

EUROPA-FACHBUCHREIHE  
für wirtschaftliche Bildung

# Versicherungen und Finanzanlagen Proximus 5

Band 1

von

Ralph Geigengack, Wolfgang S. Irmer, Michael Lubahn, Frederik Reinhardt, Marco Ritter,  
Uwe Thews

Verlag Europa-Lehrmittel  
Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG  
Düsselberger Straße 23  
42781 Haan-Gruiten

**Europa-Nr.: 22147**



**Autoren:**

Ralph Geigengack  
 Wolfgang S. Irmer  
 Michael Lubahn  
 Frederik Reinhardt  
 Marco Ritter  
 Uwe Thews

**Autor:innen früherer Auflagen:**

Dr. Ariane Jäckel  
 Rolf Schmalohr  
 Peter Köster

**Lektorat:**

Uwe Thews

**Korrekturen und Aktualisierungen** zu Band 1 finden Sie auf  
[www.europa-lehrmittel.de/22147](http://www.europa-lehrmittel.de/22147) unter dem gleichlautenden Auswahlpunkt.

9. Auflage 2026

Druck 5 4 3 2 1

Alle Drucke derselben Auflage sind parallel einsetzbar, da sie bis auf die Korrektur von Druckfehlern identisch sind.

ISBN 978-3-7585-2595-7

Bei Fragen zur Produktsicherheit wenden Sie sich bitte an [produktsicherheit@europa-lehrmittel.de](mailto:produktsicherheit@europa-lehrmittel.de).

Alle Rechte vorbehalten. Das Werk ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der gesetzlich geregelten Fälle muss vom Verlag schriftlich genehmigt werden.

© 2026 by Verlag Europa-Lehrmittel, Nourney, Vollmer GmbH & Co. KG, 42781 Haan-Gruiten  
[www.europa-lehrmittel.de](http://www.europa-lehrmittel.de)

Umschlaggestaltung, Satz und Grafiken: Typework Layoutsatz & Grafik GmbH, 86153 Augsburg  
 Umschlagkonzept: tiff.any GmbH, 10999 Berlin  
 Umschlagfoto: © 2nix – stock.adobe.com  
 Druck: AZ Druck und Datentechnik GmbH, 87437 Kempten

## Vorwort

Die erprobte und bewährte Buchreihe »**Versicherungen und Finanzanlagen**«, die nun in der 9. Auflage erscheint, besteht aus drei umfassenden Lehr- und Lernbüchern. Diese orientieren sich am aktuellen Rahmenlehrplan und der ab August 2022 gültigen Ausbildungsordnung für den Ausbildungsberuf Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen.

Die Buchreihe ist dabei speziell auf die berufsprofilgebenden sowie die integrativ zu vermittelnden Fertigkeiten, Kenntnisse und Fähigkeiten der Ausbildung ausgerichtet. Den Inhalten liegt das bei den schriftlichen Abschlussprüfungen zur Anwendung kommende Bedingungs-  
werk »**Proximus 5**« zugrunde.

Das Programm ist geeignet für den Einsatz

- in der **Ausbildung zur Kauffrau/zum Kaufmann für Versicherungen und Finanzanlagen**,
- im **Studium an Berufsakademien und Fachhochschulen** (aufgrund der umfassenden Grundlagen und Zusatzinformationen),
- als umfassendes **Nachschlagewerk in der Praxis**.

Der vorliegende **Band 1** deckt die **Lernfelder 1, 2, 3, 4 und 5** ab.

Die in diesem Band behandelten Lernfelder werden in folgenden Themenfeldern dargestellt:

- **Die eigene Rolle im Betrieb und Arbeitsleben mitgestalten**
- **Kundenberatungsgespräche zu Versicherungsverträgen vorbereiten**
- **Kunden über verschiedene Kommunikations- und Vertriebskanäle gewinnen**
- **Kunden im Bedarfsfeld Wohnen beraten**
- **Kunden im Bedarfsfeld Rechtstreitigkeiten und Ansprüche Dritter beraten**

Folgende Merkmale kennzeichnen die Buchreihe Versicherungen und Finanzanlagen:

- **Einstiegssituationen zu den Kundenbedarfsfeldern**
- **zusätzliche Aufgaben** innerhalb der Themenfelder
- **Projektvorschläge** am Ende jedes Themenfelds
- **Hinweise auf Gesetze und Paragraphen** am Rand des Textes
- **Zusatzinformationen im Kleindruck**
- **Inhalts- und Sachwortverzeichnis**

Im Vergleich zur Buchreihe Versicherungen und Finanzanlagen (8. Auflage) wurde der Aufbau und der Inhalt von Band 1 grundlegend geändert:

- Alle Lernfelder des 1. Ausbildungsjahres sind in Band 1 enthalten
- Änderungen wirtschaftlicher Daten und gesetzlicher Rahmenbedingungen bis Ende April 2026 sind eingearbeitet

Die Inhalte wurden in enger Ausrichtung auf »Proximus 5 Privatkunden« erarbeitet und an den betreffenden Textpassagen entsprechend gekennzeichnet. »Proximus 5 Privatkunden« ist das 2022 herausgegebene vollständige Bedingungs-  
werk des Berufsbildungswerk der Deutschen Versicherungswirtschaft (BWV) e. V. mit Sitz in München ([www.bwv.de](http://www.bwv.de)).

Ihr Feedback ist uns wichtig. Für Anregungen und konstruktive Kritik sind wir jederzeit dankbar. Bitte senden Sie uns diese an [lektorat@europa-lehrmittel.de](mailto:lektorat@europa-lehrmittel.de).

Mai 2026

Autoren und Verlag

# Inhaltsverzeichnis

## Einführung: Risikoabsicherung und Beratung in Kundenbedarfsfeldern .. 16

|       |                                                                 |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----|
| 1     | Risk Management .....                                           | 16 |
| 1.1   | Gefahren und wirtschaftliche Folgen .....                       | 17 |
| 1.2   | Möglichkeiten zur Risikoabschätzung und Risikobewältigung ..... | 18 |
| 1.2.1 | Risikoidentifikation und Risikoanalyse .....                    | 18 |
| 1.2.2 | Risikobewertung .....                                           | 19 |
| 1.2.3 | Risikobewältigung .....                                         | 21 |
| 2     | Grundzüge der Prämienkalkulation .....                          | 27 |
| 2.1   | Vorbetrachtung: Merkmale des Versicherungsbegriffs .....        | 27 |
| 2.2   | Prämienbestandteile und Kalkulation der Risikoprämie .....      | 29 |
| 2.3   | Versicherungstechnisches Risiko .....                           | 33 |
| 3     | Konzept zur Risikoabsicherung und zum Vermögensaufbau .....     | 38 |

## A Lernfeld 1: Die eigene Rolle im Betrieb und Arbeitsleben mitgestalten ..... 41

|       |                                                                                                     |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1     | Ausbildungsberuf Kaufmann/Kauffrau für Versicherungen und Finanzanlagen .....                       | 41 |
| 1.1   | Ziele und Struktur der Berufsausbildung .....                                                       | 41 |
| 1.2   | Rechtliche Rahmenbedingungen der Berufsausbildung .....                                             | 44 |
| 1.2.1 | Duales Ausbildungssystem und Berufsbildungsgesetz .....                                             | 45 |
| 1.2.2 | Ausbildungsordnung für die betriebliche Ausbildung .....                                            | 45 |
| 1.2.3 | Rahmenlehrplan (bzw. länderspezifischer Lehrplan) für den schulischen Teil der Ausbildung .....     | 48 |
| 1.2.4 | Berufsausbildungsvertrag .....                                                                      | 49 |
| 1.2.5 | Jugendarbeitsschutzgesetz .....                                                                     | 52 |
| 1.3   | Beruf und lebenslanges Lernen .....                                                                 | 55 |
| 1.3.1 | Notwendigkeit der ständigen Fort- und Weiterbildung .....                                           | 55 |
| 1.3.2 | Betriebliche und überbetriebliche Weiterbildung .....                                               | 56 |
| 1.3.3 | Spezielle Bildungsangebote für Berufstätige im Versicherungs- und Finanzdienstleistungssektor ..... | 57 |
| 1.3.4 | Bildungsangebote für Neueinsteiger in den Vertrieb .....                                            | 59 |
| 2     | Arbeitsrecht und Arbeitsvertrag .....                                                               | 63 |
| 2.1   | Rechtsquellen des Arbeitsrechts .....                                                               | 63 |
| 2.2   | Arbeitsvertrag .....                                                                                | 66 |
| 2.2.1 | Vertragliche und gesetzliche Rechtsgrundlagen .....                                                 | 66 |
| 2.2.2 | Anbahnung und Inhalt des Arbeitsvertrages .....                                                     | 66 |
| 2.2.3 | Rechtsstellung des Arbeitnehmers .....                                                              | 70 |
| 2.2.4 | Beendigung von Arbeitsverhältnissen .....                                                           | 72 |
| 2.3   | Arbeitszeit und Arbeitsschutz .....                                                                 | 76 |
| 2.3.1 | Arbeitsschutz .....                                                                                 | 76 |
| 2.3.2 | Arbeitszeit .....                                                                                   | 78 |
| 2.3.3 | Sonstige Schutzgesetze .....                                                                        | 79 |
| 2.4   | Durchsetzung ausbildungsrechtlicher und arbeitsrechtlicher Ansprüche .....                          | 84 |
| 2.4.1 | Institutionen zur Durchsetzung ausbildungsrechtlicher Ansprüche .....                               | 84 |
| 2.4.2 | Institutionen zur Durchsetzung arbeitsrechtlicher Ansprüche .....                                   | 84 |
| 2.5   | Tarifverträge, Tarifautonomie und Sozialpartner .....                                               | 87 |
| 2.5.1 | Arten, Wirkung und Bedeutung von Tarifverträgen .....                                               | 87 |
| 2.5.2 | Sozialpartner und Tarifautonomie .....                                                              | 89 |
| 2.5.3 | Tarifverträge in der Versicherungswirtschaft .....                                                  | 91 |
| 2.6   | Mittel zur Durchsetzung tarifrechtlicher Forderungen .....                                          | 92 |
| 2.6.1 | Tarifverhandlungen und Schlichtung .....                                                            | 92 |
| 2.6.2 | Streik und Aussperrung .....                                                                        | 93 |

|            |                                                                                          |     |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>2.7</b> | <b>Mitwirkung und Mitbestimmung</b> . . . . .                                            | 97  |
| 2.7.1      | Mitwirkungs- und Mitbestimmungsmöglichkeiten des einzelnen Arbeitnehmers . . . . .       | 97  |
| 2.7.2      | Mitwirkungs- und Mitbestimmungsrechte des Betriebsrats . . . . .                         | 98  |
| 2.7.3      | Mitwirkungs- und Mitbestimmungsrechte der Jugend- und Auszubildendenvertretung . . . . . | 101 |
| 2.7.4      | Betriebsvereinbarung . . . . .                                                           | 101 |
| 2.7.5      | Mitbestimmung der Arbeitnehmer im Aufsichtsrat . . . . .                                 | 102 |

