

Herausgeber:
Hamburger Gesellschaft
zur Förderung des Versicherungswesens mbH
Abteistraße 15
D-2000 Hamburg 13

Heft 5



Systemvergleich
der privaten und der öffentlichen
Gebäudefeuerversicherer

Dr. Friedrich Hosse
Wolfgang Poppelbaum

V o r w o r t

Der Beirat der Gesellschaft hat die beiden Verfasser dieser Schrift gebeten, einen Systemvergleich der privaten und der öffentlichen Gebäudefeuerversicherung anzufertigen, wobei Dr. Friedrich Hosse, Abteilungsdirektor der Victoria Versicherungs-AG, den privatrechtlichen und Wolfgang Poppelbaum, Leiter der Hamburger Feuerkassen, den öffentlich-rechtlichen Teil bearbeitet hat. Diese Arbeitsteilung hat sich als sachgerecht erwiesen, die nahtlose Verzahnung beider Bereiche entspricht der harmonischen Zusammenarbeit beider Autoren.

Anlaß für die Vergabe dieses Auftrages war die aus praktischer Erfahrung gewonnene Einsicht in die erhebliche Schwierigkeit, die Reichweite der Deckungen in beiden Systemen für sich genommen und besonders vergleichend richtig einzuschätzen. Diese Schwierigkeiten beruhen vor allem auf der Unübersichtlichkeit und starken Zersplitterung der für die Pflicht- und Monopolanstalten maßgeblichen Rechtsquellen (beziehungsweise - was nicht unwichtig ist: - der in der täglichen Verwaltungspraxis maßgeblichen Usancen), deren Zusammenstellung und (auch in sich vergleichende) Auswertung erhebliche Arbeit verursachen mußte und eine große Leistung darstellt.

Als Ergebnisse der Untersuchung können z.T. gemeinsame Grundelemente beider Deckungssysteme aufgezeigt werden, - zum wichtigeren Teil bestehen sie aber in bedeutsamen Deckungsunterschieden, die in der inneren Konsequenz unterschiedlicher und die Systeme prägender Grundgedanken liegen: Während (auch) die private Gebäudefeuerversicherung privatrechtlich organisiertes Austauschverhältnis zwischen Versicherer und Versicherungsnehmer bleibt, ist das Verhältnis der Pflicht- und Monopolanstalten zu ihren Versicherten weithin vom Grundgedanken der "Erhaltung des Gebäudebestandes im öffentlichen Interesse" und damit in gewisser Weise zugleich vom Gedanken öffentlicher Daseins-

vorsorge geprägt. Viele wichtige Einzelregelungen im Rahmen des öffentlich-rechtlichen Systems sind erkennbar Ausfluß dieses Grundgedankens und zugleich in seinem Lichte interpretierbar.

Wir meinen, daß diese Arbeit nicht nur den schwierigen Systemdurchblick und auf seiner Grundlage die Bearbeitung praktischer Einzelfälle erleichtert, sondern zugleich gutes Material für die aktuelle Diskussion um das Schicksal der Pflicht- und Monopolanstalten zur Verfügung stellt.

