

Asmus/Sonnenburg · Kraftfahrtversicherung

Dr. jur. Werner Asmus/Volker Sonnenburg

Kraftfahrtversicherung

Ein Leitfaden für Praktiker

7., vollständig überarbeitete Auflage

GABLER

Die Deutsche Bibliothek – CIP-Einheitsaufnahme

Asmus Werner:

Kraftfahrtversicherung : Ein Leitfaden für Praktiker /
Werner Asmus / Volker Sonnenburg. –
7., vollst. überarb. Aufl. – Wiesbaden : Gabler, 1998

1. Auflage 1977
- 2., vollständig überarbeitete Auflage 1982
- 3., vollständig überarbeitete Auflage 1985
- 4., vollständig überarbeitete Auflage 1989
- 5., vollständig überarbeitete Auflage 1991
- 6., vollständig überarbeitete Auflage 1994
- 7., vollständig überarbeitete Auflage 1998

Alle Rechte vorbehalten

Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler GmbH, Wiesbaden 1998

Softcover reprint of the hardcover 7th edition 1998

Lektorat: Sandra Käfer/Maria Kooyman

Der Gabler Verlag ist ein Unternehmen der Bertelsmann Fachinformation GmbH.



Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlags unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und der Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Internet-Adresse: <http://www.gabler-online.de>

Höchste inhaltliche und technische Qualität unserer Produkte ist unser Ziel. Bei der Produktion und Verbreitung unserer Bücher wollen wir die Umwelt schonen. Dieses Buch ist auf säurefreiem und chlorfrei gebleichtem Papier gedruckt. Die Buchverpackung besteht aus Polyäthylen und damit aus organischen Grundstoffen, die weder bei der Herstellung noch bei der Verbrennung Schadstoffe freisetzen.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, daß solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Satz: Alinea GmbH, München

ISBN-13:978-3-322-84786-7 e-ISBN-13:978-3-322-84785-0

DOI: 10.1007/978-3-322-84785-0

Vorwort zur ersten Auflage

Kaum ein Versicherungszweig befindet sich in solch einem ständigen Wandlungsprozeß wie die Kraftfahrtversicherung. Gesetzgebung, Rechtsprechung, Verwaltungsbeschlüsse sowie Einflüsse unserer sozialen Marktwirtschaft in jeder Hinsicht prägen unentwegt diese Materie. Selbst für den mit ihr Vertrauten erscheint es zuweilen nicht einfach, den Gesamtüberblick zu behalten. Wesentlich schwerer ist es, diesen überhaupt erst zu erlangen. Diese Schrift soll dazu behilflich sein. Kommentierungen werden deshalb mit Absicht möglichst vermieden. Vielmehr wurde auf eine komprimierte Dokumentation der Kraftfahrtversicherung einschließlich deren Randzonen Wert gelegt. Der Ausgangspunkt für diese Schrift lag in dem etwa um 1960 erschienen und von mit 1972 total überarbeiteten Beitrag von Finke-Weidemann im Versicherungswirtschaftlichen Studienwerk. Seither hat die Kraftfahrtversicherung in sämtlichen Bereichen eine so lebhaftete Entwicklung genommen, daß mit dieser nunmehr dritten grundlegenden Neubearbeitung durch den Verfasser weite Wege in fast allen Richtungen zurückgelegt worden sind. Rat und Hinweis von Fachkollegen waren mir nützlich und wertvoll; dafür sei ihnen allen an dieser Stelle herzlich gedankt. Sämtliche zum 1.1.1977 in Kraft getretenen Änderungen insbesondere der Allgemeinen Bedingungen für die Kraftfahrtversicherung (AKB) sowie der Tarifverordnung und der Tarifbestimmungen sind berücksichtigt worden.

Köln, im März 1977

Werner Asmus

Vorwort zur siebten Auflage

Im Zeitraum zwischen der letzten und dieser Auflage erlebte die Kraftfahrtversicherung eine gravierende Zäsur. Mit dem am 29. 7. 1994 in Kraft getretenen Dritten Gesetz zur Durchführung versicherungsrechtlicher Richtlinien des Rates der Europäischen Gemeinschaften wurden nicht nur Vorschriften des VAG und des VVG angepaßt, sondern auch das Pflichtversicherungsgesetz (PflVG) einschneidend geändert. Wesentlich waren dabei einerseits die vollständige Aufhebung der über ein halbes Jahrhundert wirksamen Tarifbindung und andererseits der Wegfall der Genehmigungspflicht für die AKB, wobei gleichzeitig durch die Kraftfahrzeug-Pflichtversicherungsverordnung (KfzPflVV) der obligatorische Mindestumfang des zu gewährenden Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherungsschutzes festgelegt wurde. Kurzum: Eine von administrierten Prämien und genehmigten Allgemeinen Versicherungsbedingungen bestimmte Ära der Kraftfahrtversicherung fand ihr Ende. Durch die als Deregulierungsfolge erwartete

Produktvielfalt geht dabei zwangsläufig die Markttransparenz mehr oder weniger verloren (VerBAV 1996, S. 13). Ein Überblick ist deshalb schwieriger zu gestalten und wird unvollkommener sein.