## **B Lernfeld 2: Kundengespräche zu Versicherungsverträgen vorbereiten** . . . . .

|          |                                                                                        |     |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>1</b> | <b>Der Beratungsansatz nach Kundenbedarfsefeldern</b> . . . . .                        | 113 |
| <b>2</b> | <b>Rechtliche Vorgaben bei der Kontaktaufnahme zum Kunden</b> . . . . .                | 115 |
| <b>3</b> | <b>Pflichten des Versicherungsvermittlers im Kundengespräch</b> . . . . .              | 117 |
| <b>4</b> | <b>Informations- Beratungs- und Dokumentationspflichten des Versicherers</b> . . . . . | 119 |
| 4.1      | Informationspflichten des Versicherers vor Vertragsabschluss . . . . .                 | 119 |
| 4.2      | Beratungspflichten des Versicherers vor Vertragsabschluss . . . . .                    | 126 |
| 4.3      | Beratung und Informationen nach Vertragsabschluss . . . . .                            | 127 |
| 4.4      | Besondere Beratungs- und Informationspflichten . . . . .                               | 127 |
| 4.4.1    | Querverkäufe . . . . .                                                                 | 127 |
| 4.4.2    | Besondere Pflichten bei Versicherungsanlageprodukten . . . . .                         | 128 |
| <b>5</b> | <b>Versicherungsvertrag</b> . . . . .                                                  | 131 |
| 5.1      | Zustandekommen des Versicherungsvertrages . . . . .                                    | 131 |
| 5.1.1    | Willenserklärungen . . . . .                                                           | 131 |
| 5.1.1.1  | Antragsmodell . . . . .                                                                | 132 |
| 5.1.1.2  | Invitatiomodel . . . . .                                                               | 133 |
| 5.1.1.3  | Rechts- und Geschäftsfähigkeit . . . . .                                               | 134 |
| 5.1.2    | Versicherungsantrag . . . . .                                                          | 140 |
| 5.1.2.1  | Form und Inhalt . . . . .                                                              | 140 |
| 5.1.2.2  | Erklärungen des Antragstellers . . . . .                                               | 143 |
| 5.1.2.3  | Bindung an den Antrag . . . . .                                                        | 144 |
| 5.1.3    | Antragsannahme . . . . .                                                               | 145 |
| 5.1.3.1  | Versicherungsschein . . . . .                                                          | 145 |
| 5.1.4    | Besonderheiten bei Fernabsatzverträgen . . . . .                                       | 150 |
| 5.1.5    | Versicherungsbeginn . . . . .                                                          | 152 |
| 5.1.5.1  | Beginnarten . . . . .                                                                  | 152 |
| 5.1.5.2  | Sonderregelungen für den Beginn des Versicherungsschutzes . . . . .                    | 154 |
| 5.1.6    | Rechtsquellen für Versicherungsverträge . . . . .                                      | 158 |
| 5.1.6.1  | Gesetzliche Rechtsquellen . . . . .                                                    | 158 |
| 5.1.6.2  | Vertragliche Rechtsquellen . . . . .                                                   | 160 |
| 5.1.6.3  | Rangfolge der Rechtsquellen . . . . .                                                  | 162 |
| 5.1.7    | Widerrufsrecht . . . . .                                                               | 164 |
| 5.2      | Rechte und Pflichten der Vertragspartner . . . . .                                     | 169 |
| 5.2.1    | Überblick . . . . .                                                                    | 169 |
| 5.2.2    | Pflichten des Versicherungsnehmers . . . . .                                           | 170 |
| 5.2.2.1  | Prämienzahlungspflicht . . . . .                                                       | 170 |
| 5.2.3    | Vorvertragliche Anzeigepflicht . . . . .                                               | 182 |
| 5.3      | Beschwerde- und Beratungsmöglichkeiten im Leistungsfall . . . . .                      | 188 |
| 5.3.1    | Überblick . . . . .                                                                    | 188 |
| 5.3.2    | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht . . . . .                              | 191 |
| 5.3.2.1  | Geschichte der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht . . . . .               | 191 |
| 5.3.2.2  | Ziele und Aufgaben der BaFin . . . . .                                                 | 192 |
| 5.3.2.3  | Zuständigkeit der BaFin . . . . .                                                      | 192 |
| 5.3.2.4  | Durchführung der Finanzdienstleistungsaufsicht . . . . .                               | 193 |
| 5.3.2.5  | Entscheidungsbefugnisse der BaFin . . . . .                                            | 194 |
| 5.4      | Bedeutung der Versicherungswirtschaft und Nachhaltigkeit . . . . .                     | 196 |
| 5.4.1    | Einzelwirtschaftliche Bedeutung der Versicherungswirtschaft . . . . .                  | 196 |

|            |                                                     |            |
|------------|-----------------------------------------------------|------------|
| 5.4.2      | Gesamtwirtschaftliche Bedeutung von Versicherungen  | 197        |
| 5.4.3      | Gesellschaftliche Bedeutung von Versicherungen      | 197        |
| 5.4.4      | Nachhaltigkeit                                      | 197        |
| 5.4.5      | Digitalisierung                                     | 200        |
| <b>5.5</b> | <b>Beendigung des Versicherungsvertrages</b>        | <b>201</b> |
| 5.5.1      | Zeitablauf                                          | 201        |
| 5.5.2      | Kündigung                                           | 201        |
| 5.5.3      | Sonstige Beendigungsgründe                          | 203        |
| 5.5.4      | Prämienschicksal bei vorzeitiger Vertragsbeendigung | 205        |

|          |                                                                                                 |            |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>C</b> | <b>Lernfeld 3: Kunden über verschiedene Kommunikations- und Vertriebskanäle gewinnen</b>        | <b>208</b> |
| <b>1</b> | <b>Vertriebswege der Versicherungsbranche</b>                                                   | <b>208</b> |
| 1.1      | Versicherungsvertreter                                                                          | 210        |
| 1.2      | Angestellte des Versicherers im Außendienst                                                     | 212        |
| 1.3      | Versicherungsmakler                                                                             | 214        |
| 1.4      | Direktvertrieb                                                                                  | 217        |
| 1.5      | Strukturvertrieb                                                                                | 218        |
| 1.6      | Produktakzessorische Vermittler und Annexvermittler                                             | 218        |
| 1.7      | Versicherungsvermittler in Nebentätigkeit                                                       | 219        |
| 1.8      | Exkurs: Versicherungsberater                                                                    | 220        |
| <b>2</b> | <b>Erlaubnis und Registrierungspflicht für Versicherungsvermittler und Versicherungsberater</b> | <b>223</b> |
| 2.1      | Gewerbliche Versicherungsvermittler und Versicherungsberater                                    | 223        |
| 2.2      | Erlaubnisverfahren und Registrierungspflicht                                                    | 224        |
| <b>3</b> | <b>Versicherungsvertrieb und Besonderheiten der Versicherungsvermittlung</b>                    | <b>226</b> |
| 3.1      | Merkmale der Vertriebstätigkeit                                                                 | 226        |
| 3.2      | Zusammenarbeit zwischen Vermittlern und Versicherungsunternehmen                                | 226        |
| 3.3      | Provisionsabgabeverbot                                                                          | 227        |
| 3.4      | Vermittlung von Nettopolicen                                                                    | 227        |
| 3.5      | Vertrieb über Websites und Ratschläge durch Robo-advice                                         | 227        |
| 3.6      | Weiterbildung von Versicherungsvermittlern und Versicherungsberatern                            | 228        |
| 3.7      | Verantwortung für Beschäftigte beim Versicherungsvermittler                                     | 229        |
| 3.8      | Wohlverhaltensregeln                                                                            | 229        |
| <b>4</b> | <b>Kommunikationskanäle im Überblick</b>                                                        | <b>230</b> |
| 4.1      | Traditionelle Kommunikationskanäle                                                              | 230        |
| 4.2      | Digitale Kommunikationskanäle                                                                   | 230        |
| 4.3      | Adressatengerechter Kommunikationsmix in den einzelnen Lebensphasen                             | 231        |
| 4.4      | Erfolg von Kommunikationsaktivitäten messen                                                     | 232        |
| <b>5</b> | <b>Techniken der Gesprächsführung</b>                                                           | <b>234</b> |
| 5.1      | <b>Gesprächsregeln</b>                                                                          | <b>234</b> |
| 5.1.1    | Aktives Zuhören und Beobachten                                                                  | 235        |
| 5.1.2    | Ausreden lassen                                                                                 | 235        |
| 5.1.3    | Ich-Botschaften                                                                                 | 236        |
| 5.1.4    | Klare und deutliche Aussprache                                                                  | 236        |
| 5.1.5    | Begründen                                                                                       | 236        |
| 5.1.6    | Keine unerbetenen Ratschläge                                                                    | 237        |
| 5.1.7    | Verallgemeinerungen meiden                                                                      | 237        |
| 5.2      | <b>Fragetechniken im Beratungsgespräch</b>                                                      | <b>238</b> |
| 5.2.1    | Offene Fragen                                                                                   | 238        |
| 5.2.1.1  | W-Fragen                                                                                        | 238        |
| 5.2.1.2  | Fragen zur Informationsgewinnung                                                                | 239        |
| 5.2.1.3  | Fragen zur Produktauswahl/Anforderungsfragen                                                    | 239        |

