

# Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis .....	17
<b>§ 1 Allgemeiner Teil .....</b>	<b>19</b>
A. Übersicht .....	19
B. Grundsätze der Leistungskürzung .....	20
I. Zur Möglichkeit der vollständigen Leistungsfreiheit .....	21
1. Vollständige Leistungsfreiheit .....	21
2. Systematische Trennung ohne vollständige Leistungsfreiheit ....	22
3. Empfehlung: Vollständige Leistungsfreiheit im Ausnahmefall ...	22
a) Intention des Gesetzgebers .....	22
b) Beschränkung auf den Ausnahmefall .....	24
II. Einstieg mit dem Mittelwertmodell? .....	27
1. Kürzungsquote bei einem durchschnittlichen Fall der groben Fahrlässigkeit .....	27
2. Beweislastverteilung ausgehend vom Mittelwert? .....	28
3. Keine Beweislastverteilung auf den Versicherungsnehmer, aber sekundäre Darlegungslast .....	31
III. Zulässige Kürzungsschritte .....	33
1. Vorgehen in groben Schritten von 25 % .....	33
2. Unterteilung in Schritten von 10 % .....	34
3. Empfehlung: Kürzung in Schritten von bis zu 10 % möglich .....	34
IV. Quotenbildung bei mehreren Pflichtverletzungen des Versiche- rungsnahmers .....	35
1. Bedeutung der mehrfachen Pflichtverletzungen .....	35
a) Eine Verhaltensweise führt bei identischem Verschuldensvor- wurf zu einem Versicherungsfall .....	35
b) Mehrere grob fahrlässige Verhaltensweisen führen zeitgleich zu einem Versicherungsfall .....	36
c) Mehrere Pflichtverletzungen des Versicherungsnehmers, die demselben Schutzzweck dienen .....	37
d) Vorrang des Kausalitätsgegenbeweises .....	38
e) Mehrere Pflichtverletzungen führen zu mehreren Versiche- rfallsfällen .....	38
2. Einzelne Quotenmodelle .....	38
a) Additionsmodell .....	39
b) Konsumtionsmodell .....	39
c) Quotenmultiplikation nach dem Stufenmodell .....	41

## Inhaltsverzeichnis

d) Gesamtbetrachtung .....	42
3. Empfehlung: Gesamtbetrachtung unter Einbezug der „Quotenmultiplikation“ .....	42
4. Quotenbildung bei mehreren Obliegenheitsverletzungen und teilweise geführtem Kausalitätsgegenbeweis .....	43
5. Addition im Bereich der Kraftfahrzeughaftpflichtversicherung ..	44
6. Beispiele .....	45
V. Umfang des Leistungskürzungsrrechts beim Regress des Kraftfahrzeughaftpflichtversicherers .....	46
1. Quotenbildung innerhalb der Regresshöchstgrenzen? .....	47
2. Quote vor Regress .....	48
3. Teleologische Reduktion des § 28 VVG .....	48
VI. Regress gegen die mitversicherte Person in der Kaskoversicherung ..	49
1. Voraussetzungen des Regresses gegen den Fahrer des versicherten Fahrzeugs .....	49
2. Schutz des Fahrers über die „Quotenregelung“? .....	50
VII. Rettungskostenersatz und quotale Kürzung .....	50
1. Verstoß gegen die Obliegenheiten aus § 82 VVG bei objektiv erforderlichen Rettungskosten .....	50
2. Irrtum bzgl. der Erforderlichkeit der Rettungskosten .....	50
a) Keine Quotelung .....	51
b) Quotelung zum Schutz des Versicherungsnehmers .....	51
VIII. Einschränkung wegen einer „Doppelverwertung“? .....	52
IX. Pauschale Quotenvorgaben .....	53
X. Checkliste: Grundsätze der Quotenbildung .....	55
C. Kriterien der Quotenbildung .....	56
I. Objektive Kriterien der Quotenbildung .....	57
1. Normative Vorprägung durch andere Rechtsgebiete .....	58
2. Gefährlichkeit des Fehlverhaltens und Wahrscheinlichkeit des Schadenseintritts .....	59
3. Drohende und vorhersehbare Schadenshöhe (bzw. Höhe des möglichen Vorteils) .....	60
4. Zeitliche Dauer des Pflichtverstoßes .....	62
5. Erkennbarkeit der Pflichtverletzung .....	62
II. Subjektive Kriterien .....	63
1. Augenblicksversagen und besondere Ablenkung .....	63
2. Bewusste Fahrlässigkeit und Vorsatznähe .....	64
3. Subjektive Erkennbarkeit des Pflichtenverstoßes .....	66
4. Motivation und Notlage .....	67
5. Verringertes Schuldvermögen und subjektive Leistungsfähigkeit ..	68
III. Nicht relevante Kriterien .....	68
1. Grad der Ursächlichkeit .....	68