Wenngleich der Typklassentarif für die Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung bereits in das neue Zeitalter fällt und wohl auch überwiegend von den Autoversicherern angewandt wird, so ist doch eine beachtliche Variationsbreite in den unternehmensindividuellen Rabattsystemen und den Tarifstrukturen erkennbar. Bleibt durch die vom PflVG und von der KfzPflVV sowie durch die vom VAG und VVG vorgegebenen Rahmenbedingungen auch eine gewisse Kontinuität bestehen, so vollzieht sich mittlerweile in den nunmehr bestehenden anderen Freiräumen doch ein spürbarer Wandel und Wettbewerb.

Der vorliegende Leitfaden mußte deshalb grundlegend revidiert werden, was zu einer starken Stoffreduktion geführt hat, weil in einigen Bereichen allgemeingültige Aussagen nicht mehr möglich waren. Dies gilt vor allem für die Unternehmenstarife und für die bisher vom Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen genehmigten Sonderformen der Kraftfahrtversicherung.

Darüber hinaus ergab sich aufgrund der neuen Situation erheblicher Änderungsbedarf, der zu einer umfassenden Neubearbeitung dieses Werkes führte. Auch war der richtige Zeitpunkt gegeben, in der Autorenschaft einen Generationswechsel zu vollziehen, so daß weiterhin ein gegenwartsnaher Wissensstand aus der Praxis für die Praxis gewährleistet ist. Für die Aktualisierung war mancherlei Rat nötig; Unterstützung wurde bereitwillig geboten. Für jede empfangene Mithilfe sei auf diesem Wege herzlich gedankt.

Hamburg, im Oktober 1997

Werner Asmus/Volker Sonnenburg

Inhalt

Vorwort

Abkürzungsverzeichnis

1. Allgemeines	15
2. Geschichtlicher Überblick	17
2.1 Von den Anfängen bis zur Inflation	17
2.2 Jahre der Erfahrung	18
2.3 Staatliche Einflußnahme nach 1933	19
2.4 Vom Zweiten Weltkrieg zur sozialen Marktwirtschaft	21
2.5 Wettbewerb im Wandlungsprozeß	24
3. Volkswirtschaftliche Verknüpfung	27
3.1 Verkehrswesen	27
3.1.1 Motorisierung	27
3.1.2 Straßenverkehr	29
3.1.3 Unfallursachen	31
3.2 Marktprobleme	33
3.2.1 Ware Versicherungsschutz	33
3.2.2 Wettbewerbselemente	34
3.2.3 Rückversicherung	37
3.3 Schadenentwicklung	38
3.3.1 Schadenfaktoren	38
3.3.2 Schadenregulierung	41
3.3.3 Schadenbegriffe	48
3.4 Steuervorschriften	48
4. System der Pflichtversicherung	51
4.1 Versicherungspflicht für inländische Kraftfahrzeughalter	51
4.1.1 Versicherungspflicht	51
4.1.2 Annahmezwang	54
4.1.3 Nachweis und Kontrolle der Pflichtversicherung	58
4.1.4 Vorschriften zum Schutz des Verkehrsopfers	63
4.1.5 Entschädigungsfonds für Schäden aus Kraftfahrzeugunfällen	70
4.1.6 Bestandsübertragung	72
4.2 Versicherungspflicht für Ausländer	73
4.2.1 Versicherungspflicht	73
4.2.2 Annahmezwang	73