|            |                                                                                             |     |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.2.1.4    | Sensible Fragen                                                                             | 240 |
| 5.2.1.5    | Einordnungsfragen                                                                           | 240 |
| 5.2.1.6    | Gegenfragen                                                                                 | 241 |
| 5.2.1.7    | Hypothetische Fragen                                                                        | 241 |
| 5.2.2      | Geschlossene Fragen                                                                         | 241 |
| 5.2.2.1    | Kontrollfragen                                                                              | 241 |
| 5.2.2.2    | Alternativfragen                                                                            | 242 |
| <b>5.3</b> | <b>Einwandbehandlung</b>                                                                    | 242 |
| 5.3.1      | Einwände als Chance                                                                         | 242 |
| 5.3.2      | Vorwände und Einwände unterscheiden                                                         | 243 |
| 5.3.3      | Methoden zur Einwandbehandlung                                                              | 245 |
| 5.3.3.1    | Annahmetechnik                                                                              | 245 |
| 5.3.3.2    | Best-Case                                                                                   | 246 |
| 5.3.3.3    | Bumerang-Methode (Umkehrmethode)                                                            | 246 |
| 5.3.3.4    | Einwandvorwegnahme                                                                          | 247 |
| 5.3.3.5    | Fragemethode                                                                                | 248 |
| 5.3.3.6    | Ich bzw. wir sind anders                                                                    | 248 |
| 5.3.3.7    | Ja-aber-Methode                                                                             | 249 |
| 5.3.3.8    | Kaufmotive in Erinnerung rufen                                                              | 249 |
| 5.3.3.9    | Storytelling                                                                                | 250 |
| <b>6</b>   | <b>Kundenberatungsgespräche zielgerichtet führen</b>                                        | 254 |
| <b>6.1</b> | <b>AIDA</b>                                                                                 | 254 |
| <b>6.2</b> | <b>Das KIV-Modell</b>                                                                       | 255 |
| <b>6.3</b> | <b>Evaluation von Kundenberatungsgesprächen</b>                                             | 256 |
| <b>6.4</b> | <b>Datenschutz und Datensicherheit</b>                                                      | 258 |
| 6.4.1      | Datenschutz und Datensicherheit im allgemeinen Kontext                                      | 258 |
| 6.4.2      | Datenschutz in der Umsetzung in der Versicherungswirtschaft                                 | 259 |
| 6.4.3      | Der Code of Conduct (CoC) der Versicherungswirtschaft                                       | 260 |
| <b>6.5</b> | <b>Projektvorschlag</b>                                                                     | 261 |
| <b>7</b>   | <b>Phasen und rechtliche Grundlagen der Versicherungs- und Anlageberatung</b>               | 261 |
| <b>7.1</b> | <b>Einbettung der Versicherungs- und Anlageberatung in den Gesamtkontext der Ausbildung</b> | 261 |
| <b>7.2</b> | <b>Übersicht zu den Phasen der Versicherungs- und Anlageberatung</b>                        | 262 |
| <b>7.3</b> | <b>Gesprächsvorbereitung</b>                                                                | 265 |
| <b>7.4</b> | <b>Gesprächseröffnung</b>                                                                   | 266 |
| 7.4.1      | Erstinformationen bei der Kontaktaufnahme nach § 15 VersVermV                               | 267 |
| 7.4.2      | Vermittlerstatus § 59 f. VVG                                                                | 267 |
| 7.4.2.1    | Vermittlung durch Versicherungsvertreter und Basis des Vermittlungsprozesses                | 267 |
| 7.4.2.2    | Vermittlung durch Versicherungsmakler und Basis des Vermittlungsprozesses                   | 268 |
| 7.4.2.3    | Informationsverzicht des VN                                                                 | 268 |
| 7.4.3      | Zuständige Schlichtungsstelle                                                               | 269 |
| 7.4.4      | Einwilligungs- und Kommunikationserklärung                                                  | 269 |
| 7.4.5      | Dokumentation des Beratungsgesprächs § 61 VVG                                               | 269 |
| <b>7.5</b> | <b>Analysephase und bedarfsbezogene Beratung</b>                                            | 270 |
| 7.5.1      | Beratungsablauf                                                                             | 271 |
| 7.5.2      | Bedarfsbezogene Beratung                                                                    | 272 |
| <b>7.6</b> | <b>Angebotsphase – produktbezogene Beratung und Empfehlung</b>                              | 272 |
| 7.6.1      | Produktbezogene Beratung                                                                    | 274 |
| 7.6.2      | Begründung der Produktempfehlung                                                            | 274 |
| <b>7.7</b> | <b>Prüfungsphase und Antragserklärung</b>                                                   | 275 |
| 7.7.1      | Informationen durch den Versicherungsvermittler                                             | 275 |
| 7.7.2      | Dokumentation der Beratung                                                                  | 276 |
| 7.7.3      | Schadenersatzpflicht des Versicherungsvermittlers                                           | 279 |
| <b>7.8</b> | <b>Kundenbetreuung</b>                                                                      | 280 |

|            |                                                                                                     |     |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>D</b>   | <b>Lernfeld 4: Kunden im Bedarfsfeld Wohnen beraten</b>                                             | 283 |
| <b>1</b>   | <b>Risikodeckung für den privaten Haushalt</b>                                                      | 284 |
| <b>2</b>   | <b>Deckungsumfang nach den Allgemeinen Hausrat Versicherungsbedingungen (VHB 2021)</b>              | 287 |
| <b>2.1</b> | <b>Versicherte und nicht versicherte Sachen</b>                                                     | 287 |
| 2.1.1      | Sachinbegriff »Gesamter Hausrat«                                                                    | 287 |
| 2.1.2      | Versicherte Sachen                                                                                  | 288 |
| 2.1.3      | Nicht versicherte Sachen                                                                            | 293 |
| <b>2.2</b> | <b>Versicherte Gefahren und Schäden</b>                                                             | 297 |
| 2.2.1      | Brand                                                                                               | 298 |
| 2.2.2      | Blitzschlag und Überspannung durch Blitz                                                            | 300 |
| 2.2.2.1    | Blitzschlag                                                                                         | 300 |
| 2.2.2.2    | Überspannungs-, Überstrom- oder Kurzschlusschäden als Blitzschlagsschäden                           | 302 |
| 2.2.2.3    | Überspannung durch Blitz oder atmosphärisch bedingte Elektrizität                                   | 303 |
| 2.2.3      | Explosion, Verpuffung, Implosion                                                                    | 303 |
| 2.2.4      | Schäden durch Luftfahrzeuge                                                                         | 304 |
| 2.2.5      | Einbruchdiebstahl, Vandalismus und Raub                                                             | 305 |
| 2.2.5.1    | Einbruchdiebstahl                                                                                   | 305 |
| 2.2.5.2    | Vandalismus nach einem Einbruch                                                                     | 309 |
| 2.2.5.3    | Raub                                                                                                | 310 |
| 2.2.6      | Leitungswasser                                                                                      | 312 |
| 2.2.6.1    | Leitungswasserschäden                                                                               | 312 |
| 2.2.6.2    | Nicht versicherte Leitungswasserschäden                                                             | 315 |
| 2.2.6.3    | Bruchschäden                                                                                        | 315 |
| 2.2.7      | Naturgefahren Sturm und Hagel                                                                       | 317 |
| 2.2.7.1    | Begriff des Sturmes                                                                                 | 317 |
| 2.2.7.2    | Hagel                                                                                               | 318 |
| 2.2.7.3    | Versicherte Sturm-/Hagelereignisse                                                                  | 319 |
| 2.2.8      | Versicherung weiterer Naturgefahren (Elementargefahren) durch gesonderte Vereinbarung               | 321 |
| 2.2.8.1    | Notwendigkeit einer Versicherung für Elementargefahren                                              | 322 |
| 2.2.8.2    | Umfang des Versicherungsschutzes                                                                    | 322 |
| <b>2.3</b> | <b>Nicht versicherte Schäden</b>                                                                    | 327 |
| 2.3.1      | Generelle Ausschlüsse                                                                               | 328 |
| 2.3.2      | Leistungskürzung im Verhältnis der Schwere des Verschuldens                                         | 328 |
| 2.3.3      | Partielle Ausschlüsse                                                                               | 329 |
| <b>2.4</b> | <b>Räumlicher Geltungsbereich</b>                                                                   | 340 |
| 2.4.1      | Versicherungsort                                                                                    | 340 |
| 2.4.2      | Außenversicherung                                                                                   | 342 |
| 2.4.3      | Hausrat außerhalb der ständigen Wohnung                                                             | 344 |
| 2.4.4      | Wohnungswechsel                                                                                     | 345 |
| <b>2.5</b> | <b>Versicherte Kosten und Aufwendungsersatz</b>                                                     | 351 |
| 2.5.1      | Versicherte Kosten                                                                                  | 351 |
| 2.5.1.1    | Aufräumungskosten                                                                                   | 351 |
| 2.5.1.2    | Bewegungs- und Schutzkosten                                                                         | 351 |
| 2.5.1.3    | Hotelkosten                                                                                         | 351 |
| 2.5.1.4    | Transport- und Lagerkosten                                                                          | 352 |
| 2.5.1.5    | Schlossänderungskosten                                                                              | 352 |
| 2.5.1.6    | Bewachungskosten                                                                                    | 352 |
| 2.5.1.7    | Reparaturkosten für Gebäudeschäden durch Einbruchdiebstahl, Raub oder den Versuch einer solchen Tat | 352 |
| 2.5.1.8    | Reparaturkosten für Leitungswasserschäden in Wohnungen                                              | 353 |
| 2.5.1.9    | Kosten für provisorische Maßnahmen                                                                  | 354 |
| 2.5.2      | Aufwendungsersatz und Schadenermittlungskosten                                                      | 354 |
| 2.5.2.1    | Aufwendungsersatz nach § 83 VVG                                                                     | 354 |
| 2.5.2.2    | Erweiterter Aufwendungsersatz nach § 90 VVG                                                         | 355 |
| 2.5.2.3    | Kosten der Ermittlung und Feststellung des Schadens (Schadenermittlungskosten)                      | 356 |
| <b>2.6</b> | <b>Klauselvereinbarungen</b>                                                                        | 358 |
| <b>2.7</b> | <b>Glasversicherung</b>                                                                             | 362 |

