

Die Versicherbarkeit von Emerging Risks in der Haftpflichtversicherung

Bearbeitet von
Hannah Teschabai-Oglu

1. Auflage 2012 2012. Taschenbuch. XIV, 330 S. Paperback

ISBN 978 3 89952 707 0

Format (B x L): 14,8 x 21 cm

Gewicht: 507 g

Wirtschaft > Finanzsektor & Finanzdienstleistungen: Allgemeines >
Versicherungswirtschaft

schnell und portofrei erhältlich bei


DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung beek-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----|
| Vorwort..... | V |
| Inhaltsverzeichnis | VII |
| § 1 Einführung | 1 |
| A. Untersuchungsgegenstand | 1 |
| B. Gang der Untersuchung | 3 |
| C. Überblick über wichtige Emerging Risks | 3 |
| I. Nanotechnologie | 4 |
| II. Gentechnik..... | 5 |
| III. Elektromagnetische Felder | 6 |
| § 2 Haftung für Emerging Risks..... | 9 |
| A. Überblick über die wesentlichen Haftungsbereiche..... | 9 |
| I. Produktrisiko..... | 10 |
| II. Betriebsstättenrisiko | 13 |
| 1. Normalbetriebsschäden..... | 13 |
| a) Schäden der am Produktionsprozess unmittelbar beteiligten Personen | 13 |
| b) Sonstige Normalbetriebsschäden – Umweltschäden | 14 |
| 2. Störfallschäden..... | 19 |
| III. Ergebnis..... | 19 |
| B. Die Haftungsfrage bestimmende Faktoren | 20 |
| I. Verschuldensabhängigkeit der Haftung | 20 |
| II. Haftung für Entwicklungsrisiken | 21 |
| 1. Begriff des Entwicklungsrisikos..... | 22 |
| 2. Bedeutung fehlender Haftung für Entwicklungsrisiken | 26 |
| 3. Haftung für Entwicklungsrisiken..... | 28 |
| a) Produktbereich..... | 29 |
| b) Umweltbereich | 33 |
| 4. Ergebnis | 33 |
| III. Beweislastverteilung hinsichtlich der haftungsbegründenden Kausalität..... | 34 |

| | |
|---|----|
| 1. Tatsächliche Schwierigkeiten im Hinblick auf den Kausalitätsnachweis | 34 |
| 2. Gegenwärtige Verteilung der Beweislast | 35 |
| 3. Potentielle künftige Änderungen der Beweislastverteilung | 39 |
| 4. Ergebnis | 41 |
| IV. Haftung für „Vorfeldrisiken“ aufgrund präventiver Regulierung | 42 |
| C. Ergebnis | 43 |
| § 3 Versicherbarkeit von Emerging Risks..... | 45 |
| A. Ansätze zur Analyse der Versicherbarkeit von Risiken..... | 45 |
| B. Kriterien der Versicherbarkeit..... | 46 |
| I. Kriterien aus dem versicherungstechnischen Bereich..... | 48 |
| 1. Zufälligkeit..... | 49 |
| 2. Eindeutigkeit | 50 |
| 3. Schätzbarkeit..... | 50 |
| 4. Unabhängigkeit | 50 |
| 5. Größe..... | 51 |
| II. Kriterien aus dem rechtlich-gesellschaftlichen Bereich | 52 |
| 1. Rechtliche Grenzen..... | 52 |
| 2. Gesellschaftliche Grenze: Versicherungswürdigkeit | 52 |
| III. Ökonomisches Kriterium: Erzielbare Prämie | 53 |
| C. Anwendung der Versicherbarkeitskriterien auf Emerging Risks..... | 53 |
| I. Kriterien aus dem versicherungstechnischen Bereich..... | 53 |
| 1. Zufälligkeit..... | 53 |
| 2. Eindeutigkeit | 55 |
| 3. Schätzbarkeit..... | 58 |
| a) Ursachen für geringe Schätzbarkeit von Emerging Risks..... | 58 |
| aa) Hohes versicherungstechnisches Risiko..... | 58 |
| (1) Hohes Irrtumsrisiko | 59 |
| (2) Hohes Änderungsrisiko | 60 |
| bb) Hohes Spätschadenrisiko | 63 |
| b) Einfluss gesetzlicher Risikoverteilungsvorschriften auf die Schätzbarkeit von Emerging Risks | 67 |
| aa) §§ 23 ff. VVG..... | 67 |