4.2.3	Versicherungsbescheinigung	74
4.2.4	Nachhaftung des Versicherers – Haftung in Ansehung von Dritten	75
4.2.5	Ausnahme von der Versicherungspflicht	76
5.	Umfang des Versicherungsschutzes	77
5.1	Versicherte Gefahren	77
5.1.1	Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung	77
5.1.2	Fahrzeugversicherung	82
5.1.3	Kraftfahrtunfallversicherung	92
5.2	Einschränkungen des Versicherungsschutzes	96
5.2.1	Allgemeine Risikoausschlüsse	97
5.2.2	Besondere Risikoausschlüsse	98
5.2.3	Rechtspflichten und Obliegenheiten	101
5.3	Rechtsfolgen bei Verletzung von Rechtspflichten/Obliegenheiten	111
5.3.1	Grundsätze	111
5.3.2	Rechtspflichten	113
5.3.3	Vertragliche Obliegenheiten vor dem Versicherungsfall	115
5.3.4	Vertragliche Obliegenheiten im Versicherungsfall	116
5.3.5	Gesetzliche Obliegenheiten	117
5.3.6	Das »Alles-oder-nichts«-Prinzip	118
5.4	Vorübergehende Stilllegung des Fahrzeugs	119
5.5	Ablehnung des Versicherungsschutzes	120
6.	Besonderheiten des Versicherungsvertrages	121
6.1	Rechtsgrundlagen	121
6.2	Antrag und Annahme	123
6.3	Beginn des Versicherungsschutzes	125
6.3.1	Versicherungsbeginn	125
6.3.2	Vorläufige Deckung	125
6.4	Versicherte Personen	127
6.4.1	Versicherungsnehmer	127
6.4.2	Mitversicherte Personen	128
6.5	Beendigung des Versicherungsvertrages	133
6.5.1	Ordentliche Vertragsbeendigung	133
6.5.2	Außerordentliche Vertragsbeendigung	134
6.6	Vertragsschicksal bei Veräußerung des Kraftfahrzeugs	139
6.6.1	Rechtsnachfolge des Erwerbers	139
6.6.2	Außerordentliches Kündigungsrecht	140
6.6.3	Beitragsregelung	140
6.6.4	Besitzwechsel und Doppelversicherung	141

7. Tarife der Kraftfahrtversicherung	142
7.1 Rechtsgrundlagen	142
7.2 Unternehmenstarif	143
7.2.1 Wesen des Tarifs	143
7.2.2 Aufbau des Tarifs	144
7.2.3 Kalkulation des Tarifs	145
7.2.4 Tarifbestimmungen	147
7.2.5 Tarifänderungen	151
8. Gemeinschaftsaufgaben der Kraftfahrtversicherer	153
8.1 Internationale Abkommen	153
8.2 Verkehrsofferhilfe	155
8.3 Solidarhilfe	157
8.4 Versicherungskennzeichen	158
8.5 Schadenverhütung	158
Literaturhinweise	161
Stichwortverzeichnis	165

Abkürzungsverzeichnis

a.a.O.	am angegebenen Ort
ABBR	Bedingungen für die Versicherung von Beistandsleistungen auf Reisen und Rücktransportkosten
ABG	Allgemeine Bedingungen für die Kaskoversicherung von Baugeräten
ABKStRV	Allgemeine Bedingungen für die Kraftfahrt-Strafrechtsschutzversicherung
ABMG	Allgemeine Bedingungen für die Maschinen- und Kaskoversicherung von fahrbaren Geräten
ABN	Allgemeine Bedingungen für die Bauwesenversicherung von Gebäudeneubauten durch Auftraggeber
ABRK	Allgemeine Bedingungen für die Reparaturkostenversicherung von Kraftfahrzeugen
Abs.	Absatz
ABU	Allgemeine Bedingungen für die Bauwesenversicherung von Unternehmerleistungen
ADAC	Allgemeiner Deutscher Automobilclub
ADB	Allgemeine Deutsche Binnen-Transport-Versicherungsbedingungen
a.F.	alte Fassung
AFB	Allgemeine Feuerversicherungsbedingungen
AGB	Allgemeine Geschäftsbedingungen
AGBG	Gesetz zur Regelung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen
AHB	Allgemeine Versicherungsbedingungen für die Haftpflichtversicherung
AKB	Allgemeine Bedingungen für die Kraftfahrtversicherung
AktG	Aktiengesetz
ALSB	Allgemeine Bedingungen für die Lastkraftwagen-Schutzbriefversicherung
Art.	Artikel
ATB	Allgemeine Tarifbestimmungen
AUB	Allgemeine Unfallversicherungsbedingungen
AuslPflVG	Gesetz über Haftpflichtversicherung für ausländische Kraftfahrzeuge und Kraftfahrzeuganhänger (Ausländer-Pflichtversicherungsgesetz)
AVB	Allgemeine Versicherungsbedingungen
AVFE	Allgemeine Versicherungsbedingungen für Fernmelde- und sonstige elektrotechnische Anlagen
AVSB	Allgemeine Bedingungen für die Verkehrsservice-Versicherung
BAV	Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen
BB	Betriebs-Berater
Bd.	Band