|            |                                                                                     |            |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.7.1      | Versicherungsumfang                                                                 | 362        |
| 2.7.2      | Ersatzleistung und Anpassung der Versicherung                                       | 363        |
| 2.7.3      | Unterversicherung                                                                   | 363        |
| <b>3</b>   | <b>Versicherungssumme und Prämie</b>                                                | <b>366</b> |
| <b>3.1</b> | <b>Versicherungswert und Versicherungssumme</b>                                     | <b>366</b> |
| 3.1.1      | Neuwert und gemeiner Wert                                                           | 366        |
| 3.1.1.1    | Neuwert                                                                             | 366        |
| 3.1.1.2    | Gemeiner Wert                                                                       | 366        |
| 3.1.2      | Versicherungssumme und Unterversicherungsverzicht                                   | 366        |
| 3.1.3      | Vorsorgebetrag und Summenanpassung                                                  | 367        |
| 3.1.3.1    | Vorsorgebetrag                                                                      | 367        |
| 3.1.3.2    | Obligatorische Summenanpassung                                                      | 368        |
| <b>3.2</b> | <b>Tarifierung des zu versichernden Risikos</b>                                     | <b>370</b> |
| 3.2.1      | Risikomerkmale und Tarifaufbau                                                      | 370        |
| 3.2.1.1    | Grundprämie                                                                         | 370        |
| 3.2.1.2    | Prämien für zusätzliche Einschlüsse                                                 | 370        |
| 3.2.1.3    | Zuschläge, Nachlässe, Mindestprämie                                                 | 371        |
| 3.2.1.4    | Einschluss weiterer Naturgefahren (Elementargefahren)                               | 371        |
| 3.2.1.5    | Anbündelung einer Glasversicherung an die Hausratversicherung                       | 371        |
| 3.2.1.6    | Ratenzahlung                                                                        | 372        |
| 3.2.1.7    | Versicherungsteuer (VersSt)                                                         | 373        |
| 3.2.2      | Prämienberechnung                                                                   | 374        |
| <b>3.3</b> | <b>Neuordnung und vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages</b>              | <b>376</b> |
| 3.3.1      | Versicherungsperiode und zeitanteilige Tageberechnung                               | 376        |
| 3.3.1.1    | Beginn und Ende der Versicherungsperiode                                            | 376        |
| 3.3.1.2    | Tagegenaue Abrechnung                                                               | 377        |
| 3.3.2      | Gründe für eine Neuordnung                                                          | 378        |
| 3.3.3      | Verfahren der Prämienberechnung bei einer Neuordnung                                | 378        |
| 3.3.4      | Vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages                                    | 379        |
| <b>4</b>   | <b>Obliegenheitsverletzungen während der Vertragsdauer</b>                          | <b>382</b> |
| <b>4.1</b> | <b>Regelungen zur Gefahrerhöhung nach VVG</b>                                       | <b>382</b> |
| 4.1.1      | Inhalt der Obliegenheit                                                             | 382        |
| 4.1.1.1    | Gefahrstandspflicht                                                                 | 382        |
| 4.1.1.2    | Anzeigepflicht bei nachträglich erkannter subjektiver Gefahrerhöhung                | 382        |
| 4.1.1.3    | Anzeigepflicht bei objektiver Gefahrerhöhung                                        | 383        |
| 4.1.2      | Voraussetzungen                                                                     | 384        |
| 4.1.2.1    | Die Gefahrerhöhung muss »erheblich« sein                                            | 384        |
| 4.1.2.2    | Die Gefahrerhöhung muss dem VN subjektiv bekannt sein                               | 384        |
| 4.1.2.3    | Die Gefahrerhöhung muss objektiv von »gewisser Dauer« sein                          | 384        |
| 4.1.3      | Verletzungsfolgen                                                                   | 385        |
| <b>4.2</b> | <b>Besondere gefahrerhöhende Umstände in der Hausratversicherung</b>                | <b>387</b> |
| 4.2.1      | Vorbemerkung                                                                        | 387        |
| 4.2.2      | Merkmale der Gefahrerhöhung                                                         | 387        |
| 4.2.3      | Anzeigepflichtige Gefahrerhöhungen nach VHB 2021                                    | 387        |
| 4.2.4      | Rechte des Versicherers                                                             | 388        |
| <b>4.3</b> | <b>Obliegenheit vor Eintritt des Versicherungsfalles (Sicherheitsvorschrift)</b>    | <b>389</b> |
| <b>5</b>   | <b>Versicherungsfall und Entschädigung</b>                                          | <b>393</b> |
| <b>5.1</b> | <b>Obliegenheiten bei und nach Eintritt des Versicherungsfalles</b>                 | <b>393</b> |
| 5.1.1      | Abwendung und Minderung des Schadens                                                | 393        |
| 5.1.2      | Anzeige des Versicherungsfalles                                                     | 394        |
| 5.1.3      | Auskunfts- und Belegpflicht                                                         | 395        |
| 5.1.4      | Rechtsfolgen der Verletzung einer Obliegenheit bei Eintritt des Versicherungsfalles | 395        |
| 5.1.4.1    | Verletzung der Obliegenheit zur Abwendung und Minderung des Schadens                | 395        |
| 5.1.4.2    | Verletzung der Auskunfts- oder Aufklärungsobliegenheit                              | 396        |
| <b>5.2</b> | <b>Entschädigungsleistung</b>                                                       | <b>398</b> |
| 5.2.1      | Formelle und materielle Deckungsprüfung                                             | 398        |
| 5.2.1.1    | Formelle Deckungsprüfung                                                            | 398        |
| 5.2.1.2    | Materielle Deckungsprüfung                                                          | 398        |

|            |                                                                                                |            |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 5.2.2      | Ermittlung von Versicherungswert und Schadenart. . . . .                                       | 398        |
| 5.2.2.1    | Versicherungswert als Grundlage der Entschädigungsberechnung . . . . .                         | 398        |
| 5.2.2.2    | Feststellung der Schadenart an versicherten Sachen . . . . .                                   | 399        |
| 5.2.3      | Entschädigung für versicherte Sachen. . . . .                                                  | 400        |
| 5.2.3.1    | Zerstörung, Abhandenkommen und Beschädigung . . . . .                                          | 400        |
| 5.2.3.2    | Entschädigung von Wertsachen . . . . .                                                         | 401        |
| 5.2.3.3    | Entschädigungsgrenze im Rahmen der Außenversicherung . . . . .                                 | 403        |
| 5.2.3.4    | Ersatz der Mehrwertsteuer . . . . .                                                            | 403        |
| 5.2.4      | Entschädigung versicherter Kosten und Aufwendungsersatz. . . . .                               | 404        |
| 5.2.4.1    | Maximale Entschädigung . . . . .                                                               | 404        |
| 5.2.4.2    | Entschädigung versicherter Kosten . . . . .                                                    | 404        |
| 5.2.4.3    | Schadenermittlungskosten . . . . .                                                             | 405        |
| 5.2.5      | Anrechnung einer Unterversicherung . . . . .                                                   | 406        |
| 5.2.5.1    | Sachschaden und Unterversicherung . . . . .                                                    | 406        |
| 5.2.5.2    | Entschädigung von Wertsachen bei Unterversicherung . . . . .                                   | 406        |
| 5.2.5.3    | Kostenschaden und Unterversicherung. . . . .                                                   | 409        |
| 5.2.6      | Fälligkeit der Leistung. . . . .                                                               | 410        |
| 5.2.7      | Fortfall oder Einschränkung der Leistungspflicht aus besonderen Gründen . . . . .              | 410        |
| 5.2.7.1    | Vorsätzliches Handeln . . . . .                                                                | 410        |
| 5.2.7.2    | Grob fahrlässiges Handeln . . . . .                                                            | 410        |
| 5.2.7.3    | Mehrfachversicherung . . . . .                                                                 | 411        |
| 5.2.7.4    | Versicherungsbetrug und Versicherungsmissbrauch . . . . .                                      | 411        |
| <b>6</b>   | <b>Risikodeckung für ein Wohngebäude . . . . .</b>                                             | <b>419</b> |
| <b>6.1</b> | <b>Vertragsgrundlagen und Anwendungsbereich der Wohngebäudeversicherung . . . . .</b>          | <b>420</b> |
| <b>6.2</b> | <b>Ergänzende Versicherungsverträge . . . . .</b>                                              | <b>421</b> |
| <b>6.3</b> | <b>Wirtschaftliche Bedeutung der Wohngebäudeversicherung . . . . .</b>                         | <b>422</b> |
| <b>7</b>   | <b>Deckungsumfang der Wohngebäudeversicherung nach VGB 2021 . . . . .</b>                      | <b>423</b> |
| <b>7.1</b> | <b>Versicherte Sachen . . . . .</b>                                                            | <b>423</b> |
| 7.1.1      | Gebäude und Gebäudebestandteile . . . . .                                                      | 423        |
| 7.1.2      | Gebäudezubehör und weitere Grundstücksbestandteile . . . . .                                   | 425        |
| 7.1.3      | Nicht versicherte Sachen . . . . .                                                             | 426        |
| 7.1.4      | Zusätzlich versicherbare Sachen . . . . .                                                      | 427        |
| 7.1.5      | Zusammentreffen von Hausrat- und Wohngebäudeversicherung . . . . .                             | 428        |
| <b>7.2</b> | <b>Versicherte Gefahren und Schäden . . . . .</b>                                              | <b>433</b> |
| 7.2.1      | Gefahren nach Ziffer 1.1 VGB 2021 (Brand etc.) . . . . .                                       | 435        |
| 7.2.2      | Leitungswasser. . . . .                                                                        | 435        |
| 7.2.3      | Naturgefahren Sturm, Hagel . . . . .                                                           | 438        |
| 7.2.4      | Versicherung weiterer Naturgefahren (Elementargefahren) durch gesonderte Vereinbarung. . . . . | 439        |
| <b>7.3</b> | <b>Nicht versicherte Schäden . . . . .</b>                                                     | <b>441</b> |
| <b>7.4</b> | <b>Versicherte Kosten, versicherter Mietausfall und Aufwendungsersatz . . . . .</b>            | <b>448</b> |
| 7.4.1      | Versicherte Kosten . . . . .                                                                   | 448        |
| 7.4.2      | Versicherte Mehrkosten in der Gleitenden Neuwertversicherung . . . . .                         | 450        |
| 7.4.3      | Mietausfallschaden. . . . .                                                                    | 450        |
| 7.4.4      | Aufwendungsersatz und erweiterter Aufwendungsersatz . . . . .                                  | 452        |
| 7.4.5      | Entschädigungsgrenzen bei Kostenschäden und Aufwendungsersatz . . . . .                        | 453        |
| <b>7.5</b> | <b>Klauselvereinbarungen . . . . .</b>                                                         | <b>455</b> |
| <b>7.6</b> | <b>Ergänzende Versicherungsverträge . . . . .</b>                                              | <b>457</b> |
| 7.6.1      | Feuerrohbauversicherung. . . . .                                                               | 457        |
| 7.6.2      | Bauleistungsversicherung . . . . .                                                             | 458        |
| 7.6.3      | Bauherren-Haftpflichtversicherung . . . . .                                                    | 458        |
| 7.6.4      | Haus- und Grundbesitzer-Haftpflichtversicherung . . . . .                                      | 458        |
| 7.6.5      | Gewässerschäden-Haftpflichtversicherung . . . . .                                              | 458        |
| 7.6.6      | Bauherren-Rechtsschutzversicherung . . . . .                                                   | 458        |
| 7.6.7      | Mietverlustversicherung . . . . .                                                              | 459        |
| <b>7.7</b> | <b>Versicherungswert und Versicherungsvertrag . . . . .</b>                                    | <b>460</b> |
|            | <b>(VGB 2021 Privat – »Wert 1914«) . . . . .</b>                                               | <b>460</b> |
| 7.7.1      | System der Gleitenden Neuwertversicherung . . . . .                                            | 461        |