Der Beirat
Hamburger Gesellschaft zur Förderung
des Versicherungswesens mbH

Im Oktober 1988

Gliederung

| | Seite |
|---|-------|
| I. <u>Vorbemerkungen</u> | |
| 1. Untersuchungsgegenstand | 1 |
| 2. Zugänglichkeit der Rechtsquellen | 2 |
| II. <u>Einführung</u> | |
| 1. Ursprünge der Gebäudefeuerversicherer | 4 |
| 2. Rechtsformen/Organisationsrecht | 6 |
| 3. Geschäftsziele | 10 |
| 4. Tätige Gebäudefeuerversicherer | 11 |
| 5. Tätigkeitsgebiete | 12 |
| 6. Marktanteile | 13 |
| III. <u>Rechtsgrundlagen</u> | |
| 1. Private Gebäudefeuerversicherer | 15 |
| 2. Öffentliche Gebäudefeuerversicherer | 15 |
| 2.0 Wettbewerbsversicherer | 16 |
| 2.1 Pflicht- und Monopolversicherer | 17 |
| IV. <u>Hauptteil</u> | |
| A. Begründung des Versicherungsverhältnisses | 20 |
| B. Versicherte Sachen | 23 |
| 1. Umfang | 23 |
| 2. Ausschlüsse/Gebäudezubehör | 26 |
| C. Versicherte Interessen | 28 |
| 1. Umschreibung | 28 |
| 2. Eigentum | 28 |
| 3. Fremdeigentum | 29 |
| 4. Versicherung für fremde Rechnung | 30 |
| 5. Schutz der Realberechtigten | 31 |
| D. Versicherungswert, Versicherungssumme | 32 |
| E. Versicherte Gefahren und Ausschlüsse | 37 |
| 1. Versicherte Gefahren | 37 |
| 1.0 Brand | 37 |
| 1.1 Blitzschlag | 38 |
| 1.2 Explosion | 40 |
| 1.3 Zwischenbemerkung (zu Ziff. 1.0 bis 1.2) | 41 |
| 1.4 Radioaktive Isotope | 42 |
| 1.5 Flugkörper | 43 |

| | Seite |
|--|-------|
| 2. Ausschlüsse | 44 |
| 2.0 Objektive Risikoausschlüsse | 44 |
| 2.1 Unechte Ausschlüsse/ Klarstellungen | 48 |
| 2.1.0 Betriebsschäden | 48 |
| 2.1.1 Sengschäden | 50 |
| 2.1.2 Überspannungsschäden | 51 |
| 2.2 Subjektiver Risikoausschluß | 52 |
| F. Versicherte Schäden und Kosten | 53 |
| 1. Sachschaden | 53 |
| 2. Kosten | 54 |
| 2.0 Nachschadenersatz | 54 |
| 2.1 Mehrkosten aufgrund be- hördlicher Vorschriften | 56 |
| 2.2 Abhandenkommen | 58 |
| 2.3 Miet-/Nutzungsausfall | 59 |
| 2.4 Aufräumungs- und Abbruchkosten | 61 |
| 2.5 Feuerlöschkosten | 63 |
| 2.6 Löschbedingte Kosten | 65 |
| 2.7 Bewegungs- und Schutzkosten | 65 |
| 2.8 Rettungskosten | 66 |
| 2.9 Übernahme sonstiger Kosten | 67 |
| G. Prämienzahlung, Zahlungsverzug und Nachschußpflicht | 69 |
| 1. Prämienzahlung und Zahlungsverzug | 69 |
| 2. Nachschußpflicht | 73 |
| H. Beginn und Ende der Gefahrtragung | 75 |
| I. Anzeigepflichten und Obliegenheiten | 78 |
| 1. Vor Entstehen und während des Be- stehens des Versicherungsverhältnisses | 78 |
| 1.0 Gefahrumstände | 78 |
| 1.1 Gefahrerhöhung | 79 |
| 1.2 Einhaltung von Feuerschutzge- setzen, Verordnungen und Sicher- heitsvorschriften | 81 |
| 1.3 Veräußerung | 83 |
| 1.4 Umbau/Wertminderung/Abbruch | 85 |
| 1.5 Anzeigepflichtige Mehrfachver- sicherung | 86 |
| 2. Anzeigepflichten und Obliegenheiten nach dem Versicherungsfall im besonderen | 88 |
| 2.0 Schadenminderungspflicht (Rettungspflicht) | 88 |
| 2.1 Anzeige des Versicherungsfalls | 90 |
| 2.2 Auskunft/Untersuchung | 91 |
| 2.3 Veränderungsverbot | 92 |
| 2.4 Aufgabeverbot | 93 |
| 2.5 Täuschungsverbot | 94 |

