

EINFÜHRUNG IN DAS VERSICHERUNGSRECHT

Thonfeld TransSecure - Dienstleister im Problembereich Transportschaden

Themenüberblick

- Auf welchen Rechtsgrundlagen basieren Versicherungen?
- Was ist der Unterschied zwischen Haftpflicht- und Sachversicherung?
- Wie funktionieren Haftpflichtversicherungen?
- Welche Besonderheiten gibt es in der Kfz-Versicherung?
- Was bietet eine Betriebshaftpflichtversicherung?

Thonfeld TransSecure – Dienstleistungen rund um das Problem „Transportschaden“

2

Rechtsgrundlagen des Versicherungswesens

1. **VVG** - Versicherungs-Vertrags-Gesetz - trat am 1.1.1908 in Kraft.
 - Erstes Gesetz, das den Aspekt des Verbraucherschutzes beinhaltet >> **zwingende Vorschriften**
 - Genau 100 Jahre später, zum 1.1.2008, trat eine Reform des VVG in Kraft, wodurch ein verbesserter Verbraucherschutz erreicht werden soll.
 - Unmittelbare Rechtsgrundlagen eines Versicherungsvertrages sind die jeweiligen **Versicherungsbedingungen**, die den zwingenden Vorschriften des VVG Rechnung tragen müssen.

VVG

Bei **Großrisiken** und „**laufenden Versicherungen**“ kann von den verbraucherschützenden Bestimmungen des VVG abgewichen werden.

Als **Großrisiken** gelten - unabhängig von der wirtschaftlichen Größenordnung des VN:

- Kaskoversicherungen (außer Kfz-Kasko)
- Waren-Transportversicherungen
- Haftpflichtversicherungen für Güterbeförderungen

Eine **laufende Versicherung** liegt vor, wenn das versicherte Interesse bei Abschluss des Vertrages nur der Gattung nach bestimmt ist und erst nach seiner Entstehung dem Versicherer einzeln aufgegeben wird >> General- oder Umsatzpolicen.

Die Konkretisierung des Versicherungsschutzes erfolgt mit der Anmeldung.

Rechtsgrundlagen des Versicherungswesens

2. VAG - Versicherungsaufsichtsgesetz.

- Das VAG gehört zum **öffentlichen Recht** und regelt das Rechtsverhältnis zwischen dem Staat und der Versicherungswirtschaft.
- Überwachung der Versicherungswirtschaft durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) in Bonn.

Rechtsgrundlagen des Versicherungswesens

Beschwerden über Versicherungen:

- BaFin
(Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn - www.bafin.de)
- Versicherungs-Ombudsmann e.V. (Kronenstraße 12, 10117 Berlin - www.beschwerde@versicherungsombudsmann.de).

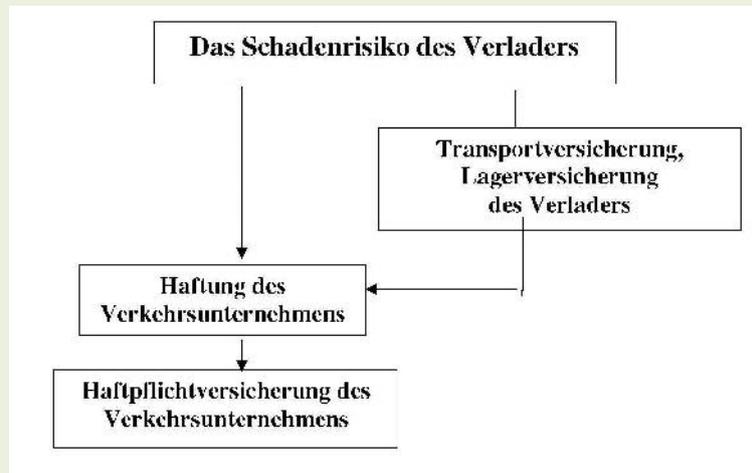
Rechtsgrundlagen des Versicherungswesens

- Der GDV führt seit Jahren eine Wagnisdatei „HIS“. Darin werden sämtliche Fälle aufgelistet, in denen nach Meinung eines Versicherers Versicherungsbetrug oder „halbseidene“ Angaben vorlagen.
- Auch können sich Versicherungen über HIS vor Abschluss neuer Verträge informieren, ob der potentielle Neukunde schon einmal verhaltensauffällig wurde.
- Seit 2009 kann jedermann eine Anfrage an den GDV (www.gdv.de) stellen und erfährt so, ob und ggf. was über ihn berichtet wird.
- Wer unter falschem Verdacht stand, sollte diese Möglichkeit nutzen und den Fehler in der Datei beseitigen lassen. Das erspart viel Ärger bei einem neuen Versicherungsabschluss.

Was versichert eine Versicherung?

- Gegenstand jeder Versicherung ist das **positive Interesse** des VN, durch die versicherten Gefahren keine Schäden zu erleiden.
- Interesse bei **Haftpflichtversicherungen** ist der Wunsch des **Haftpflichtigen**, aus einer bestimmten Tätigkeit, die in der jeweiligen Police beschrieben ist, von Schadenersatzansprüchen freigestellt zu werden.
- Versichertes Interesse bei einer **Sachversicherung** ist der Wunsch des **Eigentümers**, dass seine Sache(n) nicht durch von außen kommende Ereignisse beschädigt werden oder abhanden kommen.
- Typische Sachversicherungen im Logistikgeschäft sind **Transport- und Lagerversicherungen**.