BfA	Bundesanstalt für Arbeit
BFH	Bundesfinanzhof
BG	Berufsgenossenschaft
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BGBI	Bundesgesetzblatt
BGH	Bundesgerichtshof
BTB	Besondere Tarifbestimmungen
BVerwG	Bundesverwaltungsgericht
BVK	Bundesverband Deutscher Versicherungskaufleute e. V.
CEA	Comité Européen des Assurances
DAR	Deutsches Autorecht
DM	Deutsche Mark
DTV	Deutscher Transport-Versicherungs-Verband
DurchfG	Durchführungsgesetz
DVR	Deutscher Verkehrssicherheitsrat
ECB	Bedingungen für die Versicherung zusätzlicher Gefahren zur Feuer- versicherung für Industrie- und Handelsbetriebe
EDV	Elektronische Datenverarbeitung
EG	Europäische Gemeinschaft
EGVVG	Einführungsgesetz zu dem Gesetz über den Versicherungsvertrag
ErbStG	Erbchaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz
EStG	Einkommensteuergesetz
e. V.	eingetragener Verein
FAZ	Frankfurter Allgemeine Zeitung
FV	Fahrzeugvollversicherung
GB	Geschäftsbericht
GDV	Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V.
GüKG	Güterkraftverkehrsgesetz
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
GWB	Gesetz gegen Wettbewerbsbeschränkungen
h	Stunde
HGB	Handelsgesetzbuch
Hrsg.	Herausgeber
HUK-Verband	Verband der Haftpflichtversicherer, Unfallversicherer, Autover- sicherer und Rechtsschutzversicherer e. V.
IBNR	Incurred but not reported
KH	Kraftfahrzeug-Haftpflicht
Kfz	Kraftfahrzeug
KfzPflVV	Kraftfahrzeug-Pflichtversicherungsverordnung
kW	Kilowatt
Lkw	Lastkraftwagen
LStDV	Lohnsteuerdurchführungsverordnung

LVA	Landesversicherungsanstalt
MDR	Monatszeitschrift für Deutsches Recht
n.F.	neue Fassung
NJW	Neue Juristische Wochenschrift
OLG	Oberlandesgericht
OWiG	Gesetz über Ordnungswidrigkeiten
PflVG	Gesetz über die Pflichtversicherung für Kraftfahrzeughalter (Pflichtversicherungsgesetz)
Pkw	Personenkraftwagen
PR	Praxis des Versicherungsrechts
PR	Preisrecht
PS	Pferdestärke
R	Rundschreiben
Rdz	Randziffer
RGBI	Reichsgesetzblatt
RGZ	Entscheidungen des Reichsgerichts in Zivilsachen
RM	Reichsmark
RVO	Reichsversicherungsordnung
SB	Sonderbedingung(en)
SFR	Schadenfreiheitsrabatt
StGB	Sozialgesetzbuch
StGB	Strafgesetzbuch
StVG	Straßenverkehrsgesetz
StVZO	Verordnung über die Zulassung von Personen und Fahrzeugen zum Straßenverkehr (Straßen-Verkehrs-Zulassungs-Ordnung)
TB	Tarifbestimmungen
TB-KF/KU	Tarifbestimmungen für die Fahrzeug- und Kraftfahrtunfallversicherung
TB-KH	Tarifbestimmungen für die Kraftfahrzeug-Haftpflichtversicherung
TÜ	Technischer Überschuß
TÜV	Technischer Überwachungsverein
TVO	Verordnung über die Tarife in der Kraftfahrtversicherung (Tarifverordnung)
UHG	Umwelthaftungsgesetz
VAG	Versicherungsaufsichtsgesetz
VdS	Verband der Schadensversicherer e. V.
VerBAV	Veröffentlichungen des Bundesaufsichtsamtes für das Versicherungswesen
VersArch	Versicherungswissenschaftliches Archiv
VersR	Versicherungsrecht
VerStG	Versicherungsteuergesetz
VGA	Bundesverband der Geschäftsstellenleiter der Assekuranz e. V.

v. H.	vom Hundert
VHB	Allgemeine Bedingungen für die Neuwertversicherung des Hausrats gegen Feuer-, Einbruch-Diebstahl-, Beraubungs-, Leitungswasser-, Sturm- und Glasbruchschäden
VK	Versicherungskaufmann
VO	Verordnung(en)
VP	Versicherungspraxis
VUBR	Bilanzierungsrichtlinien für Versicherungsunternehmen
VVG	Versicherungsvertragsgesetz
VVS	Allgemeine Bedingungen zur Versicherung von Selbstfahrervermietfahrzeugen gegen Veruntreuung
VW	Versicherungswirtschaft
WHG	Wasserhaushaltsgesetz
WKZ	Wagniskennziffer
WKZG	Gruppe von Wagniskennziffern (Wagnisgruppe)
ZDK	Zentralverband des Kraftfahrzeug-Handels
ZfV	Zeitschrift für das Versicherungswesen
ZPO	Zivilprozeßordnung
ZVersWiss	Zeitschrift für die gesamte Versicherungswissenschaft
ZVK	Zentralverband des Kraftfahrzeug-Handwerks