| | |
|--|-----|
| (1) Haftungsverschärfende Änderungen der Gesetzeslage | 68 |
| (a) Subsumierbarkeit unter den Tatbestand der Gefahrerhöhung | 68 |
| (b) Rechtsfolgen | 76 |
| (c) Ergebnis | 80 |
| (2) Veränderte Gesetzesauslegung durch die Gerichte | 81 |
| (3) Spätere Aufdeckung des tatsächlichen Schädigungspotentials des Emerging Risks | 81 |
| (4) Einführung eines risikobehafteten Produkts nach Vertragsschluss | 84 |
| bb) § 313 BGB | 86 |
| cc) Modifizierung der gesetzlichen Risikoverteilung durch die geltenden Vertragsbedingungen | 88 |
| c) Ergebnis | 88 |
| 4. Unabhängigkeit | 89 |
| 5. Größe | 92 |
| II. Kriterien aus dem rechtlich-gesellschaftlichen Bereich | 92 |
| 1. Rechtliche Grenzen | 92 |
| 2. Gesellschaftliche Grenze: Versicherungswürdigkeit | 93 |
| a) Haftpflicht allgemein | 93 |
| b) Haftpflicht für durch Emerging Risks verursachte Schäden | 94 |
| III. Ökonomisches Kriterium: Erzielbare Prämie | 98 |
| D. Ergebnis | 98 |
| § 4 Verbesserung der Versicherbarkeit von Emerging Risks 101 | |
| A. Produktrisiko | 102 |
| I. Schaffung einer Sonderdeckung | 102 |
| II. Inhaltliche Begrenzungen | 104 |
| 1. Einführung | 104 |
| 2. Ausschluss der Deckung für Schäden durch Produkte, die nach dem Zeitpunkt der Aufdeckung ihres tatsächlichen Schädigungspotentials in den Verkehr gebracht wurden | 105 |
| a) Keine hinreichende Erfassung durch derzeit geltende Bedingungen | 106 |
| aa) Vorsatzausschluss | 106 |

| | |
|--|-----|
| bb) Kenntnisklausel | 107 |
| cc) Pflichtwidrigkeitsausschluss | 108 |
| dd) Erprobungsklausel..... | 109 |
| ee) Kündigungsrechte..... | 111 |
| b) Bedingungsanpassungsklausel | 112 |
| aa) Einführung | 112 |
| bb) Allgemeine Zulässigkeit von Anpassungsklauseln | 116 |
| cc) Allgemeine Wirksamkeitsvoraussetzungen von Anpassungsklauseln | 117 |
| (1) Urteil des BGH vom 17.3.1999 | 118 |
| (2) Stellungnahme | 120 |
| (a) Fehlende Berücksichtigung der sich aus dem VVG ergebenden Verteilung des versicherungstechnischen Risikos..... | 120 |
| (b) Anpassungsklauseln, die nicht die Rechte aus den §§ 24 f. VVG konkretisieren..... | 123 |
| (aa) Wirksamkeitsvoraussetzungen, die sich aus den §§ 23 ff., 32 VVG ergeben..... | 123 |
| (bb) Wirksamkeitsvoraussetzungen, die sich aus den §§ 305 ff. BGB ergeben | 125 |
| (α) Einbeziehungskontrolle | 125 |
| (β) Inhaltskontrolle..... | 126 |
| (αα) Anpassungsanlass..... | 128 |
| (ββ) Anpassungsinhalt | 142 |
| (γ) Ergebnis | 147 |
| (c) Anpassungsklauseln, die die Rechte aus den §§ 24 f. VVG konkretisieren | 148 |
| (3) Ergebnis | 150 |
| dd) Konkrete Wirksamkeitsvoraussetzungen der untersuchten Anpassungsklausel | 151 |
| (1) Vereinbarkeit mit § 32 VVG | 151 |
| (2) Vereinbarkeit mit den §§ 307 ff. BGB | 161 |
| ee) Ergebnis | 162 |
| c) Deckungsausschluss | 163 |
| aa) Objektiver Maßstab | 163 |
| (1) Anknüpfungspunkt des Ausschlusses | 163 |