Versicherung des Gutes



Thonfeld TransSecure

9

Beispiele: Haftpflichtversicherung

Szenarien:

- Sie verursachen schuldhaft einen Schaden.
Welche Verpflichtung hat der Haftpflichtversicherer?
- Sie werden Ihrer Meinung nach zu Unrecht auf Schadenersatz in Anspruch genommen.
Welche Verpflichtung hat hier der Haftpflichtversicherer?

Thonfeld TransSecure – Dienstleistungen rund um das Problem „Transportschaden“

10

Was bietet eine Haftpflichtversicherung?

Der Versicherungsschutz umfasst

- die **Befriedigung** berechtigter und/oder
- die **Abwehr** unberechtigter Schadenersatzansprüche.

Der Versicherer ersetzt auch

- Aufwendungen zur **Abwendung** eines unmittelbar drohenden oder zur **Minderung** eines vom Versicherer zu ersetzenden Schadens
- Kosten, die durch die Ermittlung und Feststellung eines dem VN zur Last fallenden Schadens entstehen

Was bietet eine Haftpflichtversicherung?

Die Abwehrverpflichtung des Haftpflichtversicherers beinhaltet automatisch eine Rechtsschutzverpflichtung!

Unterschied zur Rechtsschutzversicherung:

- Sie ist eine reine Kostenversicherung für den Fall, dass man rechtliche Beratung in Anspruch nehmen will.
- Sie übernimmt Rechtsanwalts-/Gerichts- und Gutachterkosten, wenn der Rechtsschutzversicherer der Meinung ist, dass damit ein positives Ergebnis für den VN erreicht werden kann.

Haftpflichtversicherung – freiwillig oder Pflicht?

- Für einige wenige Haftpflichtrisiken hat der Gesetzgeber den Abschluss einer Haftpflichtversicherung vorgeschrieben. **Warum?**
- Versicherungen schützen primär das Interesse des Haftpflichtigen.
- Haftpflichtversicherungen schützen zugleich auch das Interesse des Geschädigten. Er wird von der Haftpflichtversicherung des Haftpflichtigen entschädigt und wird dadurch unabhängig von der Zahlungsfähigkeit des Haftpflichtigen.
- Der besondere Schutz des Geschädigten ergibt sich daraus, dass der Haftpflichtversicherer auch dann zu leisten hat, wenn das Versicherungsverhältnis „krank“ ist.
- Eine Pflichtversicherung bewirkt aber keinen Direktanspruch des Geschädigten gegenüber dem Haftpflichtversicherer!

Sonderfall: Kfz-Haftpflichtversicherung

Haftpflichtversicherung – freiwillig oder Pflicht?

Welche gesetzlichen Pflichtversicherungen gibt es im Transportgeschäft?

- § 7a GüKG - Haftung des ausführenden Frachtführers nach HGB bei erlaubnispflichtigen Beförderungen
- Art. 50 MÜ - Haftung des ausführenden und vertraglichen Luftfrachtführers nach MÜ

Wann betrifft das den Spediteur?

Vertragliche Versicherungspflichten ergeben sich aus:

- Ziff. 29 ADSp
- Ziff. 18 Logistik-AGB

Welchen Grund hat das?

Warum Pflichtversicherung für Frachtführer im nationalen Straßengüterverkehr?



Thonfeld TransSecure – Dienstleistungen rund um das Problem „Transportschaden“

15

Was bietet eine Betriebshaftpflichtversicherung?

Genereller Deckungsumfang:

- Gesetzliche Haftpflicht des Unternehmens und sämtlicher Betriebsangehöriger aus den sich aus der Betriebsbeschreibung ergebenden Eigenschaften, Rechtsverhältnissen und Tätigkeiten.
- Versicherungsschutz erstreckt sich auf Personen- und Sachschäden, in begrenztem Umfang auch auf Vermögensschäden

Generelle Ausschlüsse:

- Führen oder Halten von KFZ >>> KFZ-Haftpflichtversicherung
- Ansprüche wegen Schlechterfüllung von Verträgen >>> Verkehrshaftungsversicherung
- Schäden an fremden geliehenen, gemieteten, gepachteten Sachen

Thonfeld TransSecure – Dienstleistungen rund um das Problem „Transportschaden“

16

Was bietet eine Betriebshaftpflichtversicherung?

Es können mitversichert werden:

- Nebenrisiken als Eigentümer, Mieter, Pächter von Grundstücken, Gebäuden oder Räumlichkeiten
- Teilnahme an Ausstellungen und Messen
- Vorhandensein von Reklameeinrichtungen
- Betriebsveranstaltungen
- Abhandenkommen von Sachen Betriebsangehöriger oder Besucher
- Mietsachschäden
- Bearbeitungsschäden, soweit keine Vertragspflicht zur Bearbeitung übernommen wurde
- Abhandenkommen fremder Schlüssel
- Sachmängelansprüche Dritter nach dem ProdHaftG
- Umwelthaftung (Basisversicherung)
- Tätigkeitsschäden aus log. Mehrwertleistungen
- Haftpflicht aus dem Betrieb von Gabelstaplern

Haftpflicht aus dem Betrieb von Gabelstaplern

Je nach max. Geschwindigkeit und Einsatzort eines Gabelstaplers ist unterschiedlicher Haftpflichtversicherungsschutz notwendig:

Gabelstapler	Private Flächen	Beschr. öffentl. Flächen
Bis 6 km/h	BHV	BHV
Über 6 km/h	BHV	Kfz-Vers.

Ein Betriebsgrundstück gilt als beschränkt öff. Verkehrsfläche, wenn die Allgemeinheit Zugang hat (Besucher, Kunde, Lieferant)