

COVID-19 & Aktuelle versicherungsrechtliche Themen

Univ.-Prof. Dr. Stefan PERNER,
Institut für Zivil- u. Zivilverfahrensrecht WU Wien

17.11.2020

Spartenbezogene Fragen

- Deckungsfragen z.B. in...
 - Krankenversicherung
 - Unfallversicherung
 - Reiseversicherung
 - Rechtsschutzversicherung
 - Veranstaltungsversicherung
 - Haftpflichtversicherung
- Betriebsunterbrechungsversicherung im Zentrum des Interesses
 - Betriebsunterbrechungsversicherung für freiberuflich und selbstständig Tätige (BUFT)
 - Seuchen-Betriebsunterbrechungsversicherung (Seuchen-BU)

Spartenübergreifende Fragen

- **Versicherungsvertragsrecht, z.B.**
 - Gefahrerhöhung (§§ 23 ff VersVG)
 - Prämienzahlungsverzug (§§ 35 ff VersVG)
 - Gefahrinderung (§ 41a VersVG)
 - Wegfall des versicherten Interesses (§ 68 VersVG)

- **Versicherungsaufsichtsrecht, z.B.**
 - Produktbeobachtung (§ 129 VAG)
 - Kulanzzahlungen (§ 275 VAG)

Deckungsfragen zur Betriebsunterbrechung (BU)

Allgemeines zur BU

- Unterschiedliche Terminologie: Betriebsunterbrechungsversicherung, Betriebsschließungsversicherung, Ertragsausfallversicherung
- Deckung des Einnahmeausfalls (Ertragsausfalls), den der Betrieb durch eine (völlige oder teilweise) Betriebsunterbrechung erleidet, die durch eine versicherte Gefahr ausgelöst wird
- Sachversicherung sui generis; unmittelbare oder analoge Anwendung der Regeln der Sachversicherung
- Schadenversicherung (vgl. Taxe § 57 VersVG), keine Summenversicherung

Allgemeines zur BU

- Strang von AVB, die (auch) den Fall abdecken, dass der Betrieb durch einen Personenschaden (Krankheit oder Unfall) der den Betrieb verantwortlich leitenden Person unterbrochen wird (ABFT, BUFT)
- Gruppe von Betriebsunterbrechungsversicherungen, die weder Sach- noch Personenschaden voraussetzen
 - Seuchen-Betriebsunterbrechungsversicherung
 - Vgl in DE: Betriebsschließungsversicherung und Veranstaltungsausfallversicherung

COVID-19: BUFT

- Freiberufler und Selbständige (keine Muster-AVB)
 - Arbeitskraft des Betriebsinhabers
 - Ertragsausfallversicherung (keine Personenversicherung)

- Schäden durch COVID-19?
 - Tatsächliche (gänzliche) Unterbrechung:
 - (1) Krankheit (manchmal Ausschluss Pandemie)
 - (2) Quarantänemaßnahme bei Seuche/Epidemie gg VN/Betrieb
 - Unterbrechungsschaden
 - Sachliche Rechtfertigung (§ 879 Abs 3 ABGB)?

COVID-19: Seuchen-BU

- Schließung des versicherten Betriebs zur Verhinderung der Ausbreitung von Seuchen
- Anordnung der Behörde aufgrund EpidemieG (BGBl 186/1950 idgF): Statisch oder dynamisch?
- COVID-19 als gedeckte Krankheit?
 - Seuchenkataloge (demonstrative oder taxative Aufzählung)
 - § 20 Abs. 1 EpidemieG idF vor der Corona-Krise
 - § 20 Abs. 4 EpidemieG in „Erweiterung“ durch VO
- Allgemeine Verkehrsbeschränkungen als „Betriebsschließung“ iSd EpidemieG?
 - VO Ermächtigungen in COVID-19-Maßnahmengesetzes vom 15. März
 - Ebenfalls am 15.03.2020 wurden die bekannten Verordnungen erlassen, die das Betreten von Betriebsstätten bzw das Betreten öffentlicher Orte untersagten
- Keine Deckung der „faktischen“ Schließung des Betriebs durch Betretungsverbote

COVID-19: Ergebnis

- Individuelle Betroffenheit der versicherten Betriebe zentral
- Fraglich ob COVID-19 als neu auftretende Krankheit umfasst sein soll
- § 32 EpidemieG als Beratungsgrundlage („Bund zahlt schon“)
- Selbst bei Deckung: Hypothetische Kausalität!