| | |
|---|-----|
| (2) Obliegenheit oder Risikoausschluss | 164 |
| (3) Rechtliche Zulässigkeit | 167 |
| bb) Subjektiver Maßstab | 168 |
| d) Ergebnis | 170 |
| 3. Begrenzung der Deckung für Schäden durch Produkte, die vor dem Zeitpunkt der Aufdeckung ihres tatsächlichen Schädigungspotentials in den Verkehr gebracht wurden | 170 |
| a) Von Vertragsbeginn an eingreifende Begrenzungen | 171 |
| aa) Verengung der primären Risikobegrenzung | 171 |
| bb) Erweiterung der sekundären Risikobegrenzung | 172 |
| (1) Auslandsschadenausschluss | 172 |
| (2) Ausschluss von Allmählichkeitsschäden | 175 |
| (3) Ausschluss besonders gefährlicher „Teil-Emerging-Risks“ | 177 |
| (4) Verpflichtung, auf ungewisses Gefahrenpotential hinzuweisen | 177 |
| (5) Verpflichtung, bereits heute bekannte Schadenverhütungsmaßnahmen zu beachten | 179 |
| b) An neue Risikoerkenntnisse anknüpfende Risikobegrenzung | 179 |
| aa) Verpflichtung zur Warnung vor den Gefahren schädlicher Produkte | 179 |
| (1) Notwendigkeit einer ausdrücklichen vertraglichen Vereinbarung | 180 |
| (a) Keine Entbehrlichkeit im Hinblick auf § 82 Abs. 1 VVG | 180 |
| (b) Keine Entbehrlichkeit im Hinblick auf Ziff. 24 AHB | 181 |
| (2) Vereinbarkeit mit §§ 82 Abs. 1, 87 VVG | 182 |
| (3) Konkrete Ausgestaltung | 184 |
| (4) Ergebnis | 187 |
| bb) Verpflichtung zum Rückruf schädlicher Produkte | 188 |
| cc) Verpflichtung zur Ergreifung derjenigen Sicherheitsmaßnahmen, die dem für die Produktion geltenden Stand der Technik entsprechen | 189 |
| dd) Auflagenklausel | 192 |
| ee) Verpflichtung zur eigenständigen Risikoerforschung | 193 |

| | |
|---|-----|
| ff) Ausschluss von Entwicklungsrisiken | 194 |
| gg) Prämienanpassungsklausel | 194 |
| c) An Veränderungen der tatsächlichen Risikoverhältnisse anknüpfende Begrenzungen | 196 |
| aa) Modifizierung der §§ 23 ff. VVG und der diese abbedingenden AHB und ProdHB | 196 |
| bb) Modifizierung der Regelung über die Vorsorgeversicherung | 203 |
| 4. Ergebnis | 204 |
| III. Betragsmäßige Begrenzungen | 205 |
| 1. Deckungsgrenzen | 206 |
| 2. Selbstbehalt | 207 |
| 3. Serienschadenklausel | 208 |
| a) Erfassung des Kumulrisikos von Emerging Risks durch die Serienschadenklausel der Ziff. 8.3 ProdHB | 209 |
| b) Erforderliche Modifizierungen | 213 |
| aa) Definition der Serie | 213 |
| bb) Weitere Modifizierungen | 214 |
| c) Alternativen zur Serienschadenklausel | 216 |
| d) Ergebnis | 218 |
| IV. Zeitliche Begrenzungen | 218 |
| V. Definition des Versicherungsfalls | 220 |
| 1. Einführung des Anspruchserhebungsprinzips | 220 |
| a) Überblick über die verschiedenen Ausprägungen des Anspruchserhebungsprinzips | 220 |
| aa) Reines Anspruchserhebungsprinzip | 221 |
| bb) Modifikationen des reinen Anspruchserhebungsprinzips.. | 221 |
| (1) Begrenzung der Rückwärtsdeckung | 222 |
| (2) Einräumung einer Nachhaftung | 222 |
| (3) Einräumung eines Rechts zur Umstandsmeldung | 223 |
| (4) Kombination | 224 |
| b) Vor- und Nachteile des Anspruchserhebungsprinzips in seinen verschiedenen Formen | 224 |