## Inhaltsverzeichnis

2. Höhe des tatsächlich eingetretenen Schadens .....	69
3. Nachträgliche Korrektur .....	70
4. Wirtschaftliche Leistungsfähigkeit und Existenzbedrohung .....	70
5. Dauer des Vertragsverhältnisses und Verhalten des Versicherungsnehmers .....	71
6. Voreintragungen im Verkehrsregister .....	72
7. Mitverschulden anderer Personen und Anwendung des § 254 BGB .....	73
8. Keine Vorbildfunktion der Rechtsprechung zu Art. 14 VVG (Schweiz) .....	74
IV. Checkliste: Kriterien der Quotenbildung .....	74
1. Objektive Kriterien .....	74
2. Subjektive Kriterien .....	75
3. Nicht relevante Kriterien .....	76
<b>§ 2 Besonderer Teil .....</b>	<b>79</b>
A. Leistungskürzungsquoten im Bereich der Kraftfahrtversicherung .....	79
1. Obliegenheitsverletzungen vor Eintritt des Versicherungsfalls .....	80
1. Fahruntüchtigkeit .....	80
a) Alkoholbedingte Fahruntüchtigkeit .....	81
aa) Relative und absolute Fahruntüchtigkeit .....	81
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	83
cc) Vorschlag zur Quotenbildung bei „Trunkenheitsfahrten“ ..	86
dd) Gerichtsentscheidungen .....	86
b) Fahruntüchtigkeit infolge anderer berauschender Mittel .....	87
aa) Übersicht .....	87
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	88
cc) Vorschlag zur Quotenbildung bei „drogen- oder medikamentenbedingter“ Fahrunsicherheit .....	89
dd) Gerichtsentscheidungen .....	90
2. Fahren ohne Fahrerlaubnis .....	90
a) Übersicht .....	90
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	92
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei einem Fahren ohne Fahrerlaubnis .....	93
d) Gerichtsentscheidungen .....	94
3. Verstoß gegen die Verwendungsklausel .....	94
a) Übersicht .....	95
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	95
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei vertragswidriger Verwendung .....	96
d) Gerichtsentscheidungen .....	96

## Inhaltsverzeichnis

4. Schwarzfahrerklausel .....	96
a) Übersicht .....	96
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	97
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei einer „Schwarzfahrt“ .....	98
d) Gerichtsentscheidungen .....	98
II. Obliegenheitsverletzungen nach Eintritt des Versicherungsfalls .....	98
1. Verletzung der Aufklärungspflicht .....	99
a) Unfallflucht .....	99
aa) Übersicht .....	99
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	100
cc) Vorschlag zur Quotenbildung bei einer „Unfallflucht“ .....	101
dd) Gerichtsentscheidungen .....	101
b) Verletzung der Aufklärungspflicht durch Falschangaben .....	101
aa) Übersicht .....	102
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	103
cc) Gerichtsentscheidungen .....	104
2. Schadensminderungspflicht .....	104
a) Übersicht .....	105
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	105
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei weisungswidrigem Verhalten .....	106
d) Gerichtsentscheidungen .....	106
3. Anzeigepflicht .....	106
a) Übersicht .....	107
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	107
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei Verletzung der Anzeigepflicht .....	108
d) Gerichtsentscheidungen .....	108
III. Grob fahrlässige Herbeiführung des Versicherungsfalls .....	108
1. Rotlichtverstoß .....	109
a) Übersicht .....	109
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	110
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei „Rotlichtverstößen“ .....	111
d) Gerichtsentscheidungen .....	111
2. Überfahren eines Stoppschildes .....	112
a) Übersicht .....	112
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	113
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei Überfahren eines Stoppschildes .....	114
d) Gerichtsentscheidungen .....	114
3. Missachtung der Durchfahrtshöhe .....	114
a) Übersicht .....	114

