

# Deckungsablehnung im Lichte oberstgerichtlicher Rechtsprechung

Alpbacher Expertentreffen 2014

Dr. Ilse Huber

# Inhalt

---

- Oberster Gerichtshof
- Senat 7
- Prozesse wegen Deckungsablehnung
  - kein Versicherungsfall
  - keine versicherte Personen
  - keine versicherte Zeit
  - Verjährung
  - Vorsatz/grobe Fahrlässigkeit
  - Obliegenheitsverletzung
  - Gefahrenerhöhung
  - keine gesicherte Wiederherstellung
  - kein Schiedsverfahren durchgeführt
- Haftpflicht-/Deckungs-/Regressprozess

# Der Oberste Gerichtshof

---

- Letzte Instanz in Zivil- und Strafsachen
- 59 Richter
  - 40 Zivilrichter
  - 19 Strafrichter
- Senatsentscheidungen
  - 5 Richter
  - einfache Mehrheit
- 4600 Akten/Jahr
  - 2700 Zivilfälle
  - 850 Straffälle

## Senat 7

---

- **Zuständigkeit**
  - Versicherungsvertragsrecht
  - Transportrecht
  - Unterbringungs-/Heimaufenthaltsrecht
  - Wegweise-/Gewaltschutz-/Stalkingverfügungen
  - Allgemeine Rechtssachen
- **Anfall/Jahr**
  - 270 Fälle
  - 60 Versicherungsfälle

## Prozesse wegen Deckungsablehnung

---

weil

- kein Versicherungsfall
- keine (mit-)versicherte Person
- keine versicherter Zeit
- Verjährung
- Vorsatz/grobe Fahrlässigkeit
- Obliegenheitsverletzung
- Gefahrenerhöhung
- keine gesicherte Wiederherstellung
- kein Schiedsverfahren durchgeführt

## Versicherungsfall?

---

- Versicherungsfall fingiert
- kein versichertes Risiko/Risikoausschluss
- Auslegung von Vertrag und AVB?
- Vertrag und AVB gesetzeskonform?
- Verletzung der Beratungspflicht?

## Versicherungsfall - versichertes Risiko

---

Definition des versicherten Risikos:

- Primäre Risikoumschreibung/-abgrenzung  
Beweislast: Versicherter
- Risikoausschluss  
Beweislast: Versicherer

## Versicherungsfall - Auslegung

---

- § 914 ABGB  
Verständnis eines durchschnittlichen  
Versicherungsnehmers
- § 915 ABGB  
Unklarheiten gehen zu Lasten des Versicherers



## Versicherungsfall - AVB gesetzeskonform?

---

- § 864a ABGB: Klausel „versteckt“, ungewöhnlich, nachteilig
- § 879 Abs 1 und 2 ABGB: Klausel gesetzwidrig, sittenwidrig
- § 879 Abs 3 ABGB: Klausel enthält gröblich benachteiligende Nebenbestimmung
- § 6 Abs 3 KSchG: Klausel intransparent
- KSchG: detaillierte Regelungen über Unwirksamkeit bestimmter Klauseln

## Versicherungsfall - Beratungsfehler?

---

Beratung/Zusagen sind zuzurechnen

- dem Versicherer
  - Versicherungsagent - § 43 VersVG
  - Anscheinsagent - § 43 VersVG
  - Pseudomakler - § 43a VersVG
- dem Versicherungsnehmer
  - Versicherungsmakler - §§ 26 bis 32 MaklerG

## Versicherte Person?

---

- Versicherungsnehmer
- Versicherter
  - Versicherter
  - Mitversicherter
  - Versicherung auf fremde Rechnung
  - Regressverzicht des Versicherers
- Erwerber - Sachversicherung
- Hypothekargläubiger - Feuerversicherung
- Geschädigter - Haftpflichtversicherung
- Bezugsberechtigter - Lebensversicherung
- Vinkulargläubiger - Lebensversicherung
- ...

## Versicherte Zeit?

---

- Vorläufige Deckungszusage
- Wartefristen
- Zweckabschluss
- Nachhaftung
- Gedehnter Versicherungsfall / Ursache - Wirkung
  - Verstoß
  - Ereignis

## Deckungsanspruch verjährt? - § 12 VersVG

---

- Grundsatz: 3 Jahre
  - Beginn: Zeitpunkt, zu dem das Rechts erstmals ausgeübt hätte werden können
  - Hemmung: Anmeldung - qualifizierte Ablehnung
- Ansprüche des Versicherungsnehmers: 1 Jahr
  - Beginn: Qualifizierte Ablehnung
  - Hemmung: Vergleichsverhandlungen
- Absolut: 10 Jahre

## Vorsatz/grobe Fahrlässigkeit? - § 61 VersVG

---

- Fahrlässigkeit
  - unbewusste Fahrlässigkeit / bewusste Fahrlässigkeit
  - leichte Fahrlässigkeit / grobe Fahrlässigkeit
- Vorsatz
  - bedingter Vorsatz („dolus eventualis“):  
der als möglich Bedachte Erfolg wird „billigend in Kauf genommen“
  - Absicht

## Obliegenheitsverletzung? - § 6 VersVG

---

- Obliegenheiten vor Versicherungsfall
- Obliegenheiten nach Versicherungsfall
  - Beweislast Versicherer:
    - Obliegenheitsverletzung
  - Beweislast Versicherter:
    - keine Täuschungsabsicht („dolus coloratus“)
    - Weder Vorsatz noch grobe Fahrlässigkeit
    - Mangelnde Kausalität = Kausalitätsgegenbeweis
- „Verhüllte Obliegenheit“

## Gefahrenerhöhung?

---

- Kündigungsrecht des Versicherers
- Leistungsfreiheit des Versicherers - § 25 VersVG  
Ausnahmen (Beweislast Versicherter):
  - kein Verschulden
  - keine Kausalität
  - Fälle des § 26 VersVG



# Haftpflicht-/Deckungs-/Regressprozess

---

- Haftpflichtprozess/zu deckender Prozess:  
Schadenersatz
  - Geschädigter/Prozessgegner
  - Versicherungsnehmer
- Deckungsprozess  
Versicherungsleistung (Feststellung der Deckungspflicht/Zahlung)
  - Versicherungsnehmer
  - Versicherer
- Regressprozess  
Rückersatz der Versicherungsleistung
  - Versicherer
  - Versicherungsnehmer



Danke für Ihre Aufmerksamkeit

Ilse Huber