| | |
|--|-----|
| aa) Reines Anspruchserhebungsprinzip | 225 |
| (1) Vorteile für den Versicherer | 225 |
| (2) Nachteile für den Versicherer | 228 |
| (3) Vorteile für den Versicherungsnehmer | 229 |
| (4) Nachteile für den Versicherungsnehmer | 232 |
| (5) Ergebnis | 235 |
| bb) Einschränkungen der Rückwärtsdeckung | 236 |
| cc) Einräumung einer Nachhaftung | 237 |
| dd) Einräumung eines Rechts zur Umstandsmeldung | 238 |
| ee) Ergebnis | 240 |
| c) Rechtliche Zulässigkeit des Anspruchserhebungsprinzips | 241 |
| aa) § 100 VVG | 242 |
| bb) §§ 82, 83 VVG | 243 |
| cc) § 134 BGB | 245 |
| dd) AGB-rechtliche Kontrolle | 246 |
| (1) Einbeziehungskontrolle | 247 |
| (2) Inhaltskontrolle | 249 |
| (a) Kontrollfähigkeit | 249 |
| (b) § 307 Abs. 2 Nr. 1 BGB | 250 |
| (c) § 307 Abs. 2 Nr. 2 BGB | 252 |
| (d) § 307 Abs. 1 S. 1 BGB | 253 |
| (e) Notwendige Modifizierungen des reinen Anspruchserhebungsprinzips | 258 |
| (aa) Einräumung einer Nachhaftung | 258 |
| (bb) Einräumung eines Rechts zur Umstandsmeldung .. | 263 |
| (f) Begrenzung der Rückwärtsdeckung | 263 |
| ee) Ergebnis | 265 |
| d) Konkrete Ausgestaltung des Anspruchserhebungsprinzips sowie des auf diesem basierenden Versicherungsvertrags im Übrigen | 266 |
| aa) Konkrete Ausgestaltung des Anspruchserhebungsprinzips | 266 |
| bb) Weitere erforderliche Änderungen des Versicherungsvertrags | 268 |
| e) Ergebnis | 271 |

| | |
|---|-----|
| 2. Einführung des Feststellungsprinzips | 272 |
| 3. Ergebnis | 274 |
| VI. Sicherheitszuschlag..... | 274 |
| VII. Selektion bei Vertragsschluss..... | 275 |
| VIII. Ergebnis..... | 276 |
| B. Umweltrisiko | 278 |
| I. Einführung | 278 |
| II. Würdigung der derzeit verwandten Deckungskonzepte | 279 |
| 1. Primäre Risikobegrenzung..... | 279 |
| 2. Sekundäre Risikobegrenzung | 280 |
| a) Ziff. 6.1 UmwHB/Ziff. 10.7 USVB | 281 |
| b) Ziff. 6.9 UmwHB/Ziff. 7.16 USVB | 282 |
| c) Ziff. 6.10 UmwHB/7.17 USVB..... | 282 |
| d) Ziff. 9 f. UmwHB/Ziff. 10.6, 13 USVB..... | 283 |
| e) Ziff. 6.11 UmwHB/Ziff. 10.11 USVB | 284 |
| f) Ziff. 6.2 UmwHB/Ziff. 3.1, 10.8 USVB..... | 285 |
| 3. Gefahrerhöhungen und neue Risiken | 291 |
| 4. Definition des Versicherungsfalls..... | 293 |
| 5. Betragsmäßige Begrenzungen | 293 |
| 6. Aufwendungen vor Eintritt des Versicherungsfalls | 295 |
| III. Weitere Instrumente zur Verbesserung der Versicherbarkeit..... | 297 |
| IV. Ergebnis | 298 |
| § 5 Zusammenfassung und Ausblick..... | 301 |
| A. Ergebnisse in Thesen..... | 301 |
| B. Ausblick | 306 |
| Literaturverzeichnis | 309 |