</b>
<b>§ 7 HORIZONTALLEITLINIEN DER KOMMISSION.....</b>	<b>77</b>
<b>A. Rechtsnatur der Horizontalleitlinien .....</b>	<b>77</b>
<b>B. Muster-AVB in den Horizontalleitlinien.....</b>	<b>78</b>
<b>§ 8 WETTBEWERBSBESCHRÄNKUNG NACH ART 101 ABS. 1 AEUV .....</b>	<b>83</b>
<b>A. Unternehmen(svereinigung).....</b>	<b>83</b>
<b>B. Wettbewerbsbeschränkende Verhaltensweise.....</b>	<b>84</b>
I. Beschluss von Unternehmensvereinigungen.....	85
II. Vereinbarung der Versicherer .....	88
III. Abgestimmtes Verhalten .....	90
IV. Zwischenergebnis.....	92
<b>C. Abgrenzung des relevanten Marktes .....</b>	<b>94</b>
<b>D. Wettbewerbsbeschränkung .....</b>	<b>95</b>
I. Bezweckte Wettbewerbsbeschränkung .....	100
1. Preisrelevante Muster-AVB.....	101
2. Verbindliche oder unzugängliche Muster-AVB .....	104
3. Sonstige Muster-AVB.....	105

II. Bewirkte Wettbewerbsbeschränkung .....	106
1. Grundsatz.....	106
2. Ausnahmen von der wettbewerbsrechtlichen Unbedenklichkeit .....	109
a. Auswirkungen auf den Preis.....	110
b. Produkt-AVB.....	111
aa. Wettbewerbsbeschränkung durch Produkt-AVB .....	114
bb. Marktverhältnisse .....	117
c. Einzelne Produkt-AVB.....	121
aa. Risikoausschlüsse .....	121
bb. Umfassende Deckungen sowie Koppelungen von Risiken.....	123
cc. Spezifische Muster-AVB.....	126
d. Sonstige Fälle.....	127
3. „Einfache“ AVB.....	128
a. Ehemalige schwarze Klauseln.....	128
b. Anpassungsklauseln .....	129
4. Unausgewogene AVB.....	132
5. Wettbewerbskonforme Konstellationen .....	133
a. Ermöglichung eines bestimmten Produktangebots durch Muster-AVB.....	133
b. Fehlender Handlungsspielraum für Versicherer .....	138
III. Zwischenergebnis .....	140
 <b>§ 9 EINZELFREISTELLUNG NACH ART. 101 ABS. 3 AEUV .....</b>	<b>143</b>
<b>A. Positive Indizwirkung der bisherigen Vers-GVO 2003.....</b>	<b>143</b>
<b>B. Effizienzvorteile .....</b>	<b>146</b>
I. Allgemeines .....	146
II. Anknüpfungspunkt für Prüfung der Effizienzvorteile bei Muster-AVB...	147
III. Einteilung der Effizienzgewinne .....	150
IV. Quantitative Effizienzgewinne.....	151
V. Qualitative Effizienzgewinne .....	154
1. Transparenzvorteil .....	154
a. Allgemeines.....	154
b. Transparenz als Voraussetzung für Wettbewerb .....	157
c. Unterschiedliche Transparenzerfordernisse .....	159

aa. Kenntnis der Versicherungsnehmer-Zielgruppe .....	159
bb. Bedeutung der Versicherungsart.....	162
d. Beitrag der Muster-AVB zum Transparenzgewinn.....	164
aa. Verständlichkeit der Muster-AVB .....	164
bb. Intransparenz durch Baukastensystem und Tarifiedifferenzierung...	167
cc. Informationsflut .....	169
dd. Abweichungen von den Muster-AVB.....	169
ee. Zwischenergebnis.....	173
e. Wettbewerbskonformes Maß an Transparenz .....	173
aa. Beratungs- und Informationspflichten .....	175
bb. Produktinformationsblatt.....	175
cc. Online-Vergleichsportale und Ratings .....	176
dd. Versicherungsvermittler und -berater .....	178
ee. Zwischenergebnis.....	180
f. Fazit .....	181
2. Erleichterte Befassung in Literatur und Rechtsprechung .....	181
3. Mindestqualitätsstandard.....	184
4. Erleichterung der Einhaltung rechtlicher Pflichten.....	188
5. Erleichterung der Abgrenzung und Kombination von Risiken.....	189
6. Förderung der Statistikarbeit .....	190
7. Leichterer Marktzutritt neuer Versicherer .....	194
8. Verhinderung eines ruinösen Bedingungs Wettbewerbs.....	196
VI. Nachteile der Musterbedingungsarbeit.....	197
1. Auswirkungen auf Produktvielfalt und -innovation.....	197
a. Hemmung von Produktinnovation und -vielfalt durch Muster-AVB ...	199
b. Entwicklung von Produktinnovation und -vielfalt ohne Muster-AVB .....	201
aa. Spielraum für Produktvielfalt und -innovation.....	202
bb. Chancen für Produktvielfalt und -innovation.....	205
c. Eingeschränkte Ausweichmöglichkeit für Versicherungsnehmer.....	207
2. Qualität der AVB .....	209
VII. Ergebnis der Bilanz .....	211
<b>C. Angemessene Beteiligung der Verbraucher .....</b>	<b>214</b>
I. Vorteile für Verbraucher .....	215
1. Prämiensenkung .....	215

2. Nicht-monetäre Vorteile .....	216
<b>II. Nachteile für Verbraucher .....</b>	<b>218</b>
1. Eingeschränkte Auswahlmöglichkeit für Verbraucher .....	218
2. Unangemessenheit der Muster-AVB .....	219
a. Interessenabwägung .....	221
b. Indizwirkung der §§ 305ff. BGB .....	225
c. Ehemalige schwarze Klauseln .....	226
d. Muster-AVB mit Minimalniveau .....	227
aa. Erarbeitung und Entwicklung der Muster-AVB .....	227
bb. Beispiele .....	231
(1) Berufsunfähigkeitsversicherung .....	231
(2) Rechtsschutzversicherung .....	233
(3) Lebensversicherung .....	236
(4) Unfallversicherung .....	237
(5) D&O-Versicherung .....	238
(6) Umweltschadensversicherung .....	239
cc. Zwischenergebnis .....	240
<b>III. Ergebnis der Bilanz .....</b>	<b>240</b>
<b>D. Unerlässlichkeit der Wettbewerbsbeschränkung .....</b>	<b>242</b>
<b>E. Kein Ausschluss des Wettbewerbs .....</b>	<b>249</b>
<b>§ 10 RECHTSFOLGEN UND GESAMTERGEBNIS .....</b>	<b>251</b>
<b>A. Rechtsfolgen eines Kartellverstoßes durch Muster-AVB .....</b>	<b>251</b>
I. Verwaltungsrechtliche Rechtsfolgen .....	251
II. Auswirkungen auf Folgeverträge .....	253
1. Beseitigungsanspruch nach § 33 I 1 GWB .....	254
2. Schadensersatzanspruch nach § 33 III GWB .....	255
<b>B. Gesamtergebnis .....</b>	<b>256</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>261</b>