|            |                                                                                                                                   |            |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 7.7.1.1    | Vertragsgestaltung . . . . .                                                                                                      | 461        |
| 7.7.1.2    | Zutreffende Beantwortung von Antragsfragen nach Größe, Ausbau und Ausstattung<br>des Gebäudes im Summenermittlungsbogen . . . . . | 463        |
| 7.7.1.3    | Unterversicherungsverzicht . . . . .                                                                                              | 465        |
| 7.7.2      | Tarifierung des zu versichernden Risikos . . . . .                                                                                | 465        |
| 7.7.2.1    | Tarifprämie und Versicherungssteuer . . . . .                                                                                     | 466        |
| 7.7.2.2    | Tarifmerkmale . . . . .                                                                                                           | 466        |
| 7.7.2.3    | Prämienberechnung mit dem Anpassungsfaktor . . . . .                                                                              | 468        |
| 7.7.2.4    | Zuschläge, zusätzliche Einschüsse und Nachlässe . . . . .                                                                         | 469        |
| 7.7.3      | Gleitender Zeitwert und Gemeiner Wert als Versicherungswert . . . . .                                                             | 472        |
| 7.7.4      | Neuordnung und vorzeitige Beendigung des Versicherungsvertrages . . . . .                                                         | 474        |
| 7.7.5      | Obliegenheiten vor dem Versicherungsfall<br>(Sicherheitsvorschriften) . . . . .                                                   | 475        |
| 7.7.6      | Veräußerung und Vererbung eines versicherten Gebäudes . . . . .                                                                   | 476        |
| 7.7.6.1    | Formen des Eigentumswechsels . . . . .                                                                                            | 476        |
| 7.7.6.2    | Zeitpunkt des Eigentumsübergangs . . . . .                                                                                        | 477        |
| 7.7.6.3    | Auswirkungen auf den Versicherungsvertrag . . . . .                                                                               | 477        |
| 7.7.6.4    | Bestimmungen zur Veräußerung der versicherten Sache im VVG . . . . .                                                              | 478        |
| <b>7.8</b> | <b>Wohngebäudeversicherung nach »Wert 1914« (sog. »Summenmodell«) und nach<br/>dem »Wohnflächenmodell« im Vergleich. . . . .</b>  | <b>489</b> |
| 7.8.1      | Versicherungswert . . . . .                                                                                                       | 489        |
| 7.8.2      | Ermittlung und Anpassung der Prämie . . . . .                                                                                     | 489        |
| 7.8.3      | Entschädigungsberechnung . . . . .                                                                                                | 490        |
| <b>8</b>   | <b>Schadenregulierung . . . . .</b>                                                                                               | <b>492</b> |
| <b>8.1</b> | <b>Versicherungsfall . . . . .</b>                                                                                                | <b>492</b> |
| 8.1.1      | Eintritt des Versicherungsfalles . . . . .                                                                                        | 492        |
| 8.1.2      | Obliegenheiten im Versicherungsfall . . . . .                                                                                     | 492        |
| 8.1.3      | Entschädigungsberechnung . . . . .                                                                                                | 493        |
| 8.1.4      | Anrechnung einer Unterversicherung . . . . .                                                                                      | 497        |
| 8.1.5      | Sachverständigenverfahren . . . . .                                                                                               | 500        |
| 8.1.6      | Fälligkeit und Verzinsung der Entschädigung . . . . .                                                                             | 500        |
| 8.1.7      | Schutz der Realgläubiger . . . . .                                                                                                | 501        |
| <b>8.2</b> | <b>Regress . . . . .</b>                                                                                                          | <b>505</b> |
| 8.2.1      | Übergang von Ersatzansprüchen nach den Bestimmungen des VVG . . . . .                                                             | 505        |
| 8.2.2      | Regress in der Sachversicherung . . . . .                                                                                         | 508        |
| 8.2.2.1    | Regress beim Mieter . . . . .                                                                                                     | 508        |
| 8.2.2.2    | Regress bei einem Wohnungseigentümer . . . . .                                                                                    | 509        |
| 8.2.2.3    | Exkurs: Feuerhaftungsversicherung . . . . .                                                                                       | 510        |
| <b>E</b>   | <b>Lernfeld 5: Kunden im Bedarfsfeld Rechtstreitigkeiten und<br/>Ansprüche Dritter beraten . . . . .</b>                          | <b>513</b> |
| <b>1.1</b> | <b>Rechtsquellen . . . . .</b>                                                                                                    | <b>514</b> |
| <b>1.2</b> | <b>Haftungsarten . . . . .</b>                                                                                                    | <b>514</b> |
| <b>2</b>   | <b>Grundlegende Haftpflichtbestimmungen . . . . .</b>                                                                             | <b>515</b> |
| <b>2.1</b> | <b>Reine Verschuldenshaftung (Haftung aus unerlaubter Handlung) und<br/>Deliktsfähigkeit . . . . .</b>                            | <b>515</b> |
| 2.1.1      | Voraussetzungen der Verschuldenshaftung . . . . .                                                                                 | 515        |
| 2.1.2      | Verschuldensarten . . . . .                                                                                                       | 516        |
| 2.1.3      | Rechtsgutverletzung gemäß § 823 Abs. 1 BGB . . . . .                                                                              | 517        |
| 2.1.4      | Rechtswidrigkeit der Handlung . . . . .                                                                                           | 518        |
| 2.1.5      | Ursächlichkeit der Handlung für eingetretene Schäden . . . . .                                                                    | 519        |
| 2.1.6      | Deliktsfähigkeit . . . . .                                                                                                        | 520        |
| 2.1.7      | Besonderheiten im Rahmen der reinen Verschuldenshaftung . . . . .                                                                 | 522        |
| 2.1.7.1    | Haftung bei Gefälligkeitshandlungen . . . . .                                                                                     | 522        |
| 2.1.7.2    | Verletzung der Verkehrssicherungspflicht . . . . .                                                                                | 523        |
| 2.1.7.3    | Verletzung eines Schutzgesetzes gemäß § 823 Abs. 2 BGB . . . . .                                                                  | 524        |
| <b>2.2</b> | <b>Gefährdungshaftung (Haftung ohne Verschulden) . . . . .</b>                                                                    | <b>526</b> |
| 2.2.1      | Grundgedanke und Merkmale der Gefährdungshaftung . . . . .                                                                        | 526        |

|            |                                                                                                                         |            |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.2.2      | Gesetzliche Anspruchsgrundlagen                                                                                         | 527        |
| 2.2.2.1    | Gefährdungshaftung nach dem BGB                                                                                         | 527        |
| 2.2.2.2    | Gefährdungshaftung nach Sondergesetzen                                                                                  | 528        |
| 2.2.3      | Reine Verschuldenshaftung und Gefährdungshaftung im Vergleich                                                           | 531        |
| <b>2.3</b> | <b>Außervertragliche Haftung aus vermutetem Verschulden.</b>                                                            | <b>532</b> |
| 2.3.1      | Begriff und gesetzliche Grundlagen                                                                                      | 532        |
| 2.3.2      | Haftung des Gebäudebesitzers                                                                                            | 533        |
| 2.3.3      | Haftung für Haustiere als Nutztiere                                                                                     | 533        |
| 2.3.4      | Vermutetes Verschulden des Haftpflichtigen für fremdes Handeln                                                          | 534        |
| 2.3.4.1    | Haftung des Aufsichtspflichtigen für Minderjährige und sonstige Schutzbefohlene                                         | 535        |
| 2.3.4.2    | Haftung des Geschäftsherrn für den Verrichtungsgehilfen                                                                 | 537        |
| <b>2.4</b> | <b>Amtshaftung</b>                                                                                                      | <b>540</b> |
| 2.4.1      | Staatshaftung                                                                                                           | 540        |
| 2.4.2      | Beamtenhaftung                                                                                                          | 540        |
| <b>2.5</b> | <b>Gemeinsame Haftung</b>                                                                                               | <b>541</b> |
| 2.5.1      | Gemeinschaftlich begangene unerlaubte Handlung                                                                          | 541        |
| 2.5.2      | Gesamtschuldnerische Haftung                                                                                            | 541        |
| <b>3</b>   | <b>Vertragshaftung (Schadenersatz aus Vertragsverletzungen)</b>                                                         | <b>543</b> |
| <b>3.1</b> | <b>Vertragliche Haftung kraft Gesetzes</b>                                                                              | <b>543</b> |
| 3.1.1      | Haftung für eigenes Verschulden                                                                                         | 543        |
| 3.1.1.1    | Verschulden bei Vertragsanbahnung                                                                                       | 543        |
| 3.1.1.2    | Mangelhafte Vertragserfüllung (Mangelfolgeschäden)                                                                      | 543        |
| 3.1.1.3    | Positive Vertragsverletzung                                                                                             | 544        |
| 3.1.2      | Haftung für den Erfüllungsgehilfen (vertragliche Haftung kraft Gesetzes für fremdes Handeln)                            | 544        |
| 3.1.2.1    | Grundlagen der Haftung                                                                                                  | 544        |
| 3.1.2.2    | Haftung für den Erfüllungsgehilfen nach § 278 BGB und den Verrichtungsgehilfen nach § 831 BGB im Vergleich              | 545        |
| 3.1.3      | Haftungserleichterungen im Rahmen »vertraglicher Haftung kraft Gesetzes«                                                | 547        |
| <b>3.2</b> | <b>Durch Vertrag übernommene gesetzliche Haftpflicht</b>                                                                | <b>547</b> |
| <b>3.3</b> | <b>Rein vertragliche Haftpflicht</b>                                                                                    | <b>547</b> |
| 3.3.1      | Klauseln über verschärfte Haftung                                                                                       | 547        |
| 3.3.2      | Haftungsausschluss aufgrund ausdrücklicher Freizeichnung im Vertrag                                                     | 547        |
| <b>3.4</b> | <b>Gesamtschuldnerische Haftung im Vertragsrecht</b>                                                                    | <b>548</b> |
| <b>4</b>   | <b>Umfang des zu ersetzenden Schadens</b>                                                                               | <b>550</b> |
| <b>4.1</b> | <b>Art des Schadenersatzes</b>                                                                                          | <b>550</b> |
| 4.1.1      | Schadenersatz durch Naturalherstellung (Naturalrestitution)                                                             | 550        |
| 4.1.2      | Schadenersatz in Geld                                                                                                   | 550        |
| <b>4.2</b> | <b>Schadenersatzansprüche</b>                                                                                           | <b>550</b> |
| 4.2.1      | Materielle und immaterielle Personenschäden                                                                             | 550        |
| 4.2.2      | Sachschäden                                                                                                             | 554        |
| 4.2.3      | Reine Vermögensschäden                                                                                                  | 555        |
| <b>4.3</b> | <b>Einschränkung der Leistungspflicht und Verjährung von Schadenersatzansprüchen</b>                                    | <b>556</b> |
| 4.3.1      | Gesetzliche Summenbegrenzung                                                                                            | 556        |
| 4.3.2      | Mitwirkendes Verschulden des Geschädigten                                                                               | 556        |
| 4.3.3      | Vorteilsausgleichung                                                                                                    | 558        |
| 4.3.4      | Verjährung                                                                                                              | 558        |
| <b>5</b>   | <b>Risikodeckung durch Haftpflichtversicherung unter besonderer Berücksichtigung der Privat-Haftpflichtversicherung</b> | <b>560</b> |
| <b>5.1</b> | <b>Haftpflichtrisiko und Vorsorgemöglichkeiten</b>                                                                      | <b>560</b> |
| 5.1.1      | Risikoaanalyse                                                                                                          | 560        |
| 5.1.2      | Aufgaben der Haftpflichtversicherung                                                                                    | 561        |
| 5.1.3      | Arten der Haftpflichtversicherung                                                                                       | 562        |
| 5.1.4      | Rechtsquellen der Haftpflichtversicherung                                                                               | 563        |
| <b>5.2</b> | <b>Ausgestaltung des Versicherungsschutzes in der Haftpflichtversicherung</b>                                           | <b>565</b> |
| 5.2.1      | Versichertes Risiko und versicherte Personen in der Privathaftpflichtversicherung                                       | 565        |