Rechtsschutzversicherung

COVID-19 & Rechtsschutz

- Wahrnehmung rechtlicher Interessen; Ausschluss (7.1.2. ARB 2015):
 - (1) ursächlicher Zusammenhang mit
 - (2) Katastrophen oder
 - (3) hoheitsrechtlichen Anordnungen in Ausnahmesituation
 - (4) an Personenmehrheit gerichtet

- COVID-19-VO und Bestandzinsminderung (§§ 1104 f ABGB)

Spartenübergreifendes

COVID-19: Prämie

- COVID-19 und Zahlungsschwierigkeiten
 - Gesetzliche Moratorien (Miete, Kredit), Verzugsregeln
 - keine Sonderregel für Prämien, aber „Verhaltenskodex“
 - Leistungsfreiheit: § 39 Abs 2 VersVG
 - Kündigung: § 39 Abs 3 VersVG

- COVID-19 und Prämienschuld
 - Beispiel Miete: § 1104 ABGB
 - (Befristeter) Interessewegfall?
 - § 68 Abs 3 VersVG: „Krieg“ → Analogie?
 - Gefahrminderung (§ 41a VersVG)

COVID-19: Gefahrerhöhung

- Gefahrerhöhung nach Vertragsabschluss (§§ 23 ff VersVG)
- Gefahrstand bei Vertragsabschluss als Kalkulationsgrundlage
- Nachträgliche Äquivalenzstörung soll verhindert werden
- Konkurrenz zwischen AVB und Gefahrerhöhungsregime
- Objektive Gefahrerhöhung (§ 27 VersVG)

COVID-19: Aufsichtsrecht

- Zulässigkeit von Kulanzleistungen? (§ 275 VAG)
 - Freiwillige Leistung von 15%
 - Verhaltenskodex aller VR in der Krise
 - Schutz der Gläubigerinteressen (VN) zentral (Liquidität VR)
 - Grenzen der Legalitätsaufsicht („Grundsatzkontrolle“)

- Product Governance (§ 129 VAG)

Literatur

- *Fenyves*, COVID-19 und die Seuchen-Betriebsunterbrechungsversicherung, VR 5/2020, 34
- *Figl*, COVID-19: Gefahrerhöhung in der Versicherung? RdW 2020/421
- *Figl*, COVID-19: Gefahrenmangel, Gefahrenminderung und Prämienreduktion, wbl 2020, 487
- *Figl*, Kulanzleistungen des Versicherten aus Sicht des Zivil- und Versicherungsaufsichtsrechts, ZFR 2021 (in Druck)
- *Gisch/Weinrauch*, Fragen der Rechtsschutzversicherung bei COVID-19-bedingten Deckungsablehnungen des Betriebsunterbrechungsversicherers, RdW 2020/26
- *Huttmann/Weinrauch*, COVID-19: Der Umgang mit faktischen Betriebsschließungen in der Seuchen-Betriebsunterbrechungsversicherung, ecolex 2020, 775
- *Karauschek/Pillwein*, Maßnahmen zur Verhinderung von COVID-19 und Rechtsschutzversicherungen, immolex 2/2020, 90
- *Kudrna*, Rechtsschutzversicherungsdeckung für COVID-19-bedingte Schadensfälle?, ecolex 2020, 464
- *Perner*, COVID-19: Deckung in der BUFT? VR 5/2020, 26

- *Prader/Weber, COVID-19 - ein Fall der Betriebsunterbrechungsversicherung für freiberuflich Tätige? Zak 9/2020, 164*
- *Schreier, Versicherungsschutz für Seuchen am Beispiel der COVID-19-Pandemie, VersR 9/2020, 513*
- *Strasser/Meyer, Die Betriebsunterbrechungsversicherung in Zeiten von COVID-19, Business (Interruption) as Usual?, Zvers 2020, 183*

COVID-19 & Aktuelle versicherungsrechtliche Themen

Univ.-Prof. Dr. Stefan PERNER,
Institut für Zivil- u. Zivilverfahrensrecht WU Wien

17.11.2020