## Inhaltsverzeichnis

b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	115
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei Missachtung der zulässigen Durchfahrtshöhe .....	115
d) Gerichtsentscheidungen .....	116
4. Ablenkung durch Benutzung von Gegenständen .....	116
a) Übersicht .....	116
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	117
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei einer Ablenkung durch Greifen nach Gegenständen .....	118
d) Gerichtsentscheidungen .....	118
5. Falsches Überholen .....	118
a) Übersicht .....	119
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	119
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei grob verkehrswidrigem Überholen .....	120
d) Gerichtsentscheidungen .....	120
6. Erhebliche Geschwindigkeitsüberschreitung .....	120
a) Übersicht .....	120
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	121
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei erheblicher Geschwindigkeitsüberschreitung .....	122
d) Gerichtsentscheidungen .....	122
7. Übermüdung und Einschlafen am Steuer .....	122
a) Übersicht .....	122
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	123
c) Vorschlag zur Quotenbildung beim Einschlafen am Steuer ..	123
d) Gerichtsentscheidungen .....	123
8. Weitere erhebliche Fahrfehler .....	124
a) Vorschläge zur Quotenbildung bei weiteren Fällen der grob fahrlässigen Verursachung .....	124
b) Gerichtsentscheidungen .....	125
9. Diebstahl des Fahrzeugs .....	125
a) Mangelhafte Sicherung des Fahrzeugs .....	125
aa) Übersicht .....	125
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	126
cc) Vorschlag zur Quotenbildung bei mangelhafter Sicherung des Kfz .....	126
dd) Gerichtliche Entscheidungen .....	127
b) Mangelhafte Sicherung des Fahrzeugschlüssels .....	127
aa) Übersicht .....	127
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	128

## Inhaltsverzeichnis

cc) Vorschlag zur Quotenbildung bei mangelhafter Sicherung des Fahrzeugschlüssels .....	129
dd) Gerichtsentscheidungen .....	129
c) Abstellen an einer besonders gefährdeten Örtlichkeit.....	130
aa) Übersicht .....	130
bb) Rahmen für die Kürzungsquote .....	130
cc) Gerichtsentscheidungen .....	131
IV. Gefahrerhöhung .....	131
1. Übersicht .....	131
2. Rahmen für die Kürzungsquote .....	132
3. Vorschlag zur Quotenbildung bei einer Gefahrerhöhung .....	133
4. Gerichtsentscheidungen .....	133
V. Ersatz von „Rettungskosten“ .....	133
1. Verstoß gegen die Obliegenheiten aus § 82 VVG .....	134
2. Irrtum bzgl. der Erforderlichkeit der Rettungskosten .....	134
a) Übersicht .....	135
aa) Ersatz bei gebotener Rettungshandlung .....	135
bb) Irrtum über die Gebotenheit der Rettungshandlung .....	136
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	138
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei Ausweichen vor einem kleinen Tier .....	139
d) Gerichtsentscheidungen .....	139
B. Leistungskürzungsquoten im Bereich der Sachversicherung .....	139
I. Gefahrerhöhung .....	140
1. Leerstand des Gebäudes mit Verwahrlosung .....	140
a) Übersicht .....	141
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	142
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei der Gefahrerhöhung durch ein verwahrloste leerstehendes Gebäude .....	143
d) Gerichtsentscheidungen .....	143
2. Erhebliche Nutzungsänderungen .....	143
a) Übersicht .....	143
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	144
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei Gefahrerhöhung durch eine erhebliche Nutzungsänderung .....	144
d) Gerichtsentscheidungen .....	144
II. Obliegenheitsverletzungen vor Eintritt des Versicherungsfalls .....	145
1. Kontrollen bei nicht genutzten Gebäuden .....	145
a) Übersicht .....	145
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	147
c) Vorschlag zur Quotenbildung wegen mangelhafter Kontrollen bei leerstehenden Gebäuden .....	148

## Inhaltsverzeichnis

d) Gerichtsentscheidungen .....	148
2. Frostvorsorge .....	149
a) Übersicht .....	149
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	151
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei mangelhafter Frostvorsorge	152
d) Gerichtsentscheidungen .....	153
3. Nicht ordnungsgemäße Entsorgung brandgefährlicher Abfälle ...	153
a) Übersicht .....	153
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	154
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei leichfertiger Entsorgung gefährlicher Abfälle .....	155
d) Gerichtsentscheidungen .....	156
4. Sicherheitsvorschriften gegen Einbruchsdiebstahl .....	156
a) Übersicht .....	156
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	157
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei Verstoß gegen Sicherheits- vorschriften.....	158
d) Gerichtsentscheidungen .....	158
<b>III. Obliegenheitsverletzungen nach Eintritt des Versicherungsfalls .....</b>	<b>159</b>
1. Verspätete Schadenanzeige und Veränderungsverbot .....	159
a) Übersicht .....	159
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	161
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei verspäteter Schadens- anzeige .....	161
d) Gerichtsentscheidungen .....	162
2. Verletzung der Aufklärungsobligieheit .....	162
a) Übersicht .....	162
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	164
c) Gerichtsentscheidungen .....	164
3. Verspätete Einreichung einer Stehlgutliste .....	165
a) Übersicht .....	165
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	167
c) Vorschlag zur Quotenbildung bei fehlender und verspäteter Stehlgutliste .....	168
d) Gerichtsentscheidungen .....	169
<b>IV. Grob fahrlässige Herbeiführung des Versicherungsfalls .....</b>	<b>170</b>
1. Achtloser Umgang mit Herdplatten .....	170
a) Übersicht .....	170
b) Rahmen für die Kürzungsquote .....	171
c) Vorschlag für die Quotenbildung bei dem achtlosen Umgang mit Herdplatten .....	172
d) Gerichtsentscheidungen .....	172