|            |                                                                                                                   |            |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 5.2.1.1    | Versicherte Eigenschaften/Tätigkeiten                                                                             | 565        |
| 5.2.1.2    | Regelungen zu mitversicherten Personen und zum Verhältnis zwischen den Versicherten                               | 566        |
| 5.2.2      | Gegenstand der Haftpflichtversicherung                                                                            | 574        |
| 5.2.2.1    | Wirksamkeit der Versicherung                                                                                      | 574        |
| 5.2.2.2    | Zeitliche Festlegung des Versicherungsfalls                                                                       | 575        |
| 5.2.2.3    | Versicherte Schadenarten                                                                                          | 577        |
| 5.2.2.4    | Ansprüche Dritter                                                                                                 | 578        |
| 5.2.2.5    | Versicherte Anspruchsgrundlagen                                                                                   | 579        |
| 5.2.3      | Leistungspflichten des Versicherers                                                                               | 583        |
| 5.2.3.1    | Prüfung der Haftpflichtfrage                                                                                      | 583        |
| 5.2.3.2    | Befriedigung begründeter Ansprüche (Freistellungsansprüche)                                                       | 583        |
| 5.2.3.3    | Abwehr unbegründeter Ansprüche (Abwehranspruch)                                                                   | 583        |
| 5.2.3.4    | Interessenkollision                                                                                               | 584        |
| 5.2.3.5    | Summenmäßige Begrenzung des Leistungsumfangs                                                                      | 584        |
| 5.2.4      | Besondere Regelungen für einzelne privaten Risiken und deren Risikobegrenzungen                                   | 587        |
| 5.2.4.1    | Haushalt und Familie                                                                                              | 587        |
| 5.2.4.2    | Nebenberufliche Tätigkeiten, ehrenamtliche Tätigkeit, Freiwilligenarbeit, fachpraktischer Unterricht und Praktika | 590        |
| 5.2.4.3    | Haus- und Grundbesitz                                                                                             | 592        |
| 5.2.4.4    | Vermietung von Immobilien im Inland                                                                               | 594        |
| 5.2.4.5    | Schäden an fremdem überlassenen Eigentum (Immobilien und Mobilien)                                                | 594        |
| 5.2.4.6    | Abhandenkommen von fremden Schlüsseln                                                                             | 597        |
| 5.2.4.7    | Schäden bei Sportausübung                                                                                         | 597        |
| 5.2.4.8    | Besitz und Gebrauch von Waffen und Munition                                                                       | 598        |
| 5.2.4.9    | Schäden als Halter oder Hüter von Tieren                                                                          | 598        |
| 5.2.5      | Allgemeine Ausschlüsse in der Haftpflichtversicherung für private Risiken                                         | 615        |
| 5.2.5.1    | Abgrenzung: Primäre und sekundäre Risikobegrenzungen                                                              | 615        |
| 5.2.5.2    | Vorsätzlich herbeigeführte Versicherungsfälle                                                                     | 616        |
| 5.2.5.3    | Ansprüche der Versicherten untereinander                                                                          | 616        |
| 5.2.5.4    | Schadenfälle von Angehörigen des VN und von wirtschaftlich verbundenen Personen                                   | 619        |
| 5.2.5.5    | Verbotene Eigenmacht, besonderer Verwahrungsvertrag                                                               | 621        |
| 5.2.5.6    | Ungewöhnliche und gefährliche Beschäftigung                                                                       | 622        |
| 5.2.5.7    | Übertragung von Krankheiten                                                                                       | 622        |
| 5.2.5.8    | Weitere »Allgemeine Ausschlüsse«                                                                                  | 623        |
| 5.2.6      | Veränderung des versicherten Risikos und Vorsorgeversicherung für ein neues Risiko                                | 628        |
| 5.2.6.1    | Erhöhung und Erweiterung des versicherten Risikos                                                                 | 629        |
| 5.2.6.2    | Vorsorgeversicherung                                                                                              | 631        |
| 5.2.7      | Fortsetzung der Privat-Haftpflichtversicherung nach dem Tod des VN                                                | 636        |
| 5.2.8      | Forderungsausfallversicherung                                                                                     | 636        |
| 5.2.9      | Neuwertentschädigung                                                                                              | 637        |
| <b>5.3</b> | <b>Allgemeine Rechte und Pflichten der Vertragsparteien</b>                                                       | <b>638</b> |
| 5.3.1      | Versicherungsbeginn und Prämienzahlung                                                                            | 638        |
| 5.3.1.1    | Beginn des Versicherungsschutzes                                                                                  | 638        |
| 5.3.1.2    | Tarifmerkmale und Prämienberechnung                                                                               | 638        |
| 5.3.1.3    | Prämienregulierung                                                                                                | 640        |
| 5.3.1.4    | Prämienangleichung                                                                                                | 640        |
| 5.3.2      | Obliegenheiten vor und nach Eintritt des Versicherungsfalles                                                      | 645        |
| 5.3.2.1    | Obliegenheiten vor Eintritt des Versicherungsfalles                                                               | 645        |
| 5.3.2.2    | Obliegenheiten im Versicherungsfall                                                                               | 645        |
| 5.3.3      | Dauer und Ende eines Haftpflichtversicherungsvertrages                                                            | 647        |
| 5.3.3.1    | Beendigung eines Haftpflichtversicherungsvertrages durch Kündigung                                                | 647        |
| 5.3.3.2    | Beendigung eines Haftpflichtversicherungsvertrages ohne Kündigung                                                 | 648        |
| 5.3.4      | Schadenbearbeitung                                                                                                | 648        |
| 5.3.5      | Beispielfall zur Leistungsfeststellung und Schadenregulierung                                                     | 649        |
| <b>5.4</b> | <b>Projektvorschlag</b>                                                                                           | <b>658</b> |
| <b>6</b>   | <b>Risikobewältigung durch Rechtsschutzversicherung</b>                                                           | <b>659</b> |
| <b>6.1</b> | <b>Gründe für den Abschluss einer Rechtsschutzversicherung</b>                                                    | <b>659</b> |
| <b>6.2</b> | <b>Geltungsbereich der Rechtsschutzversicherung</b>                                                               | <b>663</b> |