| | Seite |
|--|-------|
| K. Zurechnung von Kenntnis und Verhalten Dritter (Repräsentanten) | 96 |
| L. Entschädigungsleistung und Einschränkungen | 98 |
| 1. Ermittlung der Entschädigungsleistung | 98 |
| 2. Fälligkeit | 99 |
| 3. Verzinsung | 101 |
| 4. Verfall | 102 |
| 5. Verjährung | 104 |
| 6. Wiederaufbauverpflichtung | 105 |
| 7. Veränderte Wiederherstellung/ Nutzungsänderung/Ortswechsel | 106 |
| 8. Einschränkung der Entschädigungs- leistung | 108 |
| 8.0 Unterversicherung | 108 |
| 8.1 Ersatzwertherabsetzung auf Zeitwert | 110 |
| 8.2 Verringerung der Versicherungs- summe durch Vorschäden in der- selben Versicherungsperiode | 112 |
| 9. Kündigungsrecht nach dem Versiche- rungsfall | 113 |
| M. Schutz der Realberechtigten | 115 |
| N. Verfahrens- und Regreßfragen | 118 |
| 1. Rechtsweg bei Streitigkeiten | 118 |
| 2. Regreß | 119 |
| O. Zusammenfassung | 120 |
| 1. Begründung des Versicherungsverhält- nisses (s. A.) | 120 |
| 2. Versicherte Sachen (s. B.) | 120 |
| 3. Versicherungswert/Versicherungssumme (s. D.) | 121 |
| 4. Versicherte Gefahren/Flugkörper (s. E. 1.4) | 121 |
| 5. Ausschlüsse (s. E. 2.0) | 122 |
| 6. Versicherte Kosten (s. F. 2.) | 122 |
| 7. Prämienzahlung und Zahlungsverzug (s. G. 1.) | 122 |
| 8. Beginn und Ende der Gefahrtragung (s. H.) | 122 |
| 9. Gefahrumstände/Gefahrerhöhungen (s. I. 1.0, 1.1) | 123 |
| 10. Entschädigungsleistung (s. L.) | 123 |
| 11. Kündigungs- bzw. Rücktrittsrechte (Zusammenfassung) | 124 |
| 12. Schutz der Realberechtigten (s. M.) | 125 |

| | Seite |
|---|-------|
| V. <u>Rechtlicher Exkurs</u> | 126 |
| 1. Allgemeines | 126 |
| 2. Auslegung | 129 |
| 3. Lückenfüllung | 133 |
| 4. Andere und über die gesetzliche Regelung hinausgehende Verwaltungspraxis | 134 |
| 5. Rechtsgrundlagen und das Gesetz des Rechts der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGBG) | 136 |
| VI. <u>Schluß</u> | 136 |
| 1. Gemeinsame Elemente zwischen Vertrags- und Pflichtversicherung in der Gebäudefeuerversicherung | 136 |
| 2. Unterschiede der Pflicht- zur Vertragsversicherung | 139 |
| 2.0 Versicherungstechnische Grundentscheidungen | 136 |
| 2.1 Beitragsgestaltung | 139 |
| 2.2 Schadenverhütungsaufgaben | 140 |
| 2.3 Bewertung der Tätigkeit der PMA | 141 |
| 3. Zusammenfassung | 142 |
| VII. <u>Anhang</u> | |
| 1. Abkürzungsverzeichnis | 143 |
| 2. Abkürzungen der Bezeichnungen der öffentlichen Versicherer | 147 |
| 3. Literaturverzeichnis | 148 |
| 4. Rechtsgrundlagen PMA für das Betreiben der Gebäudefeuerversicherung | 150 |
| 5. Rechtsgrundlagen öffentliche Wettbewerbsversicherer für das Betreiben der Gebäudefeuerversicherung | 152 |
| 6. Geschäftsgebiete der PMA | 153 |
| 7. Synopse der Rechtsvorschriften (Hauptteil IV.) | 163 |