## Inhaltsverzeichnis

2.	Brennenlassen von Kerzen .....	172
a)	Übersicht .....	172
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	174
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei dem Brennenlassen von Kerzen .....	175
d)	Gerichtsentscheidungen .....	175
3.	Brennenlassen einer Zigarette .....	175
a)	Übersicht .....	175
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	176
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei dem Brennenlassen einer Zigarette .....	176
d)	Gerichtsentscheidungen .....	177
4.	Unbeaufsichtigter Betrieb einer Waschmaschine .....	177
a)	Übersicht .....	177
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	178
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei „Waschmaschinenfällen“ ..	178
d)	Gerichtsentscheidungen .....	179
5.	Werthaltige Gegenstände im Kraftfahrzeug .....	179
a)	Übersicht .....	179
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	180
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei dem achtlosen Belassen wertvoller Gegenstände im Fahrzeug .....	180
d)	Gerichtsentscheidungen .....	181
6.	Werthaltige Gegenstände in Kellerverschlägen .....	181
a)	Übersicht .....	181
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	182
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei wertvollen Gegenständen in einem „Kellerverschlag“ .....	182
d)	Gerichtsentscheidungen .....	183
7.	Unabgeschlossene Wohnungstür .....	183
a)	Übersicht .....	183
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	184
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei nicht verschlossenen Eingangstüren .....	185
d)	Gerichtsentscheidungen .....	185
8.	Geöffnete Fenster .....	185
a)	Übersicht .....	185
b)	Rahmen für die Kürzungsquote .....	186
c)	Vorschlag zur Quotenbildung bei einem geöffneten Fenster ..	187
d)	Gerichtsentscheidungen .....	188
C.	Weitere Schadensversicherungen .....	188
I.	Reiserücktrittskostenversicherung .....	188

## Inhaltsverzeichnis

1. Übersicht .....	188
2. Rahmen für die Kürzungsquote .....	190
3. Vorschlag zur Quotenbildung bei verspäteter Stornierung .....	190
4. Gerichtsentscheidungen .....	191
II. Weitere Schadensversicherungen .....	191
D. Kürzungsquoten bei Obliegenheitsverletzungen in der Unfallversicherung ..	191
I. Rahmen für die Kürzungsquote .....	191
II. Vorschlag zur Quotenbildung .....	193
III. Gerichtsentscheidungen .....	193
<b>§ 3 Anhang .....</b>	<b>195</b>
A. „Goslarer Orientierungsrahmen“ (Quotenbildung nach dem neuen Versicherungsvertragsgesetz) .....	195
I. Allgemeines .....	196
1. Zum Verschuldensmaßstab .....	196
2. Doppelverwertungsverbot .....	197
3. Mehrfache Pflichtverletzungen .....	197
4. Darlegungs- und Beweislast .....	197
5. Verhältnis von Quotierung und Regressanspruch .....	198
II. Unverbindlicher Orientierungsrahmen .....	198
1. Alkoholbedingte Fahruntüchtigkeit .....	198
2. Drogenbedingte Fahrunsicherheit .....	199
3. Überlassen des Fahrzeuges an Fahrer ohne Fahrerlaubnis .....	199
4. Missachtung des STOPP-Schildes/(festen) grünen (Abbiege-) Pfeils .....	199
5. Missachtung des Rotlichts .....	199
6. Verkehrsunsichere Bereifung .....	199
7. Diebstahl .....	199
B. Allgemeine Versicherungsbedingungen .....	200
I. Allgemeine Bedingungen für die Kfz-Versicherung (AKB 2008, Stand: 17.3.2010) – Auszug .....	200
II. Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Haftpflichtversicherung (AHB 2008, Stand: Januar 2008) – Auszug .....	207
III. Allgemeine Wohngebäude Versicherungsbedingungen (VGB 2008 – Wert 1914, Stand: 1.1.2008) – Auszug .....	211
IV. Allgemeine Hausrat Versicherungsbedingungen (VHB 2008 – Quadratmetermodell, Stand: Januar 2008) – Auszug .....	215
V. Allgemeine Bedingungen für die Feuerversicherung (AFB 2008, Stand: Januar 2008) – Auszug .....	219
Stichwortverzeichnis .....	225