|                             |                                                                              |     |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>7</b>                    | <b>Umfang der Rechtsschutzversicherung</b>                                   | 665 |
| <b>7.1</b>                  | <b>Versicherbare Lebensbereiche und Personen</b>                             | 665 |
| 7.1.1                       | Privat-Rechtsschutz (P)                                                      | 666 |
| 7.1.2                       | Berufs-Rechtsschutz (B)                                                      | 666 |
| 7.1.3                       | Verkehrs-Rechtsschutz (VK)                                                   | 667 |
| 7.1.4                       | Fahrer-Rechtsschutz (D = Driver)                                             | 668 |
| 7.1.5                       | Wohnungs- und Grundstücks-Rechtsschutz (W)                                   | 669 |
| 7.1.6                       | Mitversicherte Personen                                                      | 670 |
| <b>7.2</b>                  | <b>Leistungsarten der Rechtsschutzversicherung</b>                           | 673 |
| 7.2.1                       | Schadenersatz-Rechtsschutz                                                   | 673 |
| 7.2.2                       | Rechtsschutz im Strafrecht und im strafrechtsähnlichen Bereich               | 674 |
| 7.2.3                       | Verwaltungs-Rechtsschutz                                                     | 675 |
| 7.2.4                       | Wohnungs- und Grundstücksrechtsschutz                                        | 676 |
| 7.2.5                       | Rechtsschutz im Vertrags- und Sachenrecht                                    | 677 |
| 7.2.6                       | Arbeits-Rechtsschutz                                                         | 678 |
| 7.2.7                       | Sozial-Rechtsschutz                                                          | 679 |
| 7.2.8                       | Steuer-Rechtsschutz                                                          | 680 |
| 7.2.9                       | Beratungs-Rechtsschutz im Familien-, Lebenspartnerschafts- und Erbrecht      | 681 |
| <b>7.3</b>                  | <b>Leistungsumfang</b>                                                       | 684 |
| 7.3.1                       | Rechtsanwaltsgebühren                                                        | 684 |
| 7.3.2                       | Gerichtskosten                                                               | 686 |
| 7.3.3                       | Nebenkosten in Zivil- bzw. Strafsachen                                       | 688 |
| 7.3.4                       | Deckungssummen                                                               | 689 |
| 7.3.5                       | Kostenschutz für eine »erforderliche« Rechtsverfolgung                       | 689 |
| 7.3.6                       | Abgrenzung zur Haftpflichtversicherung                                       | 691 |
| <b>8</b>                    | <b>Ausgeschlossene Rechtsangelegenheiten</b>                                 | 693 |
| <b>8.1</b>                  | <b>Zeitliche Ausschlüsse</b>                                                 | 694 |
| <b>8.2</b>                  | <b>Inhaltliche Ausschlüsse</b>                                               | 696 |
| <b>8.3</b>                  | <b>Einschränkung der Leistungspflicht</b>                                    | 699 |
| <b>9</b>                    | <b>Versicherungsfall</b>                                                     | 700 |
| <b>9.1</b>                  | <b>Voraussetzungen für den Anspruch auf Versicherungsschutz</b>              | 700 |
| <b>9.2</b>                  | <b>Ablehnung wegen mangelnder Erfolgsaussichten oder wegen Mutwilligkeit</b> | 701 |
| 9.2.1                       | Mangelnde Erfolgsaussichten                                                  | 701 |
| 9.2.2                       | Ablehnung wegen Mutwilligkeit                                                | 702 |
| <b>9.3</b>                  | <b>Obliegenheiten</b>                                                        | 702 |
| 9.3.1                       | Obliegenheiten bei Eintritt des Versicherungsfalls                           | 702 |
| 9.3.2                       | Bestätigung des Umfangs des Versicherungsschutzes und freie Anwaltswahl      | 702 |
| 9.3.3                       | Rechtsfolgen der Obliegenheitsverletzungen                                   | 703 |
| 9.3.4                       | Weitere Obliegenheiten                                                       | 703 |
| 9.3.5                       | Besondere Obliegenheiten im Verkehrs- und Fahrer-Rechtsschutz                | 704 |
| <b>9.4</b>                  | <b>Beispielfall zur Leistungsfeststellung und Schadenregulierung</b>         | 704 |
| <b>9.5</b>                  | <b>Projektvorschlag</b>                                                      | 709 |
| <b>Exkurs: Präsentieren</b> |                                                                              | 710 |
| <b>1</b>                    | <b>Anlass und Zielsetzung</b>                                                | 710 |
| <b>1.1</b>                  | <b>Kunden</b>                                                                | 710 |
| <b>1.2</b>                  | <b>Kollegen</b>                                                              | 711 |
| <b>1.3</b>                  | <b>Vorgesetzte</b>                                                           | 711 |
| <b>1.4</b>                  | <b>Marketing</b>                                                             | 711 |
| <b>1.5</b>                  | <b>Kreditgeber</b>                                                           | 711 |
| <b>2.1</b>                  | <b>Planung der Vorgehensweise</b>                                            | 712 |
| <b>2.2</b>                  | <b>Adressaten</b>                                                            | 712 |
| <b>2.3</b>                  | <b>Organisation</b>                                                          | 712 |
| <b>2.4</b>                  | <b>Gestaltung</b>                                                            | 713 |

|                                  |                                     |     |
|----------------------------------|-------------------------------------|-----|
| <b>3</b>                         | <b>Vortrag</b> .....                | 713 |
| <b>3.1</b>                       | <b>Allgemein</b> .....              | 713 |
| 3.1.1                            | Präsentierende .....                | 713 |
| 3.1.2                            | Präsentationssoftware .....         | 713 |
| 3.1.3                            | Aktivierung der Teilnehmer .....    | 714 |
| 3.1.4                            | Informationssicherung .....         | 714 |
| <b>3.2</b>                       | <b>Präsenzvortrag</b> .....         | 714 |
| <b>3.3</b>                       | <b>Online-Vortrag</b> .....         | 715 |
| 3.3.1                            | Darstellungsform .....              | 715 |
| 3.3.2                            | Technische Ausstattung .....        | 715 |
| 3.3.3                            | Teilnehmer .....                    | 715 |
| <b>4</b>                         | <b>Content erstellen</b> .....      | 716 |
| <b>4.1</b>                       | <b>Technische Ausstattung</b> ..... | 716 |
| <b>4.2</b>                       | <b>Dateiformate</b> .....           | 716 |
| <b>4.3</b>                       | <b>Veröffentlichung</b> .....       | 717 |
| <b>4.4</b>                       | <b>Restriktionen</b> .....          | 718 |
| <b>5</b>                         | <b>Kombinationen</b> .....          | 718 |
| <b>6</b>                         | <b>Feedback</b> .....               | 718 |
| <b>7</b>                         | <b>Dokumentation</b> .....          | 718 |
| <b>Sachwortverzeichnis</b> ..... |                                     | 719 |

# Einführung: Risikoabsicherung und Beratung in Kundenbedarfsfeldern

## 1 Risk Management

### Situation

#### Immer mehr Schäden durch klimabedingte Naturkatastrophen

Die vergangenen 20 Jahre hatten es in sich: Klimabedingte Katastrophen wie Überflutungen, Stürme und Waldbrände haben deutlich zugenommen. Deutschland zeichnet die höchsten Schadensbilanzen seit langem.

Zu diesem Ergebnis kommt eine neue UN-Studie. Überschwemmungen, Stürme, Hitze- wellen, Dürren und Waldbrände verursachten in den vergangenen 20 Jahren mehr als doppelt so hohe Schäden wie in den 20 Jahren davor, berichtete das UN-Büro für Katastrophenvorsorge (UNISDR) in Genf.

UNISDR-Vertreter Ricardo Mena sprach von alarmierenden Zahlen – auch mit Blick in die Zukunft. Die Zahl der klimabedingten Katastrophen stieg von durchschnittlich 165 auf 329 pro Jahr, heißt es in dem Bericht. In dem untersuchten Zeitraum wurden weltweit 7.255 Naturkatastrophen registriert. 43 Prozent davon waren Überschwemmungen und 28 Prozent Stürme.

#### Vielfach klimabedingte Katastrophen

Der Klimawandel führe zu immer mehr und immer größeren Katastrophen, sagte UNISDR-Sprecher Denis McClean dem Evangelischen Pressedienst. Fast vier Fünftel aller Schäden seien durch Katastrophen verursacht worden, die in einem Zusammenhang mit dem Klima stehen. Es handele sich dabei um eine Summe von 2.250 Milliarden US-Dollar. Allerdings seien nicht alle Katastrophen, die im Zusammenhang mit dem Klima stehen, auf die Erderwärmung zurückzuführen.

56 Prozent der 1,3 Millionen Todesopfer kamen durch andere, nicht klimabedingte Disaster ums Leben, etwa Erdbeben, Tsunamis oder Vulkanausbrüche. Bei den 4,4 Milliarden Menschen, die verletzt wurden oder ihre Häuser und ihren Lebensunterhalt verloren, waren 94 Prozent von klimabedingten Phänomenen wie Überschwemmungen, Dürren und Stürme betroffen. Die gemeldeten Schäden durch klimabedingte Naturkatastrophen lagen von 1998 bis 2017 bei 2.200 Milliarden Dollar (1.900 Milliarden Euro). Das ist zweieinhalbmal so hoch wie in der Periode 1978–1997 (895 Milliarden Dollar).

#### Deutschland und das Hochwasser

Bei den erfassten absoluten Schäden liegt aber auch Deutschland international unter den Top Ten, vor allem wegen Folgen von Überschwemmungen. Frankreich litt hingegen stärker unter Stürmen, Italien unter Beben.

#### Die Flutkatastrophe im Sommer 2021

Das Tiefdruckgebiet Bernd verursachte im Sommer 2021 in West- und Mitteleuropa die größte Flutkatastrophe der jüngeren Geschichte. Besonders betroffen waren Belgien, Deutschland, Niederlande, Österreich, Schweiz und weitere Nachbarländer. Mindestens 220 Todesopfer und Schäden von über 30 Mrd. Euro stellen einen neuen Negativrekord dar. Für Deutschland haben der WDR und SWR die Ereignisse in Bild und Ton aufbereitet.



<https://vel.plus/vf1p5-01>



<https://vel.plus/vf1p5-02>

## 1.1 Gefahren und wirtschaftliche Folgen

### ► Bedrohungen durch Gefahren

| Gefahren                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| für Personen                                                                                                                                                | für Sachen                                                                                                                                          | für Vermögen                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Beispiele:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Krankheit</li> <li>• Berufs- bzw. Erwerbsunfähigkeit</li> <li>• Unfall</li> <li>• Tod</li> </ul> | <b>Beispiele:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Brand</li> <li>• Sturm und andere Elementargewalten</li> <li>• Leitungswasser</li> </ul> | <b>Beispiele:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Schadensersatzleistungen nach Haftpflichtfall</li> <li>• Rechtsanwalts- und Gerichtskosten bei einem Prozess</li> <li>• Entgehender Gewinn bei einer Betriebsunterbrechung, z. B. infolge von Brand</li> </ul> |

Die ständige Gefährdung gehört zum Wesen der menschlichen Existenz. **Diebstahl, Feuer und andere Ereignisse**, in denen sich die Gefahren konkretisieren können, **verursachen** mehr oder minder **große Verluste an Hab und Gut**.

Es geht aber nicht nur um den möglichen **Verlust von Sachwerten** und um **Schadensersatzverpflichtungen**, sondern auch der Mensch als solcher ist bedroht: **Krankheit** und **Unfälle gefährden** seine **Gesundheit** und **Arbeitskraft**. Sie führen zu Einkommensverlusten und unerwarteten Ausgaben, die sowohl den Betroffenen selbst als auch die von ihm abhängigen Angehörigen in **materielle Not** stürzen können.



Auch die z. B. unbeabsichtigte Falschberatung durch einen Rechtsanwalt stellt für den Mandanten eine Gefahr dar, da sie für ihn zu einem wirtschaftlichen Verlust führen kann.

Im allgemeinen Sprachgebrauch wird als synonyme Bezeichnung für die Gefahr auch der Begriff **Risiko** verwendet. Die Versicherungslehre versteht unter Risiko die Möglichkeit des Schadeneintritts durch Verwirklichung einer versicherten Gefahr. Das von einer versicherten Gefahr bedrohte versicherte Objekt wird deshalb auch als versichertes Risiko bezeichnet.

### ► Schadenarten

| Personenschäden                                                                                                                                   | Sachschäden                                                                                                                                         | Reine Vermögensschäden                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Vermögensnachteile infolge:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verletzung</li> <li>• Gesundheitsschädigung</li> <li>• Tod</li> </ul> | <b>Vermögensnachteile infolge:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beschädigung</li> <li>• Zerstörung</li> <li>• Abhandenkommen</li> </ul> | <b>Vermögensschäden, die nicht Folge eines Personen- oder Sachschadens sind:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verlorener Prozess infolge Falschberatung durch Rechtsanwalt</li> </ul> |

Jeder Personen-, Sach- oder Vermögensschaden bedeutet einen finanziellen Verlust. Man spricht in diesem Zusammenhang auch vom sog. **materiellen Schaden**. Daneben gibt es aber auch Schäden, die nicht in Geld messbar sind, wie der körperliche oder seelische Schmerz (**immaterieller Schaden**). Vor allem im Zusammenhang mit der Entschädigung nach Kraftfahrzeugunfällen hat die Regulierung von immateriellen Schäden in Form des **Schmerzensgeldes** eine große Bedeutung.

## 1.2 Möglichkeiten zur Risikoabschätzung und Risikobewältigung

| Übersicht: Phasen des Risikomanagements  |                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Risikoidentifikation und Risikoanalyse | <b>Beispiele:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sichtprüfung</li> <li>• Klimaveränderungen</li> </ul>                                                                                        |
| • Risikobewertung                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auswertung von Statistiken und Daten</li> <li>• Ermittlung von Eintrittswahrscheinlichkeiten</li> <li>• Bestimmung der Akzeptabilität eines Risikos</li> </ul> |
| • Risikobewältigung                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Schadenverhütung</li> <li>• Schadenbegrenzung während und nach der Gefahrenverwirklichung</li> </ul>                                                           |

### 1.2.1 Risikoidentifikation und Risikoanalyse

#### ► Objektives und subjektives Risiko

| Objektive Risikomerkmale                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Subjektive Risikomerkmale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Beispiele:</b><br><b>Feuerversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bauartklasse</li> <li>• Betriebsart</li> <li>• Brandschutzanlagen</li> </ul> <b>Lebensversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alter</li> <li>• Geschlecht</li> <li>• Gesundheitszustand</li> <li>• Vorerkrankungen</li> </ul> | <b>Beispiele:</b><br><b>Feuerversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Leichtsinniger Umgang mit offenem Feuer</li> <li>• Nachlässige Wartung von Sicherheitseinrichtungen</li> </ul> <b>Lebensversicherung</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Arztfeindliche Einstellung</li> <li>• Übermäßiger Alkohol- oder Zigarettenkonsum</li> </ul> |

Alle Gefahrenmerkmale, die den versicherten Personen oder Sachen erkennbar innewohnen und die zum Schaden führen können, bezeichnet man als **objektives Risiko**.

Der mögliche Schadeneintritt und sein Umfang werden jedoch häufig nicht nur durch das objektive Risiko, sondern auch durch das Verhalten des Versicherten (**subjektives Risiko**) bestimmt.

#### ► Risikoanalyse und Risikobewältigung

Es ist eine der wichtigsten Aufgaben des modernen Wirtschaftslebens, den Eintritt von Schäden zu vermeiden oder zumindest das Risiko zu begrenzen und Vorsorge zu treffen.

Um sich der möglichen Risiken bewusst zu werden und entsprechende Vorsorge treffen zu können, bedarf es einer gründlichen Risikoanalyse.

Es gilt:

- Mögliche Risiken sind zu erkennen.

#### **Beispiel:**

Betriebsbesichtigung durch Fachleute der Feuerwehr.



- Es ist nach den Ursachen der erkannten Risiken zu forschen.

**Beispiel:**

Bei der Benutzung eines Kfz wird das Unfallrisiko z. B. durch die Motorstärke, die Verkehrsdichte der Region (sog. **objektive Risikomerkmale**), aber auch durch das Fahrverhalten und die Fahrtüchtigkeit des Fahrers (sog. **subjektive Risikomerkmale**) bestimmt.

- Die Auswirkung des Risikos ist zu bestimmen (**Quantifizierung des Risikos**).

Es muss herausgefunden werden, welche Schäden und in welcher Höhe eintreten können und wie durch sie der Ablauf gestört sein kann.

Erst diese Risikoanalyse gestattet es, entsprechende Sicherungsmaßnahmen zu planen und zu ergreifen.

Soll das Risiko durch eine Versicherung gedeckt werden, hat die Risikoanalyse folgende Funktion:

- Aus Sicht des VN darf keine Deckungslücke entstehen. Er soll sich ausreichend abgesichert wissen, wenn es zu einem Schaden kommt.
- Aus Sicht des VR ist sie insbesondere Grundlage für die richtige Beratung, um die möglichen Risiken zu decken und die Versicherungsprämie zu berechnen.

Die Planung und Durchführung von Sicherungsmaßnahmen im Anschluss an eine Risikoanalyse sowie die Kontrolle von Veränderungen im Zeitablauf, die es ständig zu beobachten gilt, und die Anpassung der Sicherungsmaßnahmen an Veränderungen bezeichnet man als **Risk Management**.

### 1.2.2 Risikobewertung

**Situation**

»Von Überschwemmungen kann nahezu jeder betroffen werden. Sei es als Hausbesitzer, Mieter oder Autofahrer. Denn nicht nur in bestimmten flussnahen Gegenden tritt von Zeit zu Zeit das Wasser über die Ufer, auch durch plötzlichen Starkregen, der erst die Kanalisation und dann die Keller flutet, werden auch Orte abseits von Gewässern in Mitleidenschaft gezogen. Welche verheerenden Schäden die Wassermassen anrichten können, haben die Überschwemmungen der letzten Jahre gezeigt.«

Quelle: GDV, Broschüre »Land unter ...«

Die Risikobewertung besteht im Wesentlichen aus der **Risikoabschätzung** und der **Bestimmung der Akzeptabilität** eines Risikos.

#### ➤ Risikoabschätzung

Die beiden zentralen Komponenten der Risikoabschätzung sind

- die Schadeneintrittswahrscheinlichkeit,
- das mögliche Schadenausmaß.

Sie werden durch die Auswertung statistischer Daten unter Beachtung des Gesetzes der großen Zahl gewonnen (vgl. 2.1).

Die Wahrscheinlichkeit ergibt sich aus dem Verhältnis der vermuteten Schadenfälle zu den insgesamt möglichen Fällen.

Die Einheit des Schadenausmaßes hängt vom jeweiligen Sachgebiet ab. Es können finanzielle Werte sein (€), aber auch Tote oder der Totalverlust eines Schiffes/Flugzeuges.

### ► Akzeptabilität eines Risikos

Für die Beurteilung der Frage, inwieweit ein Risiko akzeptiert wird, eignet sich das sog. **Ampelmodell**. Es beruht auf den drei Bewertungskategorien Normalbereich, Grenzbereich und inakzeptabler Bereich, wobei natürlich persönliche Wertvorstellungen und Risikobereitschaft eine große Rolle spielen.

#### Beispiel:

Der Käufer eines Neuwagens wird eine leichte Beschädigung seines Fahrzeugs vermutlich als **inakzeptabel** bewerten, während er eine gleichartige Beschädigung zwei Jahre später vielleicht schon als **Grenzbereich** einstuft. Für den Käufer eines älteren Gebrauchtwagens wird eine leichte Beschädigung vielleicht als **normal** erachtet.

Auf die verschiedenen Akzeptanzbereiche könnte im Beispielsfall wie folgt reagiert werden:

- Vollkaskoversicherung ohne Selbstbeteiligung bei Neukauf des Fahrzeuges,
- Vereinbarung einer Selbstbeteiligung in späteren Jahren,
- Verzicht auf Vollkaskoversicherung, wenn das Fahrzeug ein bestimmtes Alter erreicht hat.

#### Exkurs

**Geo-Informationssystem »ZÜRS Geo« (Zonierungssystem für Überschwemmung, Rückstau und Starkregen) für die Risikobewertung in der Elementarschadenversicherung von Gebäuden und die Umweltschadenversicherung**

»ZÜRS Geo« hilft bei der Beantwortung folgender Fragen:

- Welches Gebäude ist in welchem Ausmaß hochwassergefährdet?
- Welches Umgebungsrisiko ergibt sich aus dem Standort, beispielsweise eines Gewerbebetriebes für eine Umweltschadenversicherung?
- Welche Gebiete sind risikofrei?

Zur Beantwortung dieser Fragen hat der Gesamtverband der deutschen Versicherungswirtschaft das geographische Zonierungssystem »ZÜRS Geo« entwickelt.

#### Überschwemmungsrisiko

Im Rahmen der erweiterten Elementarschadenversicherung ist es grundsätzlich möglich, sich gegen Überschwemmungen zu versichern. Um die Überschwemmungen von Flüssen und Gewässern risikogerecht kalkulieren zu können, haben die deutschen Versicherer ein **Zonierungssystem (ZÜRS)** entwickelt. Insgesamt wurden über 22,2 Millionen Adresskoordinaten in das System eingespeist, Überschwemmungsdaten bei über 200 Wasserwirtschaftsämtern gesammelt und rund 200 000 Fließgewässer in das System integriert. Heute kann nahezu jedes Gebäude einer der insgesamt vier Gefährdungsklassen (GK) zugeordnet werden:

**GK 1:** nach gegenwärtiger Datenlage nicht vom Hochwasser größerer Gewässer betroffen

**GK 2:** Hochwasser seltener als 1 x in 100 Jahren, insbesondere Flächen, die bei einem sogenannten »extremen Hochwasser« ebenfalls überflutet sein können.

**GK 3:** Hochwasser 1 x in 10 bis 100 Jahren

**GK 4:** Hochwasser mind. 1 x in 10 Jahren

